

# Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby

Tereza Vančurová

---

Bakalářská práce  
2018



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2017/2018

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Tereza Vančurová**  
Osobní číslo: **M14498**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Účetnictví a daně**  
Forma studia: **kombinovaná**

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

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

### I. Teoretická část

- Provedte literární rešerši problematiky daně z příjmů fyzických osob a vyhodnoťte teoretické a metodické poznatky.

### II. Praktická část

- Charakterizujte daňového poplatníka a analyzujte současný stav daňové povinnosti individuálního podnikatele.
- Navrhněte optimalizaci daňové povinnosti individuálního podnikatele.

Závěr



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

Seznam odborné literatury:

CORDES, Joseph J., Robert D. EBEL a Jane GRAVELLE. The Encyclopedia of Taxation and Tax Policy. 2nd ed. Washington, D.C.: Urban Institute Press, 2005, 499 s. ISBN 0-87766-752-7.

DUŠEK, Jiří. Daně z příjmů 2017, přehledy daňové a účetní tabulky. 12. vydání. Praha: Grada, 2017, 208 s. ISBN 978-80-271-0421-5.

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2017. 14. vydání. Praha: Grada, 2017, 144 s. ISBN 978-80-271-0424-6.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014, 248 s. ISBN 978-80-87974-06-3.

MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2017: úplná znění platná k 1. 7. 2017. 27. vydání. Praha: Grada, 2017, 288 s. ISBN 978-80-271-0493-2.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Eva Kramná, Ph.D.  
Ústav financí a účetnictví  
Datum zadání bakalářské práce: 15. prosince 2017  
Termín odevzdání bakalářské práce: 14. května 2018

Ve Zlíně dne 15. prosince 2017

  
doc. Ing. David Tuček, Ph.D.

děkan



  
prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
ředitelka ústavu

## PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

### Prohlašuji, že

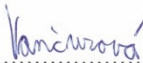
- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská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

### Prohlašuji,

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

Ve Zlíně 2.5.2012

Jméno a příjmení: TEREZA VANČUROVÁ

  
.....  
podpis diplomanta

## **ABSTRAKT**

Bakalářská práce se zabývá optimalizací daňové povinnosti fyzické osoby. Práce je rozdělena do dvou částí – část teoretickou a část praktickou.

Teoretická část bakalářské práce je věnována problematice daně z příjmů fyzických osob a problematice sociálního a zdravotního pojištění. V části praktické je provedena analýza jednotlivých možností daňové optimalizace fyzické osoby. Výsledkem je vypracování daňového přiznání fyzické osoby za rok 2017

Klíčová slova: Daň z příjmů fyzických osob, fyzická osoba, daňová optimalizace, daňová povinnost, individuální podnikatel

## **ABSTRACT**

The bachelor thesis is focused on Optimization of Tax Liability of Natural Person. The thesis is divided into the two parts – the theoretical part and the practical part.

The theoretical part is devoted to the problems of income tax of the natural person and the problems of social and health insurance. In the practical part is performed the analysis of individual possibilities for the tax optimization of natural person. The result is the preparation of the tax return of a natural person.

Keywords: Tax liability of natural person, natural person, tax optimization, tax liability, entrepreneur

Tímto bych ráda poděkovala mé vedoucí bakalářské práce paní Ing. Evě Kramné, Ph.D. za věcné připomínky, cenné rady a postřehy při zpracování této bakalářské práce.

*“Vymáhat daně znamená škubat husu tak, abychom získali co nejvíce peří, s co nejmenším syčením.”* Jean Baptiste Colbert

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

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>10</b>
<b>CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE</b> .....	<b>12</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>13</b>
<b>1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČR</b> .....	<b>14</b>
1.1 DAŇ .....	14
1.1.1 Znaký daně .....	14
1.1.2 Základní funkce daní.....	14
1.2 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČR.....	15
1.3 PŘÍMÉ DANĚ .....	16
1.4 NEPŘÍMÉ DANĚ.....	16
<b>2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB</b> .....	<b>17</b>
2.1 POPLATNÍCI DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB .....	17
2.1.1 Plátce a poplatník daně.....	17
2.1.2 Daňový rezident .....	17
2.1.3 Daňový nerezident .....	17
2.2 PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB .....	18
2.3 ZÁKLAD DANĚ A JEHO ČÁSTI .....	18
2.3.1 Příjmy ze závislé činnosti § 6.....	18
2.3.1.1 Prohlášení poplatníka daně z příjmů.....	19
2.3.2 Příjmy ze samostatné činnosti § 7 .....	19
2.3.3 Příjmy z kapitálového majetku § 8.....	20
2.3.4 Příjmy z nájmu § 9 .....	20
2.3.5 Ostatní příjmy § 10.....	21
2.4 OSVOBOZENÍ OD DANĚ .....	21
2.5 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	22
2.6 SAZBA DANĚ .....	22
2.6.1 Srážková daň .....	22
2.6.2 Zálohová daň .....	23
2.7 SOLIDÁRNÍ ZVÝŠENÍ DANĚ .....	23
2.8 SLEVY NA DANI A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ .....	23
2.8.1 Sleva na poplatníka .....	24
2.8.2 Sleva na manželku/manžela .....	24
2.8.3 Sleva na držitele průkazu ZTP/P .....	25
2.8.4 Sleva na invaliditu.....	25
2.8.5 Sleva na studenta.....	25
2.8.6 Sleva za umístění dítěte.....	25
2.8.7 Daňový zvýhodnění na dítě.....	26
2.9 ZÁLOHY NA DANI .....	27
2.9.1 Výše a termíny placení záloh .....	27



2.10	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ .....	28
2.11	ROČNÍ ZÚČTOVÁNÍ DANĚ.....	28
2.12	OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI .....	29
2.13	DAŇOVÁ EVIDENCE .....	29
2.14	DAŇ STANOVENÁ PAUŠÁLNÍMI VÝDAJI.....	30
2.14.1	Vyšší výdajové limity do roku 2017 .....	30
2.14.2	Nižší výdajové limity od roku 2017.....	31
2.14.3	Výhody stanovení výdajů paušálními výdaji .....	31
2.14.4	Nevýhody stanovení výdajů paušálními výdaji .....	32
2.15	DAŇ STANOVENÁ PAUŠÁLNÍ ČÁSTKOU .....	33
2.16	SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA .....	34
<b>3</b>	<b>PLATBY FYZICKÉ OSOBY DO VEŘEJNÉHO ROZPOČTU .....</b>	<b>36</b>
3.1	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	36
3.1.1	Oznamovací povinnost OSVČ .....	36
3.1.2	Vyměřovací základ OSVČ .....	36
3.1.3	Přehled o platbě pojistného .....	38
3.1.4	Zálohy .....	38
3.2	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	38
3.2.1	Oznamovací povinnost OSVČ .....	39
3.2.2	Vyměřovací základ OSVČ .....	39
3.2.3	Přehled o platbě pojistného .....	40
3.2.4	Zálohy .....	40
3.2.5	Nemocenské pojištění .....	41
<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>42</b>
<b>4</b>	<b>CHARAKTERISTIKA POPLATNÍKA .....</b>	<b>43</b>
<b>5</b>	<b>DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ PŘEDCHOZÍCH LET .....</b>	<b>44</b>
5.1	ROK 2013 .....	44
5.2	ROK 2014.....	45
5.3	ROK 2015.....	46
5.4	ROK 2016.....	47
<b>6</b>	<b>SOUČASNÉ DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ .....</b>	<b>49</b>
6.1	PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI.....	50
6.2	PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU .....	51
6.3	VÝDAJE ZA ROK 2017.....	51
6.4	VÝPOČET ZDRAVOTNÍHO A SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	51
<b>7</b>	<b>ANALÝZA DAŇOVÉ OPTIMALIZACE .....</b>	<b>53</b>
7.1	VÝPOČET DANĚ DLE SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ.....	53
7.1.1	Analýza výdajů na základě daňové evidence v roce 2014.....	53

7.2	ANALÝZA DANĚ PŘI UPLATNĚNÍ VÝDAJŮ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ .....	54
7.3	ANALÝZA DANĚ SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY .....	55
7.4	ANALÝZA DAŇOVÉ OPTIMALIZACE ZA ROK 2017 .....	56
7.4.1	Vedení daňové evidence .....	57
7.4.2	Využití spolupracující osoby.....	58
<b>8</b>	<b>ZHODNOCENÍ A NÁVRH OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI .....</b>	<b>60</b>
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>63</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>65</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>68</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>69</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>70</b>

## ÚVOD

Ačkoli téma daně nemusí být populárním tématem, daně významně ovlivňují život každého z nás a v nějaké podobě se s nimi setkáváme všichni dennodenně, jelikož daně slouží k financování veřejných služeb a k přerozdělování. Placení daní je povinnost dána zákonnými normami. Stávající daňové zákony jsou v České republice platné od roku 1993, kdy došlo k rozdělení Československa, a od té doby došlo ke stovkám jejich novelizací.

V roce 1993, kdy došlo k tomuto rozdělení a vzniku samostatné České republiky bylo třeba vytvořit reformu daňového systému. Došlo k zavedení daně z přidané hodnoty a spotřebních daní, dále bylo sjednoceno zdanění podnikatelských subjektů i jednotlivců. Došlo k velkým změnám i v oblasti daňových sazeb. Až do roku 2007 byla uplatňována progresivní sazba daně. Od roku 2008 došlo ke změně, kdy byla zavedena jednotná sazba daně, a to 15%, a došlo k zavedení tzv. superhrubé mzdy.

Daň z příjmů patří mezi nejsložitější daně, se kterými se lze setkat. Zákon o dani z příjmů je jeden z nejrozsáhlejších daňových zákonů., z tohoto důvodu je pro každého podnikatele i zaměstnance velmi důležité se orientovat ve všech těchto změnách.

Česká republika se podobně jako Německo řadí k zemím s nejsložitějším systémem daňové správy.

Stejně jako každý stát se snaží získat na daních co největší množství finančních prostředků do svého rozpočtu, stejně tak se snaží každý podnikatel svou daňovou povinnost co nejvíce snížit. Právě k tomu slouží daňová optimalizace, tedy legální cesta, jak dostat hodnotu své daňové povinnosti na co maximálně nejnižší hodnotu. A tímto se také bude zabývat tato bakalářská práce – možnostmi daňové optimalizace, kdy je bakalářská práce zaměřena především na osoby samostatně výdělečně činné. Tyto osoby, na rozdíl od osob v pracovním poměru, tedy zaměstnanců, si ve většině případů řeší své daňové priznání sami, na vlastní zodpovědnost, mají však také možnost využít služeb daňového poradce. Daňový poradce je osoba, která je zapsána v seznamu daňových poradců, který je veden Komorou daňových poradců České republiky. Poskytuje svému klientovi služby daňového poradenství.

Výsledkem této bakalářské práce bude nastínění co nejlepší varianty, jak co nejlépe optimalizovat daňovou povinnost. K tomu je využito daňové evidence, paušálních výdajů a spolupracující osoby.

V teoretické části je nastíněna základní problematika daně z příjmů fyzických osob. Konkrétně je tedy provedena rešerše literatury zaměřena především na podnikání individuálních podnikatelů, s tím úzce související zdravotní a sociální pojištění a samozřejmě také daňová optimalizace. V jednotlivých kapitolách teoretické části je řešena problematika daňového systému ČR, daň z příjmů FO a s tím spojené základní pojmy jako je poplatník daně z příjmů FO, předmět daně, slevy na dani, daňové zvýhodnění, daňové přiznání. V poslední kapitole teoretické části je nastíněna problematika sociálního a zdravotního pojištění.

V praktické části jsou aplikovány poznatky z teoretické části. Celá praktická část je rozdělena do čtyř kapitol, ve kterých je postupně představen individuální podnikatel XY, dále jeho daňové zatížení předchozích let a také současné daňové zatížení. To vše vede k analýze daňové optimalizace, která je shrnuta a zhodnocena v kapitole poslední. Součástí praktické části je také vypracování daňového přiznání za rok 2017, které je součástí přílohy č. 2.

## CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem této bakalářské práce je uplatnit znalosti z problematiky daně z příjmů fyzických osob pro navržení optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby. Práce se zabývá pouze analýzou individuálního podnikatele, není zaměřena na osoby vykonávající závislou práci.

V teoretické části je provedena rešerše literatury, která souvisí s problematikou daně z příjmů fyzické osoby. V jednotlivých kapitolách jsou vysvětleny základní daňové pojmy, které souvisí s problematikou daně z příjmů fyzické osoby. Je zde také zpracována problematika sociálního a zdravotního pojištění, která úzce souvisí s podnikáním osob samostatně výdělečně činných.

V praktické části je provedena analýza daňových povinností za předchozí zdaňovací období. Dále je provedena analýza optimalizace daňové povinnosti předchozích zdaňovacích období. Veškeré použité údaje byly získány od daňového poplatníka, řešeného v této bakalářské práci, které dále sloužily k výpočtům. Další částí je analýza současného daňového zatížení, u kterého je využito několik variant optimalizace daňové povinnosti, aby bylo jasně viditelné, jak by se výsledná daňová povinnost změnila, pokud by individuální podnikatel využil některé z možností daňové optimalizace.

Po analytickém rozboru předchozího i současného daňového zatížení podnikatele XY, byla vytvořena nejvhodnější varianta, jak co nejlépe minimalizovat daňovou povinnost podnikatele XY, a to pomocí dílčích výsledků jednotlivých variant zpracování daňové povinnosti. Pro co nejlepší nastínění vhodné varianty daňové optimalizace byla využita technika modelových příkladů, která nastínila, jak by se daňová povinnost změnila při použití jiné metody zpracování daňového přiznání v jednotlivých letech. Tyto jednotlivé varianty byly porovnány a byla nastíněna co nejlepší varianta, jak co nejvíce snížit daňovou povinnost podnikatel XY.

Výsledkem celé bakalářské práce je doporučení podnikateli XY, jaké možnosti daňové optimalizace jsou pro něj optimální a které by měl využít v dalších letech svého podnikání, a také zpracování daňového přiznání za rok 2017.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČR

Daňový systém je souhrnem všech existujících daní v naší zemi. Jde o kombinaci přímých a nepřímých daní.

Daňový systém České republiky je ve svých hlavních znacích podobný systémům většiny vyspělých zemí, zejména těm evropským.

### 1.1 Daň

Klimesšová (2014, s. 17) definuje daň jako povinnou, zákonem uloženou platbu do veřejného rozpočtu, která je neúčelová, neekvivalentní, nenávratná a která se pravidelně opakuje.

*„Taxes are a mirror of a people's values and priorities. They provide invaluable insights into how individuals relate to one another, to their government, and their broader society.”* (Cordes, Ebel a Gravelle, ©2005, s. 13)

#### 1.1.1 Znaky daně

Daň je platba do veřejného rozpočtu, a má tyto vlastnosti:

- daň lze uložit pouze zákonem – nelze uložit nižší právní normou než zákonem,
- nutně povinné,
- vymahatelné,
- výnos není určen na konkrétní účel,
- nenávratné – není možnost požadovat jejich vrácení,
- neekvivalentní – za zaplacenou daň nedostane daňový subjekt žádný konkrétní ekvivalent,
- pravidelně se opakují. (Klimesšová, 2014, s. 17-18)

#### 1.1.2 Základní funkce daní

Daně mají mnoho funkcí, vybírám zde čtyři základní, které uvádí Klimesšová (2014, s. 32 – 34):

- fiskální funkce – historicky nejstarší funkce, rozumí se jí získávání finančních prostředků do veřejných rozpočtů za účelem financování veřejných statků, veřejných potřeb,

- alokační funkce – prostřednictvím daní může dojít k umístění veřejných prostředků do oblastí, kde trh tyto prostředky umístit nemůže,
- redistribuční funkce – daně zmírňují rozdíly v důchodech, jejich pomocí stát některým poplatníkům odebírá část jejich důchodů a prostřednictvím transferových plateb je přiděluje jiným. Bez existence redistribuce by vznikaly obrovské rozdíly mezi životní úrovní obyvatel,
- stabilizační funkce – je určena pro cyklické vývoje v ekonomice. Podle keynesiánské teorie by měl stát využívat daně jako nástroj k zásahům do ekonomiky. Neoklasické ekonomické teorie odmítají používat daně ke stabilizaci ekonomiky.

## 1.2 Daňová soustava ČR

Daňovou soustavou státu se rozumí souhrn všech daní, které v daném státě existují. Daňová soustava zabezpečuje plnění jednotlivých funkcí daní, jelikož se každá daň v daňové soustavě chová jinak a jiným způsobem zajišťuje splnění požadavků kladených na daňovou soustavu. (Klimešová, 2014, s. 19)

Podle Kukulové a spol. (2015, s. 14) je daňová soustava nejvýznamnějším prostředkem získávání příjmů do veřejných rozpočtů a její uspořádání je jasně dáno zákonem. Úprava zákonem je zaručena také Listinou základních práv a svobod, na základě které nikdo z občanů nemůže být nucen k platbě daní státu, která by nebyla upravena zákonem.

Dušek (2017, s. 12) dělí daně následovně:

- daně hmotné – přímé, nepřímé,
- daně procesní.

Kukulová a spol. (2015, s. 17) dělí daně hlavně podle toho, co je předmětem zdanění:

- daně důchodové (z příjmů),
- daně majetkové,
- daně ze spotřeby.

Daňový systém se dělí na daně přímé a nepřímé. Rozdíl mezi těmito skupinami vychází z možnosti přesunu daňového břemene.



### 1.3 Přímé daně

Přímé daně neboli daně důchodového typu jsou daně, které plátce je platí přímo do státního rozpočtu, přičemž tato platba probíhá prostřednictvím státních institucí a plátce je s jejich výší obeznámen.

Široký (2015, s. 26) uvádí, že přímé daně jsou bezprostředně vyměřeny poplatníkovi na základě jeho příjmu nebo majetku a předpokládá se, že jejich výše jde na úkor důchodu osoby, které jsou předepsány, a ta se jim nemůže vyhnout, nemůže jejich část přenést na další ekonomické subjekty.

Vančurová (2014, s 22) uvádí, že přímá daň je daň, u které není očekáván přesun daně a počítá se primárně s tím, že bude nesena tím subjektem, kterému je uložena, a z jehož důchodu či příjmu se vybírá.

Podle Kukulové a spol. (2015, s 17.) břemeno přímých daní připadá přímo na konkrétní osoby – poplatníky, kdy jsou plátcí daně a současně daň i odvádí, a toto daňové břemeno nelze přesunout na nikoho jiného.

### 1.4 Nepřímé daně

Nepřímé daně neboli daně spotřebního typu jsou daně, které platí kupující v ceně zboží a do státního rozpočtu je odvádí prodávající.

Široký (2015, s. 26) uvádí, že nepřímé daně jsou placeny a vybírány v cenách zboží, služeb, převodů a pronájmů. Rozhodujícím momentem zdanění je většinou samotný akt nákupu či spotřeby příslušné komodity.

Podle Kukulové a spol. (2015, s. 17) u daní nepřímých nemusí daňové břemeno dopadat přímo na plátce daně, ale může se přesunout na poplatníka.

Daně nepřímé můžeme dělit na daně univerzální - DPH a daně selektivní – daň spotřební a daně ekologické.

V příloze č. 1 je přiloženo grafické znázornění daňové soustavy ČR s rozdělením na daně přímé a nepřímé a jejich jednotlivé složky.

## 2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů fyzických osob je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tento zákon současně upravuje i daň z příjmů právnických osob a zapracovává příslušné předpisy Evropské unie.

*„... the personal income tax is the most important revenue source,...“* (Cordes, Ebel a Gravelle, ©2005, s. 196)

### 2.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Podle §2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou poplatníky daně z příjmů fyzických osob fyzické osoby. Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, nebo daňovými nerezidenty. (Marková, 2017, s. 8)

#### 2.1.1 Plátce a poplatník daně

Podle Širokého (2008, s. 10) je za plátce považován ten, jehož povinností je ze zákona daň zaplatit, popřípadě i vybrat, zkontrolovat a odvést. Typickým příkladem plátce je zaměstnavatel, který odvádí daň z příjmů svých zaměstnanců.

Poplatníkem je však myšlena osoba, jejíž příjmy, majetek nebo činnost dani podléhá. Tedy osoba, která nese tzv. daňové břemeno. Jednoznačným příkladem je osoba samostatně výdělečně činná, která odvádí daň ze svých příjmů.

Rozlišování těchto pojmů je mnohdy nepřesné a zavádějící.

#### 2.1.2 Daňový rezident

*„Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, pokud mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují. Daňoví rezidenti České republiky mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.“* (Marková, 2017, s. 8)

#### 2.1.3 Daňový nerezident

Podle Markové (2017, str. 8) je daňovým nerezidentem poplatník, který se na území České republiky zdržuje se záměrem studia nebo léčení a mají daňovou povinnost pouze na příjmy plynoucí z příjmů na území České republiky.

## 2.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Podle §3 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů je předmětem daně z příjmů fyzických osob:

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

## 2.3 Základ daně a jeho části

Základ daně se počítá jako součet všech pěti dílčích základů daně z příjmů, kterých poplatník dosáhl za aktuální zdaňovací období snížený o nezdanitelné části základu a odčitatelné položky.

$$ZD = DZD_{\S 6} + DZD_{\S 7} + DZD_{\S 8} + DZD_{\S 9} + DZD_{\S 10} - \text{nezdanitelné části základu daně} - \text{odčitatelné položky}$$

### 2.3.1 Příjmy ze závislé činnosti § 6

Podle zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů se příjmy ze závislé činnosti rozumí:

- plnění v podobě příjmu ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, funkčního požitku,
- příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným, komanditisty komanditní společnosti,
- odměny člena orgánu právnické osoby, likvidátora,
- příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti. (Marková, 2017, s. 13)

Osoba s příjmy ze závislé činnosti je označována jako „zaměstnanec“, plátce příjmů je „zaměstnavatel“.

Podle Ambrože (2007, s. 29) je za správné určení daně z příjmů a její odvod odpovědný plátce, tedy zaměstnavatel, povinnosti poplatníka jsou minimální.

### 2.3.1.1 Prohlášení poplatníka daně z příjmů

Prohlášení poplatníka může podepsat zaměstnanec pouze u jednoho zaměstnavatele v rámci jednoho zdaňovacího období. Toto prohlášení má možnost podepsat každý, ať už pracuje na klasickou pracovní smlouvu, nebo na dohodu o provedení práce nebo dohodu o pracovní činnosti. Prohlášení se podepisuje při nástupu do zaměstnání a následně každý rok do 15. února. (Bláhová, 2016)

### 2.3.2 Příjmy ze samostatné činnosti § 7

Pilátová (2016, s. 21) říká, že to, čím jsme do konce roku rozuměli pojem „příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti“, nově od roku 2014 definujeme jako „příjem ze samostatné činnosti“.

Podle Klimešové (2014, s. 85) je příjmem ze samostatné činnosti následující:

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjem ze živnostenského podnikání,
- příjem z jiného podnikání,
- podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku,

dále je příjmem také:

- příjem z užití nebo poskytování práv z průmyslového vlastnictví,
- příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- příjem z výkonu nezávislého povolání.

Podle Pilátové (2016, s 23-24) lze pro tvorbu dílčího základu daně ze samostatné činnosti použít tři způsoby:

- zdanitelné příjmy se sníží o tzv. paušální výdaje,
- zdanitelné příjmy se sníží o skutečně vynaložené daňově uznatelné výdaje,
- v případě, že se jedná o fyzickou osobu, která vede účetnictví, tak výsledek hospodaření upravíme na základ daně.

Ambrož (2004, s. 31) uvádí čtyři způsoby vedoucí ke stanovení dílčího základu daně, a to:

- paušální daň,
- paušální výdaje,
- daňovou evidenci a

- podvojný účetnictví.

Jednotlivé možnosti jsou dále více rozebrány v kapitole 2.10.

### 2.3.3 Příjmy z kapitálového majetku § 8

Podle zákona č. 586/1992 Sb., zákona o daních z příjmů se jedná o souhrnné označení příjmů, které můžeme získat z různých typů investic. Jedná se zejména o tyto příjmy:

- podíly na zisku (dividendy) z majetkového podílu na akciové společnosti, na společnosti s ručením omezeným a komanditní společnosti nebo na zisku z členství v družstvu,
- úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů,
- úroky z peněžních prostředků na vkladovém účtu,
- výnosy z vkladních listů,
- podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání,
- plnění ze zisku svěřenského fondu.

### 2.3.4 Příjmy z nájmu § 9

Jedná se o příjmy plynoucí z:

- nájmu nemovitých věcí nebo bytů,
- z nájmu movitých věcí.

Musí se jednat o pravidelný příjem, pokud by byl nepravidelný, jednalo by se o příležitostný příjem podle § 10. V případě, že by se jednalo o příjem plynoucí manželům ze společného jmění manželů, pak tento příjem zdaňuje pouze jeden z manželů. (Marková, 2017, s. 17)

Dílním základem daně jsou příjmy snížené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Tyto výdaje může poplatník uplatnit ve skutečné výši nebo může využít paušálního výdaje ve výši 30%. Pokud se rozhodne pro uplatnění paušálních výdajů, může nově od roku 2018 uplatnit maximálně 300 000 Kč, do roku 2017 se jednalo o částku 600 000 Kč.

### 2.3.5 Ostatní příjmy § 10

Podle Ambrože (2004, s. 47) je společnou charakteristikou těchto příjmů to, že nesouvisí s podnikáním. Lze o nich hovořit v souvislosti o zdanitelných příjmech soukromých osob při zvyšování jejich majetku.

Podle zákona č. 586/1992 Sb., zákona o daních z příjmů se jedná např. o tyto příjmy:

- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí, včetně zemědělské výroby a lesního a vodního hospodářství, které nejsou provozovány podnikatelem, do částky 30 000 Kč jsou však osvobozeny,
- příjmy z převodu nemovité věci, cenného papíru a jiné věci
- přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky,
- výhry z hazardních her,
- podíl,
- příjmy z úplatného převodu nemovité věci, cenného papíru a jiné věci,
- příjem obmyšleného ze svěřeneckého fondu.

Dílčí základ daně je tvořen příjmy sníženými o výdaje skutečně vynaloženými na jejich dosažení. V případě, že se jedná o příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, lze uplatnit paušální výdaje. (Marková, 2017, s. 18)

## 2.4 Osvobození od daně

Dani z příjmů fyzických osob nepodléhají všechny příjmy. V zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů §4 jsou uvedeny příjmy, které jsou od danění osvobozeny. Jedná se například o tyto příjmy:

- příjmy z prodeje rodinné bytu domu nebo bytu, jestliže v něm osoba prodávající měla bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem,
- plnění z vyživovací povinnosti,
- dotace ze státního rozpočtu, z rozpočtu obce, kraje, státního fondu, Národního fondu, regionální rady regionu soudržnosti,
- plnění, která jsou poskytnuta ozbrojenými silami studentům škol, kteří nejsou vojáky v činné službě, vojákům v záloze povoláním k výkonu vojenské služby s výjimkou služného a zvláštního příplatku podle zvláštních právních předpisů,

- úroky daňových nerezidentů, které získávají z dluhopisů, které se vydávají v zahraničních zemích, a to poplatníky se sídlem v České republice nebo přímo Českou republikou.

## 2.5 Nezdánitelné části základu daně

Podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů § 15 lze od základu daně odečíst např.:

- hodnota darů – jedná se o dary poskytnuté obcím, krajům, organizačním složkám státu, za účelem vědy a vzdělání, výzkumných a vývojových účelů, kultury školství. Hodnota darů musí přesáhnout 2% ze základu daně nebo musí činit minimálně 1 000 Kč, nejvýše lze však odečíst maximálně 15% ze základu daně,
- darování krve – za bezúplatné darování krve se považuje odběr, za který nebyla poskytnuta jiná peněžní náhrada. Za každý odběr si může poplatník odečíst ze základu daně 3 000 Kč. Muži mohou krev darovat maximálně 4x za zdaňovací období, ženy pouze 3x. Za odběr orgánu lze snížit základ daně o 20 000 Kč,
- úroky zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, úroky z hypotečního úvěru poskytnutého bankou,
- úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání, jestliže nebyly zaplacený zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny jako výdaj podle § 24 poplatníkem s příjmy podle § 7, maximálně jen 10 000 Kč.

## 2.6 Sazba daně

Marková (2017, s. 21) uvádí následující:

*„Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně (§ 15) a o odčitatelné položky od základu daně (§ 34) zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15%.“*

### 2.6.1 Srážková daň

Srážková daň se týká těch zaměstnanců, kteří nemají u svého zaměstnavatele podepsané prohlášení k dani. Dříve se příjmy týkaly pouze dohod o provedení práce, nově od roku 2018 se tato srážková daň vztahuje na dohody o pracovní činnosti, pracovní poměry na kratší pracovní úvazky, odměny za výkon funkce PO, odměny zastupitelstva apod. (Kučerová, 2018)

Limity u srážkové daně jsou nyní dva, a to stávající limit u dohod o provedení práce nepřesahující částku 10 000 Kč za měsíc, Druhý limit je stanoven u dohod o pracovní činnosti, které nepřesahují 2 500 Kč. Daň může být konečnou nebo si ji zaměstnanec může nárokovat zpět při podání daňového přiznání. (Kučerová, 2018)

Srážková daň činí 15% ze základu daně. Tento základ je zaokrouhlen na celé Kč dolů a stejně tak se zaokrouhluje i vypočtená daň – tedy ve prospěch poplatníka. (Kučerová, 2018)

### **2.6.2 Zálohová daň**

Zálohová daň se počítá z příjmů zaměstnance, který podepsal prohlášení poplatníka. Tato daň je zaměstnanci odečítána ze mzdy ve formě záloh a je snížena o slevy na dani právě na základě podepsaného prohlášení. Stejně jako u srážkové daně i zálohová daň činí 15%. (Kandlerová, 2015)

## **2.7 Solidární zvýšení daně**

Týká se poplatníků s vyššími příjmy, konkrétně těch, jejichž příjem přesáhne ročně 48násobek průměrné mzdy. Z částky, o kterou vypočtený příjem z dílčího základu daně podle § 6 a dílčího základu podle § 7 přesáhne tento 48 násobek, odvedou poplatníci další daň v sazbě 7%. (Marková, 2017, s. 21)

## **2.8 Slevy na dani a daňové zvýhodnění**

Dle §35ba a § 35c zákona o daních z příjmů lze uplatnit v daňovém přiznání nebo ročním zúčtování tyto slevy a zvýhodnění:

- sleva na poplatníka,
- sleva na vyživovanou manželku/manžela,
- sleva na vyživovanou manželku/manžela ZTP/P,
- sleva na částečný invalidní důchod,
- sleva na plný invalidní důchod,
- sleva na držitele ZTP/P,
- sleva na studenta
- sleva na umístění dítěte,
- daňové zvýhodnění na vyživované dítě.



### 2.8.1 Sleva na poplatníka

Jak uvádí Kučerová (2018, s. 62), jedná se o základní slevu, která je uplatňována ve výši 24 840 Kč ročně, respektive 2 070 Kč měsíčně. Tuto slevu si může uplatnit každý poplatník (podnikatel, zaměstnanec, starobní důchodce, matka na mateřské dovolené ad.), který měl alespoň nějaký zdanitelný příjem během kalendářního roku. Tato sleva je uplatňována na základě podepsaného tiskopisu Prohlášení poplatníka a dále při ročním zúčtování u posledního zaměstnavatele na základě tiskopisu Potvrzení o zdanitelných příjmech nebo podáním daňového přiznání.

### 2.8.2 Sleva na manželku/manžela

Sleva na manželku, respektive manžela lze využít na manželku/manžela, který žije s poplatníkem ve společné domácnosti. Sleva je uplatňována stejně jako u slevy na poplatníka ve výši 24 840 Kč za rok a slevu lze uplatnit pouze při ročním zúčtování nebo při podání daňového přiznání, nelze uplatnit měsíčně. V případě, že by manželka/manžel měl přiznán průkaz ZTP/P, zvyšuje se hodnota uplatňované částky na dvojnásobek, tj. 49 680 Kč. Uplatnění této slevy je omezeno limitem příjmu vyživované osoby žijící ve společné domácnosti, a to částkou 68 000 Kč. Tyto příjmy nejsou doloženy, ale pouze potvrzeny čestným prohlášením. (Kučerová, 2018, s. 63)

Dušek a spol. (2017, s. 127-128) uvádí příjmy, které se zahrnují do vlastního příjmu manželky/manžela:

- hrubé příjmy od zaměstnavatelů,
- příjmy podléhající srážkové dani,
- příjmy z podnikání, z nájmu,
- náhrada mzdy při pracovní neschopnosti, nemocenská, ošetřování člena rodiny,
- peněžité pomoci v mateřství,
- důchody,
- podpora v nezaměstnanosti,
- osvobozené příjmy,
- příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů.

Dále Dušek a spol. (2017, s. 128) uvádí také příjmy, které se do vlastního příjmu manželky/manžela nezahrnují:

- dávky sociální pomoci,

- dávky pomoci v hmotné nouzi,
- dávky péčovské péče s výjimkou odměny pěstouna podle zákona č. 359/1999 Sb.,
- dávky osobám se zdravotním postižením,
- příspěvek na péče a sociální služby podle zákona č. 108/2006 Sb.,
- státní příspěvky na penzijní připojištění, na doplňkové penzijní spoření,
- státní příspěvek na stavební spoření,
- stipendium poskytované studujícím,
- příjem plynoucí z důvodu péče o blízkou osobu.

### 2.8.3 Sleva na držitele průkazu ZTP/P

Pokud je poplatník držitelem průkazu ZTP/P, může si uplatnit 1/12 z částky 16 140 Kč za každý měsíc, kdy na začátku měsíce mu byl přiznán průkaz ZTP/P. (Kučerová, 2018, s. 63)

### 2.8.4 Sleva na invaliditu

Podle Vybíhala (2016, s. 301) náleží poplatníkovi, který má nárok na invalidní důchod I. nebo II. stupně sleva na dani v základní hodnotě 2 520 Kč ročně, což je 210 Kč měsíčně. Jestliže poplatník pobírá invalidní důchod III. stupně, náleží mu rozšířená sleva ve výši 5 040 Kč ročně, což je 420 Kč měsíčně.

### 2.8.5 Sleva na studenta

Student, který se soustavně připravuje na budoucí povolání, má do věku 26 let nárok na slevu za každý měsíc studia, tzn., že za každý započatý měsíc studia náleží poplatníkovi sleva ve výši 335 Kč. Nárok na slevu je doložen potvrzením o studiu za daný školní rok. (Kučerová, 2018, s. 64)

### 2.8.6 Sleva za umístění dítěte

Sleva na umístění dítěte – tzv. školné. Jedná se o roční slevu, měsíčně se neuplatňuje. Umístění dítěte v předškolním zařízení – mateřská škola podle školského zákona, zařízení služby péče o dítě v registrované dětské skupině, zařízení péče o dítě předškolního věku provozované na základě živnostenského oprávnění.

Jedná se o výdaje prokazatelně vynaložené za umístění dítěte, prokazuje se potvrzením zařízení péče o děti předškolního věku o výši vynaložených výdajů, obsahuje jméno dí-

těte poplatníka a celkovou částku výdajů, kterou poplatník za zdaňovací období uhradil. Sleva náleží na každé dítě umístěné v zařízení a žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. Výše slevy na každé z dětí je limitován výší minimální mzdy platné k 1. dni zdaňovacího období. Pro rok 2017 se jedná o 11 000 Kč, pro rok 2018 o 12 200 Kč. (Kučerová, 2018, s. 65)

### 2.8.7 Daňový zvýhodnění na dítě

Daňové zvýhodnění může poplatník využít na každé dítě, které s ním žije ve společné domácnosti, je nezletilé nebo do dovršení 26 let dítěte, které se soustavně připravuje na budoucí povolání. Vypočtená daňová povinnost se snižuje vždy o 1/12 z částky 13 404 Kč na „první“ dítě, 19 404 Kč na „druhé“ dítě a na „třetí a každé další“ z částky 24 204 Kč. Využít ho může formou slevy na dani nebo daňového bonusu. Sleva na dani se uplatňuje do výše daňové povinnosti, jestliže je toto daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, vzniká poplatníkovi daňový bonus, maximálně lze však uplatnit 60 300 Kč ročně. (Marková, 2017, s. 52)

Podle Vybíhala (2016, s. 306) daňové zvýhodnění na dítě poplatníkovi náleží:

- v měsíci, kdy se dítě narodilo,
- na nezletilé dítě včetně měsíce, kdy dítě dosáhne plnoletosti,
- na zletilé dítě již v měsíci, kdy se začalo soustavně připravovat na budoucí povolání,
- na zletilé nemocné dítě,
- naposledy v měsíci, kdy studující dítě dosáhlo věku 26 let,
- v měsíci, ve kterém bylo dítě osvojeno nebo převzato do péče nahrazující péči rodičů na základě rozhodnutí příslušného orgánu.

Tabulka 1 Přehled hlavních slev uplatnitelných v daňovém přiznání (vlastní zpracování)

Sleva	§ ZDP	2015	2016	2017
Na poplatníka	§ 35ba/1/a	24 840	24 840	24 840
Na vyživovanou manželku/manžela	§ 35ba/1/b	24 840	24 840	24 840
Na vyživovanou manželku/manžela ZTP/P	§ 35ba/1/b	49 680	49 680	49 680
Částečný invalidní důchod	§ 35ba/1/c	2 520	2 520	2 520
Plný invalidní důchod	§ 35ba/1/d	5 040	5 040	5 040
Držitel průkazu ZTP/P	§ 35ba/1/e	16 140	16 140	16 140
Student	§ 35ba/1/f	4 020	4 020	4 020

Tabulka 2 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě (vlastní zpracování)

Daňové zvýhodnění	§ ZDP	2015	2016	2017	2018
První dítě	§ 35c	13 404	13 404	13 404	15 204
Druhé dítě	§ 35c	15 804	17 004	19 404	19 404
Třetí a další dítě	§ 35c	17 004	20 604	24 204	24 204

## 2.9 Zálohy na dani

Záloha na daň z příjmů se odvíjí od tzv. poslední známé daňové povinnosti.

Tyto zálohy se platí v průběhu zálohového období. Toto zálohové období je doba od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. (§ 38a odst. 1 ZDP)

Jaroš (2011, s. 19) říká, že je důležité správně určit výši a periodicitu záloh placených právě v průběhu zálohového období a poté dobře započítat zálohy zaplacené v průběhu zdaňovacího období na celkovou daňovou povinnost.

### 2.9.1 Výše a termíny placení záloh

Podle poslední známé daňové povinnosti se platí zálohy v následující výši a termínech:

- a) poslední známá daňová povinnost 0-30 000 Kč, záloha je nulová
- b) poslední známá daňová povinnost 30 000 Kč – 150 000 Kč, záloha je ve výši 40%. První termín placení zálohy je 15. den šestého měsíce zdaňovacího období a druhá záloha se platí 15. den dvanáctého měsíce zdaňovacího období,
- c) poslední známá daňová povinnost vyšší než 150 000 Kč, záloha ve výši 25%. Tyto zálohy se platí čtvrtletně, tedy vždy k 15. dni třetího, šestého, devátého a dvanáctého měsíce zdaňovacího období. (Marková, 2017, s. 55)

Tabulka 3 Placení záloh na daň z příjmů (vlastní zpracování)

Poslední známá daňová povinnost (Kč)	Výše zálohy v %	Splatnost záloh
0 - 30 000	0	
30 000 - 150 000	40	15. den 6. a 12. měsíce zdaňovacího období
150 000 a více	25	15. den 3., 6., 9. a 12. měsíce zdaňovacího období

## 2.10 Daňové přiznání

Podle Vebera a Srpové (2012, s. 157) je povinností daňových subjektů podávání daňových přiznání k jednotlivým druhům daní ve stanovených lhůtách. Podle zákona jsou rozlišovány tři varianty daňových přiznání:

- a) řádné daňové přiznání – toto přiznání je finančnímu úřadu odevzdáno ve stanovené lhůtě jako první,
- b) opravné daňové přiznání – přiznání je podáváno v případě, že daňový subjekt ve svém řádném daňovém přiznání objeví chybu ve vypočtené daňové povinnosti, a to ještě ve lhůtě pro podání daňového přiznání,
- c) dodatečné daňové přiznání – daňové přiznání je podáváno, pokud uplynula lhůta pro podání daňového přiznání.

Jestliže je daňové přiznání zpracováno daňovým poradcem, je možné lhůtu pro podání daňového přiznání prodloužit.

## 2.11 Roční zúčtování daně

O roční zúčtování daně se žádá do 15. února po skončení zdaňovacího období, a to u posledního zaměstnavatele. O toto roční zúčtování mohou požádat pouze zaměstnanci, kteří nemají povinnost podat daňové přiznání a jejich příjmy byly pouze ze zaměstnání, a to pouze od jednoho zaměstnavatele, nebo postupně od více zaměstnavatelů, ale tyto zaměstnání se nepřekrývaly. Zaměstnanec musí doložit potvrzení o příjmech a sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění od každého předchozího zaměstnavatele. Roční zúčtování musí zaměstnavatelem provedeno nejpozději v březnové výplatě. (Bláhová, 2016)

## 2.12 Optimalizace daňové povinnosti

Podle Klimešové (2014, s. 55) se optimalizací daňové povinnosti obvykle rozumí takové jednání, jímž se daňový subjekt snaží legálně minimalizovat své daňové povinnosti.

Možnosti daňové optimalizace u poplatníka – fyzické osoby – spočívají zejména v použití nevhodnějšího způsobu uplatnění výdajů podnikatelů podnikajících jako fyzické osoby s ohledem na výběr možností optimalizace jejich základu daně, vycházející ze zákona o daních z příjmů. (Klimešová, 2014, s 73)

Daňová optimalizace je definice pro metody, kterými se správným nastavením daňového základu, ze kterého se dále počítá daň z příjmů právnických nebo fyzických osob, dosahuje nejmenší nutné výše daňové povinnosti v souladu se zákonem. (Daňová optimalizace, ©2006-2018)

Každý daňový subjekt má plné právo optimalizovat svou daňovou povinnost tím, že sníží tuto povinnost na minimum, aniž by tím došlo k porušení zákona. Mezi legálním a nelegálním postupem však neexistuje jasně definovaná hranice, ale plynulý přechod. (Klimešová, 2014, s. 56)

K daňové optimalizaci lze použít následující metody:

- daňová evidence,
- daň stanovená paušálními výdaji,
- daň stanovená paušální částkou,
- spolupracující osoba.

## 2.13 Daňová evidence

Daňová evidence vede ke stanovení základu daně a následně také k výpočtu výše daně z příjmů fyzických osob. Tato daňová evidence je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů §7b. Daňovou evidenci vedou fyzické osoby, které nejsou účetní jednotou, nejsou tedy uvedeny v §1 odst. 2 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. (Daňová evidence, © 2007- 2018)

Podle Sedláčka a Duška (2017, s. 10) je daňová evidence v jádru věci paralelou jednoduchého účetnictví, ale je mnohem méně administrativně pracná. Je výrazně jednodušší po metodické stránce a vyžaduje výrazně nižší nároky na technické vybavení.

Sedláček a Dušek (2017, s. 17) uvádí následující strukturu daňové evidence podnikatele:

- deník příjmů a výdajů,
- karty dlouhodobého majetku, karty zásob, kniha pohledávek a dluhů, karty rezerv, karty úvěrů a půjček,
- ostatní evidence – mzdová evidence, kniha jízd, pokladní kniha, evidence stálých plateb.

Daňová evidence slouží k poskytnutí údajů potřebných k zjištění základu daně z příjmů.

Hlavní knihou v daňové evidenci je deník příjmů a výdajů. V deníku příjmů a výdajů podnikatel povinně vykazuje své příjmy a výdaje, které jsou daňově účinné. To jsou položky, které ovlivňují základ daně. Dále také musí evidovat příjmy a výdaje, které základ daně neovlivňují. Každý daňový výdaj musí být doložen dokladem. (Daňová evidence, © 2007-2018)

## 2.14 Daň stanovená paušálními výdaji

Podle Pilátové a kolektiv (2016, s. 28) se v dnešní době jedná o velmi četný a populární způsob stanovení základu daně.

Paušální výdaje jsou nejjednodušší metoda uplatnění výdajů v daňovém přiznání.

Neuplatní-li fyzická osoba výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů může uplatnit výdaje v % výši, která je stanovena zákonem č. 582/1992 Sb., zákon o dani z příjmů. Od roku 2018 dochází k omezení uplatnění výše limitů. Pro rok 2017 platí tzv. přechodné období, kdy se podnikatel může rozhodnout, zda použije vyšší nebo nižší limit. Z toho důvodu zde uvádím limity pro obě možnosti

### 2.14.1 Vyšší výdajové limity do roku 2017

- a) 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a příjmů z živnostenského podnikání, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč,
- b) 60 % z příjmů z živnostenského podnikání s výjimkou příjmů z živnostenského podnikání řemeslného, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč,
- c) 40 % z příjmů z jiného podnikání než ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a než z živnostenského podnikání nebo z příjmů podle §7 odst. 2 a) ZDP s výjimkou příjmů podle odst. 6, nebo z příjmů z jiné samostatné činnosti, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč,

- d) 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 600 000 Kč.

V případě, že by podnikatel využil těchto vyšších výdajových limitů, nemá možnost uplatnit daňové zvýhodnění na dítě a slevu na vyživovanou manželku/manžela. (Výdaje procentem z příjmů)

#### 2.14.2 Nižší výdajové limity od roku 2017

- a) 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a příjmů z živnostenského podnikání, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč,
- b) 60 % z příjmů z živnostenského podnikání s výjimkou příjmů z živnostenského podnikání řemeslného, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 600 000 Kč,
- c) 40 % z příjmů z jiného podnikání než ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a než z živnostenského podnikání nebo z příjmů podle §7 odst. 2 a) ZDP s výjimkou příjmů podle odst. 6, nebo z příjmů z jiné samostatné činnosti, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 400 000 Kč,
- d) 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 300 000 Kč.

V případě rozhodnutí využití těchto nižších výdajových limitů si již podnikatel může uplatnit daňové zvýhodnění na dítě i slevu na vyživovanou manželku/manžela. (Výdaje procentem z příjmů)

Podle Pilátové a kolektivu (2016, s. 29) platí, že pokud se fyzická osoba rozhodne pro uplatnění paušálních výdajů, předpokládá se, že v částce těchto výdajů jsou již započítány všechny vynaložené výdaje poplatníka ve spojení s dosažením příjmů ze samostatné činnosti.

Pilátová a kolektiv (2016, s. 307) také uvádí, že poplatník uplatňující paušální výdaje musí povinně evidovat doklady o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v důsledku podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti.

#### 2.14.3 Výhody stanovení výdajů paušálními výdaji

Klimešová (2014, s. 86-88) ve své knize uvádí šest hlavních výhod stanovení výdajů paušální částkou, a to:

1. Uplatnění potenciálně vyšších nákladů



Díky celkem vysokým výdajovým paušálními částkám v České republice, může dojít k situaci, kdy si podnikatel uplatní výdaje vyšší než by byly skutečné náklady.

Tato situace se může ale změnit, právě díky snížení limitů paušálních výdajů.

#### 2. Úspora času

Podnikatel se v rámci roku nemusí zdržovat jednotlivými doklady a práce spojená se splněním všech daňových povinností je časově méně náročná.

#### 3. Jednoduchost

Jelikož je veškerá související agenda spojená s paušálními výdaji celkem nenáročná, zvládne ji podnikatel sám, nepotřebuje k tomu drahé služby účetních ani daňových poradců. Právě díky této jednoduchosti volí paušální výdaje i ti podnikatelé, kteří by ve skutečnosti mohli mít skutečné náklady vyšší.

#### 4. Minimalizace chyby

Poplatník např. nemusí řešit problém s tím, který výdaj je daňově uznatelný a který naopak není.

#### 5. Úspora za školení, účetní program

Pro vedení evidence paušálních výdajů není potřeba žádného účetního softwaru, který by byl potřeba v důsledku změn daňových zákonů aktualizovat.

#### 6. Bezproblémová archivace

Na rozdíl od daňové evidence nebo účetnictví, kdy je potřeba archivovat a inventarizovat vše, stačí u paušálních výdajů vést a archivovat pouze evidenci o příjmech a pohledávkách.

### 2.14.4 Nevýhody stanovení výdajů paušálními výdaji

Klimešová (2014, s. 88-89) také uvádí pět hlavních nevýhod stanovení výdajů paušálem:

#### 1. Omezení výdajů

Každá sazba paušálních výdajů je omezena horní hranicí, které se od roku 2017 dokonce výrazně snížily. Pokud by tedy poplatník dosáhl vyšších příjmů, které by znamenaly přesažení horní hranice, jevílo by se pro poplatníka jako výhodnější skutečně vynaložené výdaje. Což by zároveň vedlo k povinnosti archivace všech dokladů a vedení daňové evidence.

#### 2. Sleva na dítě a manželku

Do roku 2017 platilo, že pokud by se poplatník rozhodl uplatnit výdaje paušálními výdaji, neměl šanci uplatnit daňovou slevu na dítě a daňovou slevu na vyživovanou

manželku/manžela. Jak již bylo zmíněno výše, pro rok 2017 platí, že pokud se poplatník rozhodne pro vyšší hranici uplatnění paušálních výdajů, na tuto slevu stále nárok nemá. Pokud by se však rozhodl pro uplatnění nižší hranici uplatnění paušálních výdajů, tuto slevu si již ve svém daňovém přiznání může uplatnit.

3. Nemožnost uplatnění dalších výdajů včetně obchodního majetku

Paušální výdaje již zahrnují veškeré výdaje, poplatník již tak nemá nárok na uplatnění jiných výdajů, např. paušálu na auto.

4. Nemožnost kombinace skutečných a paušálních výdajů

Jestliže poplatník má více druhů příjmů ze samostatné činnosti a pro každý z těchto příjmů platí různá procenta výdajů, eviduje je každé zvlášť. Pro všechny tyto příjmy musí používat buď skutečné výdaje, nebo paušální výdaje, nelze tyto výdaje kombinovat.

5. Nemožnost změny na skutečné výdaje po podání daňového přiznání

Při podání daňového přiznání, ve kterém byly výdaje uplatněny skutečnými výdaji je možnost po tomto podání podat nové dodatečné přiznání, ve kterém lze změnit skutečné výdaje na výdaje paušální. Opačným směrem to však nelze.

## 2.15 Daň stanovená paušální částkou

Využití daně stanovené paušální částkou je praveno zákonem č. 586/1992 Sb., zákon o dani z příjmů v §7.

Podle Pilátové a kolektivu (2016, s. 24) se nejedná v praxi o příliš často se vyskytující možnost stanovení daně. Podobný názor sdílí i Ambrož. (2004, s. 31)

Zjednodušeně lze říci, že se jedná o daň, jejíž hodnota je sjednána se správcem daně, a to na základě žádosti poplatníka, která musí být podána nejpozději do 31. ledna běžného zdaňovacího období. V této žádosti poplatník uvádí své očekávané příjmy a výdaje. Do 15. května je výše daně stanovena správcem daně. Pokud není tento termín dodržen, nelze daň stanovit paušální částkou (Ambrož, 2004, s. 31)

Podle Sineckého (2017) nabízí daň stanovená paušální částkou poplatníkovi jistou míru svobody, poplatník totiž nemusí podávat daňové přiznání. Pro paušální částku se vychází z příjmů a výdajů minulých let, které poplatník udává v žádosti na finančním úřadě.

Výhodou paušální daně je to, že je zjednodušena administrace spojená s evidencí, poplatník nemusí vést účetnictví ani daňovou evidenci. Stačí vést zjednodušenou evidenci pří-

jmů, pohledávek a majetku požívaného k vlastnímu podnikání. Nevýhodu naopak tvoří to, že poplatník si nastaví určitou částku daně, ve výsledku ale nezáleží, jestli poplatník vydělá více či méně. (Sinecký, 2017)

Po výpočtu paušální daně musí částka činit alespoň 600 Kč, pokud je částka nižší, musí se na tuto částku navýšit. Poplatník si může uplatnit základní slevu na poplatníka, ale není mu umožněno dosáhnout daňového bonusu. Stejně tak není možné uplatnit ztrátu z předchozích let. (Sinecký, 2017)

## 2.16 Spolupracující osoba

Institut spolupracující osoby je upraven v zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v §13. Využití spolupracující osoby vede ke snížení daňové povinnosti podnikatele.

V souvislosti se spolupracující osobou se jedná o:

- manžela/manželku,
- osobu žijící s poplatníkem ve společné domácnosti.

Příjmy a výdaje naopak nelze rozdělit mezi:

- dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku,
- dítě v kalendářních měsících, kdy je na něj uplatňováno daňové zvýhodnění na vyživované dítě,
- manžela/manželku, pokud je na něj/ni uplatňována sleva na manžela/manželku,
- poplatníka, který zemřel.

Podle Klimešové (2014, s. 94) při rozdělování příjmů a výdajů na spolupracujícího manžela/manželku nemůže být tento podíl vyšší než 50%, a zároveň musí být částka spadající na spolupracujícího manžela/manželku nižší než 540 000 Kč při spolupráci, která trvá po celé zdaňovací období nebo 45 000 Kč za každý měsíc i započatý měsíc, kdy tato spolupráce trvala. Pokud poplatník své příjmy a výdaje rozděluje mezi osoby žijící ve společně hospodařící domácnosti, pak tento podíl příjmů a výdajů patřících spolupracující osobě nemůže být vyšší než 30%. Celková částka příjmů, která převyšuje výdaje, nemůže být vyšší než 180 000 Kč při spolupráci, která trvá celé zdaňovací období nebo 15 000 Kč za každý měsíc, i započatý měsíc této spolupráce.

Podíl příjmů a výdajů musí být vždy stejný. Jestliže tedy na spolupracující osobu převedeme např. 40% příjmů, musíme na tuto osobu převést i 40% výdajů, nelze převést 40% příjmů a jen 10% výdajů.

Spolupracující osoba je pro daňové účely a pro účely sociálního a zdravotního pojištění považována za osobu samostatně výdělečně činnou. Je tedy jejich povinností se zaregistrovat na finančním úřadu, a to nejpozději do 30 dnů od zahájení této spolupráce, poté také na České správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně, a to nejpozději do 8 dnů po zahájení této činnosti. Z tohoto důvodu je tedy důležité, si tuto spolupráci plánovat dlouhodobě dopředu, ne až na konci zdaňovacího období. Mohlo by dojít k situaci, kdy by tato spolupracující osoba mohla být potrestána sankcí za nedodržení svých povinností. (Zdražil, 2009)

### 3 PLATBY FYZICKÉ OSOBY DO VEŘEJNÉHO ROZPOČTU

#### 3.1 Zdravotní pojištění

Každá osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ) je povinně plátcem pojistného na zdravotní pojištění.

Zdravotní pojištění pro OSVČ je upraveno zákonem č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů a zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění.

Pilátová (2016, s. 255) uvádí, že v České republice v současnosti existuje 7 zdravotních pojišťoven:

- Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky,
- Revírní bratrská pokladna,
- Vojenská zdravotní pojišťovna,
- Zaměstnanecká pojišťovna Škoda,
- Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví,
- Zdravotní pojišťovna Ministerstva vnitra ČR,
- Česká průmyslová zdravotní pojišťovna.

U všech vyjmenovaných platí stejné podmínky pro pojistné.

##### 3.1.1 Oznamovací povinnost OSVČ

Podle Pilátové a kolektivu (2016, s. 257-258) OSVČ, která začíná nebo končí svou činnost, musí to oznámit nejpozději do 8 dnů ode dne, kdy k události došlo. Povinnost oznámení je do 8 dnů ode dne, kdy OSVČ začala provozovat samostatně výdělečnou činnost, ne ode dne získání živnostenského oprávnění. Tuto změnu musí OSVČ nahlásit své zdravotní pojišťovně, buď osobně, nebo prostřednictvím živnostenského úřadu pomocí jednotného registračního formuláře.

##### 3.1.2 Vyměřovací základ OSVČ

Podle zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejném zdravotním pojištění je vyměřovací základ OSVČ stanoven jako 50% z příjmů ze samostatné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. (ČESKO, 1992, s. 3559)

Podle Pilátové a kolektivu (2016, s. 260) OSVČ platí pojistné ve výši 13,5% z vyměřovacího základu, nejméně však z minimálního vyměřovacího základu OSVČ.

Minimální vyměřovací základ se netýká osob samostatně výdělečně činných:

- které zároveň podnikají a jsou zaměstnanci,
- jejichž plátcem pojistného je stát,
- tělesně, smyslově nebo mentálně postižených, kteří jsou držiteli průkazu ZTP nebo ZTP/P,
- které dosáhly věku potřebného pro starobní důchod,
- která se celodenně stará o jedno dítě do sedmi let nebo nejméně o dvě děti do 15 let.

Tyto skutečnosti musí trvat po celý kalendářní měsíc, za který se pojistné platí. (OSVČ – vyměřovací základ, ©2015)

V následující tabulce jsou uvedeny minimální měsíční vyměřovací základy a minimální zálohy na pojistné za uplynulých 6 let.

Tabulka 4 Minimální výše záloh OSVČ na zdravotním pojištění (VZP, vlastní zpracování)

Období	Minimální měsíční vyměřovací základ	Minimální záloha na pojistné	Minimální měsíční záloha
od 1. 1. 2018	14 990	2 024	2 024
1. 1. 2017 - 31. 12. 2017	14 116	1 906	1 906
1. 1. 2016 - 31. 12. 2016	13 503	1 823	1 823
1. 1. 2015 - 31. 12. 2015	13 306	1 797	1 797
1. 1. 2014 - 31. 12. 2014	12 971	1 752	1 752
1. 1. 2013 - 31. 12. 2013	12 942	1 748	1 748

Jestliže se jedná pouze o vedlejší samostatně výdělečnou činnost, pak se na tuto OSVČ minimální vyměřovací základ nevztahuje. OSVČ platí zálohy až od druhého roku podnikání, a tato výše záloh se počítá ze skutečně dosaženého zisku. (Měšec.cz, Copyright ©1998 – 2018)

### 3.1.3 Přehled o platbě pojistného

OSVČ má povinnost vůči své pojišťovně podat Přehled o platbě pojistného. Tento přehled musí být podán do jednoho měsíce ode dne, kdy měla OSVČ povinnost podat daňové přiznání. Pokud OSVČ nemusí daňové přiznání podávat, musí Přehled o platbě pojistného podat do 8. dubna následujícího roku. Tento přehled slouží pro výpočet pojistného, doplatku pojistného za předchozí období a záloh na pojistné na další období. (Pilátová, 2016, s. 266)

### 3.1.4 Zálohy

OSVČ platí pojistné formou měsíčních záloh a doplatku pojistného. Pokud je podnikání pro OSVČ hlavním zdrojem příjmů, OSVČ je povinna zálohy platit, a to do 8. dne následujícího kalendářního měsíce. Pokud podnikatel s podnikáním začíná, tak v prvním roce platí zálohy v minimální výši.

## 3.2 Sociální pojištění

Sociální pojištění je upraveno zákonem č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Podle Valoucha (2010, s. 55) se sociální pojištění skládá ze tří částí – z nemocenského pojištění, důchodového pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Podle Hakalové (2016, s. 62) se na důchodovém pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti osoba samostatně výdělečně činná musí účastnit vždy. Výše zaplaceného pojistného důchodového pojištění má dopad na budoucí starobní důchody a stejně tak na invalidní důchod. OSVČ se dobrovolně rozhoduje, zda se bude účastnit nemocenského pojištění, z kterého se hradí nemocenská a peněžitá pomoc v mateřství.

Od 1. ledna 2014 se OSVČ rozdělují na OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost a na OSVČ vykonávající vedlejší výdělečnou činnost. (Pilátová, 2016, s. 228)

Podle Valoucha (2010, s. 56-57) se za OSVČ vedlejší považuje OSVČ, která:

- byla v kalendářním roce zaměstnána,
- měla právo na výplatu invalidního důchodu nebo jí byl přiznán starobní důchod,
- měla nárok na rodičovský příspěvek, na peněžitou pomoc v mateřství nebo nemocenskou z důvodu těhotenství a porodu,

- vykonávala vojenskou službu v ČR, pokud nejde o vojáky z povolání,
- je nezaopatřeným dítětem.

### 3.2.1 Oznamovací povinnost OSVČ

OSVČ musí podle Pilátové a kolektivu (2016, s. 232-234) oznámit zahájení samostatné výdělečné činnosti nebo spolupráce České správě sociálního zabezpečení, a to na předtištěném tiskopise do 8. dne měsíce, který následuje po měsíci zahájení samostatné výdělečné činnosti nebo spolupráce. Dále je její povinností předkládat přehled o příjmech a výdajích. Další povinností je podat informace o ukončení činnosti, a to opět do 8. dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém k ukončení této činnosti nebo spolupráce došlo.

### 3.2.2 Vyměřovací základ OSVČ

Vyměřovacím základem se podle Hakalové (2016, s. 63) rozumí 50% z částky, o kterou příjmy přesahují výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle ZDP.

Pojistné na sociální pojištění se platí ve výši 29,2%, z toho je 28% určeno na důchodové pojištění a 1,2% je určeno na příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Vyměřovací základ podle Pilátové a kolektivu (2016, s. 234-236) nižší, než je minimální vyměřovací základ. Při stanovování minimálního i maximálního vyměřovacího základu je důležité, zda se jedná o OSVČ vykonávající hlavní činnost nebo činnost vedlejší.

V následující tabulce (tabulka č. 5) je uveden přehled minimálních a maximálních vyměřovacích základů OSVČ za období 2013-2018. Jak z tabulky jasně vyplývá, pro rok 2018 došlo znovu k navýšení minimálních i maximálních vyměřovacích základů u hlavní i vedlejší činnosti. Došlo tedy i k navýšení minimální měsíčních záloh.



Tabulka 5 Vývoj vyměřovacích základů a pojistného OSVČ v letech 2013-2018  
(ČSSZ, vlastní zpracování)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Maximální vyměřovací základ	1 242 432	1 245 216	1 277 328	1 296 288	1 355 136	1 438 992
Minimální měsíční vyměřovací základ, hlavní činnost	6 471	6 486	6 653	6 752	7 058	7 495
Minimální měsíční vyměřovací základ, vedlejší činnost	2 589	2 595	2 662	2 701	2 824	2 998
Minimální měsíční záloha, hlavní činnost	1 890	1 894	1 943	1 972	2 061	2 189
Minimální měsíční záloha, vedlejší činnost	756	758	778	789	825	876
Minimální nemocenské	115	115	115	115	115	115

### 3.2.3 Přehled o platbě pojistného

Jedná se o předepsaný tiskopis, který vydává ČSSZ. Podle tohoto přehledu je stanovena výše pojistného na důchodové pojištění a minimální výše měsíčních záloh. Obdobně jako u zdravotního pojištění musí být tento přehled podán do jednoho měsíce ode dne, kdy měla OSVČ povinnost podat daňové přiznání. Přehled musí za sebe podávat i spolupracující osoba. (Pilátová, 2016, s. 233)

### 3.2.4 Zálohy

Pojistné na sociální pojištění se platí formou záloh a doplateků. Podle Hakalové (2016, s. 64) je OSVČ, která vykonává hlavní činnost povinna hradit zálohy za každý měsíc, kdy tuto činnost vykonávala. Zálohy nemusí být zaplacený pouze v těch měsících, kdy by po celý měsíc pobírala nemocenskou nebo peněžitou pomoc v mateřství. V situaci, kdy by tyto zálohy zaplatila, přestože nemusela, jednalo by se o přeplatek, kdy OSVČ může zažádat o jeho vrácení.

OSVČ, která vykonává vedlejší činnost, platí tyto zálohy v případě, že v předcházejícím kalendářním roce dosáhla rozhodné částky pro povinnou účast na důchodovém pojištění. Rozhodná částka činí 2,4násobek průměrné mzdy v národním hospodářství. V roce 2017

činí tato rozhodná částka 67 756 Kč, pro rok 2018 bude rozhodná částka činit 71 950 Kč.  
(Měšes.cz, Copyright © 1998 – 2018)

### **3.2.5 Nemocenské pojištění**

Účast na nemocenském pojištění je pro OSVČ dobrovolná. Vzniká na základě podání přihlášky k nemocenskému pojištění u OSSZ a zaplacení pojistného a nemocenské pojištění. K nemocenskému pojištění se nelze přihlásit zpětně. Měsíční základ pro placení pojistného si OSVČ určuje sama, minimálním měsíčním základem je od roku 2012 částka 5000 Kč. Ani minimální záloha se tak nemění, a zůstává ve výši 115 Kč.

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 4 CHARAKTERISTIKA POPLATNÍKA

Dle přání mnou vybraného daňového poplatníka, nebudu zde uvádět žádné konkrétní osobní údaje a nadále budu tuto osobu označovat jako „podnikatel XY“.

Poplatníkem daně z příjmů je fyzická osoba, pracující jako osoba samostatně výdělečně činná. Předmětem jeho podnikání je těžba a přibližování dřeva, které provádí na základě živnostenského oprávnění. Jedná se o živnost volnou, pro kterou bylo třeba dodržet všeobecné podmínky pro udělení živnosti, kterými jsou plná svéprávnost a bezúhonnost. Podnikatel není nikde zaměstnán a této činnosti se věnuje jako činnosti hlavní již 16 let.

Příjmy podnikatele jsou vzhledem k povaze podnikání v nepravidelné výši po celý rok.

K výkonu svého podnikání využívá podnikatel XY lesní traktor ZETOR 7245, který však nemá zařazen ve svém majetku. Dále také využívá dva tažné koně, které stejně tak nemá zařazeny ve svém majetku určeném k podnikání.

Vzhledem k povaze předmětu podnikání podnikatele XY se musí každoročně účastnit školení BOZP. Podle nařízení vlády 28/2002 Sb. se musí podnikatel XY každé dva roky zúčastnit školení pro používání motorové pily.

Podnikatel XY žije ve společně hospodařící domácnosti s manželkou, která v roce 2017 neměla žádné zdanitelné příjmy. Ve společně hospodařící domácnosti žijí s podnikatelem XY také 4 nezaopatřené děti, které se soustavně připravují na budoucí povolání. Dvě z nich studují vysokou školu, další studuje střední školu a poslední dítě studuje školu základní.

Podnikatel XY není povinen platit DPH, ani se pro tuto možnost dobrovolně nerozhodl. V rámci své podnikatelské činnosti využívá podnikatelský bankovní účet, který zároveň využívá i k soukromým účelům.

## 5 DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ PŘEDCHOZÍCH LET

V této kapitole je rozebráno daňové zatížení podnikatele XY za posledních 4 roky. Následující tabulka (tabulka 6) udává jednoduchý přehled daňové povinnosti v jednotlivých letech, které jsou podrobněji rozebrány v následujících podkapitolách.

Tabulka 6 Daňové zatížení předchozích let (vlastní zpracování)

	2012	2013	2014	2015	2016
Přeplatek na dani	53 616 Kč	53 616 Kč	-	-	-
Doplatek na dani			8 520 Kč	5 565 Kč	4 035 Kč

### 5.1 Rok 2013

V roce 2013 se podnikatel XY rozhodl oproti roku 2012 využít daňovou evidenci namísto paušálních výdajů. Hlavním důvodem bylo zrušení možnosti kombinace uplatnění paušálních výdajů a slevy na vyživovanou manželku a daňového zvýhodnění na děti.

V roce 2013 byl základ daně tvořen z dílčího základ daně ze samostatné činnosti ve výši 164 053 Kč, pro stanovení tohoto základu daně podnikatel XY využil daňovou evidenci, kdy výdaje prokazoval ve skutečné výši. S tím souviselo to, že si v průběhu celého roku 2013 musel archivovat veškeré doklady související s jeho podnikáním, aby mohl průkazně doložit, čeho se tyto výdaje týkaly a jaká byla jejich skutečná výše. Dalším dílčím základem daně byly příjmy z kapitálového majetku ve výši 7 Kč. Jiné příjmy v tomto roce poplatník neměl. Součet dílčích základů daně pro výpočet daně, zaokrouhlený na celé 100 dolů tedy činil 164 000 Kč. Daň ve výši 15% činila 24 600 Kč. Podnikatel XY si uplatnil slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Jelikož v tomto roce využil daňovou evidenci, mohl si uplatnit také slevu na vyživovanou manželku ve výši 24 840 Kč. Jeho daň tedy činila 0 Kč. Poté si podnikatel XY mohl ještě uplatnit daňové zvýhodnění na 4 vyživované děti žijící ve společně hospodařící domácnosti ve výši 13 404 Kč/1 dítě, celkem tedy 53 616 Kč. Vznikl mu tak přeplatek na dani v celkové výši 53 616 Kč, který mu byl vrácen zpět.

Tabulka 7 Daňové zatížení v roce 2013

(vlastní zpracování)

Rok 2013	Částka Kč
Dílčí základ daně podle §7	164 053
- příjmy podle §7	329 146

- výdaje podle §7	165 093
Dílčí základ daně podle §8	7
Dílčí základ daně podle §9	0
- příjmy podle §9	0
- výdaje podle §9	0
Základ daně	164 000
Daň	24 600
Uplatněné slevy	
- sleva na poplatníka	24 840
- sleva na manželku	24 840
Daň po slevách	0,00
Daňové zvýhodnění na děti	
1. dítě	13 404
2. dítě	13 404
3. dítě	13 404
4. dítě	13 404
Přeplatek na dani	- 53 616

## 5.2 Rok 2014

V roce 2014 se podnikatel XY vrátil zpět k uplatnění výdajů procentem z příjmů, a to z důvodu, že pro něj bylo obtížné dostat se uplatněním výdajů ve skutečné výši na takovou hodnotu, jako při uplatnění paušálních výdajů. Znamenalo to pro něj však zákaz uplatnění slevy na vyživovanou manželku, a také daňového zvýhodnění na děti.

V roce 2014 byl základ daně tvořen z dílčího základu daně ze samostatné výdělečné činnosti ve výši 222 437 Kč, pro stanovení tohoto základu daně podnikatel XY využil paušální výdaje, a to ve výši 60% z příjmů. Dalším dílčím základem daně byl příjem z kapitálového majetku ve výši 10 Kč. Jiné příjmy podnikatel XY neměl. Součet dílčích základů daně pro výpočet daně, zaokrouhlený na celé 100 dolů činil tedy 222 400 Kč. Daň ve výši 15% byla 33 360 Kč. Podnikatel XY si uplatnil slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Z důvodu nemožnosti kombinace uplatnění výdajů procentem z příjmů a uplatnění slevy na vyživovanou manželku a daňového zvýhodnění na děti, byla tato daň konečná a podnikateli XY vznikl tak doplatek na dani ve výši 8 520 Kč.

Tabulka 8 Daňové zatížení v roce 2014  
(vlastní zpracování)

Rok 2014	Částka Kč
Dílčí základ daně podle §7	222 437
- příjmy podle §7	556 092
- výdaje podle §7	333 655

Dílčí základ daně podle §8	10
Dílčí základ daně podle §9	0
- příjmy podle §9	0
- výdaje podle §9	0
Základ daně	222 400
Daň	33 360
Uplatněné slevy	
- sleva na poplatníka	24 840
- sleva na manželku	nemožnost uplatnění
Daň po slevách	8520,00
Daňové zvýhodnění na děti	
1. dítě	nemožnost uplatnění
2. dítě	nemožnost uplatnění
3. dítě	nemožnost uplatnění
4. dítě	nemožnost uplatnění
Doplatek na dani	8 520

### 5.3 Rok 2015

V roce 2015 zůstal podnikatel XY opět u metody uplatnění výdajů procentem z příjmů.

V roce 2015 byl základ daně tvořen z dílčího základu daně ze samostatné činnosti ve výši 202 729 Kč, pro stanovení tohoto základu podnikatel XY využil paušální výdaje, a to ve výši 60% z příjmů. Dalším dílčím základem daně byl příjem z kapitálového majetku ve výši 10 Kč. Žádný další příjem podnikatel XY v roce 2015 neměl. Součet dílčích základů daně pro výpočet daně, zaokrouhlený na celé 100 dolů činil tedy 202 700 Kč. Daň ve výši 15% byla tedy 30 405 Kč. Podnikatel XY si uplatnil slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Z důvodu nemožnosti uplatnění výdajů procentem z příjmů a současného uplatnění slevy na vyživovanou manželku a daňového zvýhodnění na děti, byla tato daň konečná a podnikateli XY vznikl doplatek na dani ve výši 5 565 Kč.

Tabulka 9 Daňové zatížení v roce 2015  
(vlastní zpracování)

Rok 2015	Částka Kč
Dílčí základ daně podle §7	202 729
- příjmy podle §7	506 822
- výdaje podle §7	304 093
Dílčí základ daně podle §8	10
Dílčí základ daně podle §9	0
- příjmy podle §9	0
- výdaje podle §9	0
Základ daně	202 700

Daň	30 405
Uplatněné slevy	
- sleva na poplatníka	24 840
- sleva na manželku	nemožnost uplatnění
Daň po slevách	5 565
Daňové zvýhodnění na děti	
1. dítě	nemožnost uplatnění
2. dítě	nemožnost uplatnění
3. dítě	nemožnost uplatnění
4. dítě	nemožnost uplatnění
Doplatek na dani	5 565

## 5.4 Rok 2016

V roce 2016 se podnikatel XY také rozhodl pro uplatňování výdajů procentem z příjmů ne ve skutečné výši.

V roce 2015 byl základ daně tvořen z dílčího základu daně ze samostatné činnosti ve výši 192 560 Kč, pro stanovení tohoto základu podnikatel XY využil paušální výdaje, a to ve výši 60% z příjmů. Dalším dílčím základem daně byl příjem z kapitálového majetku ve výši 12 Kč. Další příjem podnikatel XY neměl. Součet dílčích základů daně pro výpočet daně, zaokrouhlený na celé 100 dolů činil 192 500 Kč. Daň ve výši 15% byla ve výši 28 875 Kč. Podnikatel XY si z důvodu nemožnosti uplatnění výdajů procentem z příjmů a současného uplatnění slevy na vyživovanou manželku a daňového zvýhodnění na děti mohl uplatnit pouze slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Podnikatel XY vznikl doplatek na dani ve výši 4 035 Kč.

Tabulka 10 Daňové zatížení v roce 2016  
(vlastní zpracování)

Rok 2016	Částka Kč
Dílčí základ daně podle §7	192 560
- příjmy podle §7	481 400
- výdaje podle §7	288 840
Dílčí základ daně podle §8	12
Dílčí základ daně podle §9	0
- příjmy podle §9	0
- výdaje podle §9	0
Základ daně	192 500
Daň	28 875
Uplatněné slevy	
- sleva na poplatníka	24 840
- sleva na manželku	nemožnost uplatnění



Daň po slevách	4 035
Daňové zvýhodnění na děti	
1. dítě	nemožnost uplatnění
2. dítě	nemožnost uplatnění
3. dítě	nemožnost uplatnění
4. dítě	nemožnost uplatnění
Doplatek na dani	4 035

## 6 SOUČASNÉ DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ

Cílem této kapitoly bude zpracování daňového přiznání za rok 2017. Podnikatel XY se již na začátku roku 2017 rozhodl, že bude opět uplatňovat výdaje procentem z příjmů a nebude vést daňovou evidenci. Pro rok 2017 došlo opět k obnovení možnost využití uplatnění paušálních výdajů a současnému uplatnění slevy na vyživovanou manželku a daňového zvýhodnění na děti. Došlo však k výraznému snížení horní hranice výše uplatněných výdajů. Podnikatel se pro rok 2017 mohl rozhodnout, zda použije limit vyšší či nižší. Pokud by se podnikatel XY rozhodl pro uplatnění vyšších limitů, nemohl by si uplatnit daňového zvýhodnění na dítě a slevu na vyživovanou manželku. V případě, že by se rozhodl pro uplatnění nižších výdajových limitů, může si uplatnit daňového zvýhodnění na dítě i slevu na vyživovanou manželku.

Podnikatel XY se pro rok 2017 rozhodl pro uplatnění nižších paušálních výdajů, tudíž si za rok 2017 může uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované děti i slevu na vyživovanou manželku.

Pro rok 2017 je základ daně tvořen z dílčího základu daně ze samostatné činnosti ve výši 255 872 Kč, pro stanovení tohoto základu podnikatel XY využil paušální výdaje, a to ve výši 60% z příjmů, příjmy činily 639 679 Kč, a výdaje 383 807 Kč. Dalším dílčím základem daně je příjem z kapitálového majetku ve výši 6 Kč, ten tvoří přijaté úroky z podnikatelského účtu individuálního podnikatele. Součet dílčích základů daně pro výpočet daně, zaokrouhlený na celé 100 dolů je 255 800 Kč. Daň ve výši 15% činí 38 370 Kč. Podnikatel XY si uplatnil slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Dále si podnikatel XY díky možnosti využití nižší hranice paušálních výdajů, může za rok 2017 uplatnit slevu na vyživovanou manželku a daňové zvýhodnění na děti. Podnikateli tak vznikl daňový bonus ve výši 60 300 Kč, který mu bude připsán zpět na účet.

Tabulka 11 Současné daňové zatížení  
(vlastní zpracování)

Rok 2017	Částka Kč
Dílčí základ daně podle §7	255 872
- příjmy podle §7	639 679
- výdaje podle §7	383 807
Dílčí základ daně podle §8	6
Dílčí základ daně podle §9	0
- příjmy podle §9	0
- výdaje podle §9	0

Základ daně	255 800
Daň	38 370
Uplatněné slevy	
- sleva na poplatníka	24 840
- sleva na manželku	24 840
Daň po slevách	0
Daňové zvýhodnění na děti	
1. dítě	13 404
2. dítě	19 404
3. dítě	24 204
4. dítě	24 204
Daňový bonus	- 60 300

Tímto způsobem bylo zpracováno daňové přiznání za rok 2017. Toto daňové přiznání je uvedeno v příloze č. 2.

Pro podnikatele XY je obrovskou výhodou to, že jeho manželka si v roce 2017 nevydělal více než 68 000 Kč. Což pro něj znamenalo možnost uplatnění slevy na vyživovanou manželku. Pokud by tato možnost pro něj neexistovala, daňová povinnost podnikatele by byla 13 530 Kč a snížila by se jen díky daňovému zvýhodnění na vyživované děti. Variantou, kdy by manželka vydělala více než 68 000 Kč, a podnikateli by se tak výrazně zvýšila daňová povinnost, se budu dále zabývat v kapitole 7.3 Analýza spolupracující osoby.

## 6.1 Příjmy ze samostatné činnosti

V roce 2017 měl podnikatel XY příjmy ze samostatné činnosti ve výši 639 679,4 Kč. V tabulce je uveden přehled příjmů v každém měsíci. Z tabulky č. 12 je patrné, že tyto příjmy nebyly v pravidelné výši. Je to z důvodu povahy práce podnikatele XY, a také proto, že práce je fakturována a zaplácena až po dokončení zakázky.

Tabulka 12 Příjmy ze samostatné činnosti za rok 2017  
(vlastní zpracování)

	Příjmy		
Leden	1 610,4	Červenec	154 705,7
Únor	59 145,0	Srpen	40 443,7
Březen	43 049,0	Září	13 739,0
Duben	33 864,0	Říjen	111 157,0
Květen	73 483,1	Listopad	8 084,0
Červen	6 596,5	Prosinec	93 802,0
Celkem			639 679,4

## 6.2 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku za rok 2017 jsou tvořeny připsanými úroky z podnikatelského účtu.

Tabulka 13 Příjmy z kapitálového majetku za rok 2017

(vlastní zpracování)

	Připsaný úrok		
Leden	0,35	Červenec	0,34
Únor	0,39	Srpen	0,71
Březen	0,41	Září	0,58
Duben	0,21	Říjen	0,43
Květen	0,33	Listopad	0,75
Červen	0,4	Prosinec	1,03
Celkem			5,93

## 6.3 Výdaje za rok 2017

Za rok 2017 podnikatel XY nedokládal žádné doklady o výši svých skutečně vynaložených výdajů. Od začátku roku byl rozhodnut pro vykázání výdajů paušálními výdaji. Předmět jeho podnikání se řadí do živnostenského podnikání, může si tedy uplatňovat výdaje ve výši 60% z příjmů.

## 6.4 Výpočet zdravotního a sociálního pojištění

S podáním daňového přiznání souvisí také podání přehledu o příjmech a výdajích OSVČ ČSSZ a zdravotní pojišťovně. Tato povinnost platí i pro podnikatele XY právě z důvodu, že v loňském roce vykonával samostatnou výdělečnou činnost.

Na základě těchto přehledů se spočítá výše záloh plateb na sociálním a zdravotním pojištění pro následující období.

V loňském roce podnikatel XY vykonával samostatnou výdělečnou činnost po dobu celého roku.

Vyměřovacím základem u osoby samostatně výdělečně činné je 50% příjmů ze samostatné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení.

Vyměřovací základ podnikatele XY:

Tabulka 14 Vyměřovací základ podnikatele XY

Příjmy	639 679
Výdaje	383 807
Vyměřovací základ	127 936

V roce 2017 měl podnikatel XY povinnost platit na zdravotním pojištění zálohy ve výši 1 906 Kč, v úhrnu za celý rok 2017 tedy na zálohách na zdravotním pojištění zaplatil celkem 22 872 Kč. Z přehledu, který je uveden v příloze č. 3, vyplývá, že na zdravotním pojištění měl podnikatel XY v roce 2017 zaplatit 22 868 Kč. Vznikl mu tak přeplatek ve výši 4 Kč. Pro rok 2018 je podnikateli vypočtena záloha na zdravotní pojištění ve výši 2 024 Kč.

Na sociálním pojištění v roce 2017 měl podnikatel XY povinnost platit zálohy ve výši 2 707 Kč měsíčně, v úhrnu za celý rok 2017 zaplatil na zálohách na sociálním pojištění celkem 32 484 Kč. Z přehledu, který je uveden v příloze č 3, vyplývá, že na sociální pojištění měl podnikatel XY v roce 2017 zaplatit 37 358 Kč, vznikl mu tak nedoplatek ve výši 4 874Kč. Pro rok 2018 je podnikateli vypočtena nová záloha na zdravotní pojištění a to ve výši 3 114 Kč.

Podnikatel se dobrovolně také účastní nemocenského pojištění. V roce 2017 si hradil nemocenské pojištění v částce 214 Kč měsíčně. Pro rok 2018 se mu nemocenské pojištění zvyšuje na částku 245 Kč měsíčně.

## 7 ANALÝZA DAŇOVÉ OPTIMALIZACE

V této kapitole je nastíněno, jaké možnosti daňové optimalizace má podnikatel XY pro snížení své daňové povinnosti. Jednotlivé varianty jsou aplikovány na dvě zdaňovací období, aby bylo jasně viditelné, zda by se daná varianta vyplatila, kdyby byla použita již v předchozích letech.

### 7.1 Výpočet daně dle skutečných výdajů

#### 7.1.1 Analýza výdajů na základě daňové evidence v roce 2014

Pro analýzu výdajů na základě daňové evidence je použit rok 2014, a to proto, že v roce 2013 podnikatel XY ještě využíval daňovou evidenci, a v roce 2014 přešel na stanovení daně paušálními výdaji. Mým cílem je zjistit, zda by se podnikateli XY vyplatila daňová evidence i v roce 2014. Jelikož ale pro rok 2014 neznám jak vysoké by byly skutečně uplatitelné výdaje, počítám je na základě použití poměru navýšení příjmů v roce 2014 oproti roku 2013. Tzn., že pokud v roce 2013 činily příjmy 329 146 Kč, a v roce 2014 556 092 Kč, příjmy se v roce 2014 oproti roku 2013 zvýšily zhruba o 69%. Výdaje v roce 2013 činily 165 093 Kč, proto je pro rok navýším o 69%, a dostanu tak částku, která by se mohla blížit skutečným výdajům v roce 2014, tj. 279 000 Kč. Při uplatnění těchto výdajů by tedy základ daně činil 277 000 Kč, a daň 15% by činila 41 550 Kč. Podnikatel XY by si uplatnil slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Jelikož v roce 2014 manželka podnikatele XY pracovala, neuplatnil by si slevu na vyživovanou manželku, naopak by si ale mohl uplatnit daňové zvýhodnění na 4 vyživované děti žijící ve společné domácnosti. Poplatníkovi by tak vznikl přeplatek na dani ve výši 39 906 Kč. Což je výrazný rozdíl oproti variantě, kdy v daném roce uplatňoval paušální výdaje a musel zaplatit daň ve výši 8 520 Kč.

Právě z důvodu, že se jedná o čistě teoretickou výši skutečných výdajů, je třeba tento výsledek brát s rezervou. Mohlo by na příklad také dojít k situaci, kdy by podnikatel XY měl výdaje např. pouze ve stejné výši jako v roce 2013, tedy 165 093 Kč nebo podobné. I v tomto případě by však poplatník dosáhl přeplatku na dani, a to ve výši 19 806 Kč.

Jelikož ale manželka podnikatele XY v roce 2014 byla zaměstnána, mohla si daňové zvýhodnění na vyživované děti uplatnit ona u svého zaměstnavatele, a to v plné výši 53 616 Kč. Proto bylo pro podnikatele XY opravdu nejlepší variantou využití paušálních výdajů. Situace by se změnila v případě, že by manželka byla bez příjmů, nebo její příjmy

by nepřesáhly hranici 68 000 Kč, bylo by pro podnikatele XY vhodné uvažovat o využití daňové evidence.

Tabulka 15 Analýza daňové povinnosti v roce 2014

Rok 2014	Paušální výdaje	Daňová evidence	
Dílčí základ daně podle § 7	222 437 Kč	277 085 Kč	390 999 Kč
-příjmy podle §7	556 092 Kč	556 092 Kč	556 092 Kč
-výdaje podle §7	333 655 Kč	279 007 Kč	165 093 Kč
Dílčí základ daně podle §8	10 Kč	10 Kč	10 Kč
Základ daně	222 400 Kč	277 000 Kč	391 000 Kč
Daň	33 360 Kč	41 550 Kč	58 650 Kč
Uplatněné slevy			
-sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
-sleva na manželku	nelze uplatnit	nelze uplatnit	nelze uplatnit
Daň po slevách	8 520 Kč	16 710 Kč	33 810 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	nelze uplatnit	53 616 Kč	53 616 Kč
Přeplatek/doplatek	8 520 Kč	- 36 906 Kč	- 19 806 Kč

## 7.2 Analýza daně při uplatnění výdajů procentem z příjmů

Pro analýzu daně paušálními výdaji jsou použity údaje z roku 2013. V tomto roce podnikatel XY uplatňoval daň pomocí daňové evidence, a to z toho důvodu, že v roce 2013 by jako OSVČ uplatňující paušální výdaje nemohl uplatnit slevu na vyživovanou manželku ani daňové zvýhodnění na děti, žijící s ním ve společné domácnosti. Díky uplatnění skutečných výdajů vznikl podnikateli XY přeplatek ve výši 53 616 Kč. V průběhu roku však musel podnikatel XY evidovat veškeré doklady související s jeho výdaji, aby mohl tyto skutečné výdaje doložit.

Pokud by se v roce 2013 rozhodl uplatnit paušální výdaje i přesto, že by nemohl uplatit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti, činily by jeho paušální výdaje ve výši 60% z celkových příjmů 329 146 Kč 197 487 Kč, a dílčí základ daně by byl 131 659 Kč, což je menší dílčí základ daně než při využití daňové evidence. Daňový základ by byl 131 600 Kč, daň 15% by činila 19 740 Kč. Jedinou slevu, kterou by si podnikatel XY mohl uplatnit, by byla sleva na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Poplatníkovi XY by tak vyšla nulová daň z příjmů. Jelikož by si ale při využití paušálních výdajů nemohl uplatnit daňové zvýhodnění na 4 vyživované děti, přišel by o daňový bonus ve výši 53 616 Kč.

Tabulka 16 Analýza daňové povinnosti v roce 2013

Rok 2013	Daňová evidence	Paušální výdaje
Dílčí základ daně podle § 7	164 053 Kč	131 659 Kč
-příjmy podle §7	329 146 Kč	329 146 Kč
-výdaje podle §7	165 093 Kč	197 487 Kč
Dílčí základ daně podle §8	7 Kč	7 Kč
základ daně	164 000 Kč	131 600 Kč
Daň	24 600 Kč	19 740 Kč
Uplatněné slevy		
-sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
-sleva na manželku	24 840 Kč	nelze uplatnit
Daň po slevách	0 Kč	0 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	53 616 Kč	nelze uplatnit
Přeplatek/doplatek	- 53 616 Kč	0 Kč

### 7.3 Analýza daně spolupracující osoby

Při této variantě daňové optimalizace je použita možnost, kdy bude spolupracující osobou manželka podnikatele XY. Pro tuto variantu analýzy je použit rok 2015. Za toto zdaňovací období nedosáhla manželka žádných zdanitelných příjmů.

V případě, že by se poplatník rozhodl použít institut spolupracující osoby, a to manželky, může rozdělit příjmy a výdaje v poměru 50%. Pokud by se tedy podnikatel XY v roce 2015 rozhodl uplatnit svou manželku jako spolupracující osobu, pak by tedy příjmy 481 400 Kč a výdaje 288 840 Kč mohl rozdělit v maximální výši 50%.

Podnikatel by tak měl příjmy ve výši 240 700 Kč, výdaje ve výši 144 420 Kč, dílčí základ daně podle §7 by tedy činil 96 280 Kč. Dílčí základ daně podle §8 je 12 Kč. Základ daně zaokrouhlený na celé 100 dolů by činil 96 200 Kč. Daň ve výši 15% by činila 14 430 Kč. Podnikatel by si mohl uplatnit pouze slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč. Výsledná daňová povinnost by byla v roce 2016 nulová.

Manželka, jakožto spolupracující osoba s 50% podílem na příjmech i výdajích, by měla stejný dílčí základ daně podle §7 jako podnikatel XY, tedy 96 200 Kč. Daň ve výši 15% by činila 14 430 Kč. Spolupracující osoba by si také uplatnila slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč a výsledná daňová povinnost by byla stejně jako u podnikatele nulová. Manželka by si jako spolupracující osoba na rozdíl od podnikatele mohla uplatnit daňové zvýhodnění na 4 děti, a to ve výši 63 216 Kč. Tato částka však přesahuje maximální výši daňové-



ho bonusu, a to 60 300 Kč, manželce by tak byl vrácen přeplatek ve výši maximálního daňového bonusu, tedy 60 300 Kč.

Při zahájení spolupráce se musí spolupracující osoba zaregistrovat na finančním úřadě, OSSZ a zdravotní pojišťovně, a to ještě před zahájením této spolupráce.

Manželka však v tomto období nebyla zaměstnána, tzn., že pokud by byla vedena jako spolupracující osoba, bylo by tato činnost vedeno jako činnost hlavní a musela by za sebe odvádět zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Jelikož by se ale jednalo o první rok spolupráce, nevznikla by spolupracující osobě povinnost tyto zálohy platit.

Tabulka 17 Analýza daňové povinnosti v roce 2015 (vlastní zpracování)

Rok 2015	Paušální výdaje	Poplatník 50 %	Spolupracující manželka 50 %	Poplatník 80 %	Spolupracující manželka 20 %
Dílčí základ daně podle § 7	202 729	101 365	101 365	162 183	40 546
-příjmy podle §7	506 822	253 411	253 411	405 458	101 364
-výdaje podle §7	304 093	152 047	152 047	243 274	60 819
Dílčí základ daně podle §8	10	10	0 Kč	10	0 Kč
Základ daně	202 700	101 300	101 300	163 100	40 500
Daň	30 405	15 195	15 195	24 465	6 075
Uplatněné slevy					
-sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
-sleva na manželku	nelze uplatnit	nelze uplatnit		nelze uplatnit	
Daň po slevách	5 565	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění	nelze uplatnit	nelze uplatnit	63 216	nelze uplatnit	63 216
Přeplatek/doplatek	5 565	0	60 300	0	- 60 300

#### 7.4 Analýza daňové optimalizace za rok 2017

Podnikatel XY po celý rok 2017 předpokládal uplatnění paušálních výdajů, z toho důvodu nevedl daňovou evidenci, a nemá tudíž žádné doklady o svých skutečných výdajích. Podle jeho slov: „*Byl by pro mě obrovský problém dostat se se skutečnými výdaji na takovou hodnotu jako s výdaji paušálními*“, je tedy problém odhadnout jaká by byla skutečná hodnota skutečně vynaložených výdajů. I přesto jsme se spolu s podnikatelem XY snažili vyčíslit alespoň hrubou představu o skutečně vynaložených nákladech.

Podařilo se nám sestavit přehled základních výdajů, které jsou uvedeny v následující tabulce (tabulka č. 18) a obsahují hlavní položky výdajů podnikatele XY, které se týkají jeho podnikání. Pro výpočet celkové částky pohonných hmot, které podnikatel spotřebuje, jsem

použila průměrnou cenu pohonných hmot pro účely cestovních náhrad pro rok 2017, tedy 28,6 Kč.

Tabulka 18 Přehled předpokládaných výdajů v roce 2017  
(vlastní zpracování)

Výdaje	
Pohonné hmoty	80 000 Kč
Pracovní pomůcky	15 000 Kč
Opravy a udržování	30 000 Kč
Ochranné pomůcky	15 000 Kč
Kování koní	12 000 Kč
Krmení	30 000 Kč
Celkem	182 000 Kč

Tuto teoretickou hodnotu jsem vzala v potaz, a provedla analýzu, jaká by byla daňová povinnost, kdyby vedl podnikatel XY v roce 2017 daňovou evidenci, namísto paušálních výdajů.

#### 7.4.1 Vedení daňové evidence

Při použití skutečných výdajů v teoretické výši 182 000 Kč a příjmech 639 679 Kč, by dílčí základ daně podle §7 činil 457 685 Kč, dílčí základ daně podle §8 by byl stejný, tedy 6 Kč. Základ daně zaokrouhlený na celé 100 Kč dolů by činil 457 600 Kč. Daň ve výši 15% by činila 68 640 Kč. Podnikatel by si mohl uplatnit slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč a zároveň také slevu na vyživovanou manželku také ve výši 24 840 Kč. Daň po slevách by činila 18 960 Kč. Podnikatel XY by si zároveň mohl uplatnit daňové zvýhodnění na 4 vyživované děti žijící ve společnot domácnosti. Vznikl by mu tak daňový bonus ve výši 60 300 Kč.

Tabulka 19 Využití skutečných výdajů v roce 2017 (vlastní zpracování)

Rok 2017	Částka Kč
Dílčí základ daně podle §7	457 679
- příjmy podle §7	639 679
- výdaje podle §7	182 000
Dílčí základ daně podle §8	6
Dílčí základ daně podle §9	0
- příjmy podle §9	0
- výdaje podle §9	0
Základ daně	457 600
Daň	68 640
Uplatněné slevy	

- sleva na poplatníka	24 840
- sleva na manželku	24 840
Daň po slevách	18960
Daňové zvýhodnění na děti	
1. dítě	13 404
2. dítě	19 404
3. dítě	24 204
4. dítě	24 204
Daňový bonus	- 60 300

Jelikož však v roce 2017 došlo k opětovnému navrácení možnosti využití paušálních výdajů a zároveň možného uplatnění vyživované manželky a daňového zvýhodnění na děti, je pro podnikatele v roce 2017 daleko jednodušší využití paušálních výdajů, jelikož mu s tím nesouvisí tak velká administrativní činnost, ale dosahuje stejného výsledku, jako kdyby využil daňové evidence.

Pokud bychom však nebrali v potaz daňové zvýhodnění na děti, které je pro podnikatele velmi výhodné, je jeho daň při uplatnění daňové evidence poměrně vysoká.

#### 7.4.2 Využití spolupracující osoby

Pokud by se poplatník pro rok 2017 rozhodl využít spolupracující osoby, musela by se tato spolupracující osoba registrovat na finančním úřadě, a také přihlásit k platbě sociálního a zdravotního pojištění, a to ještě před zahájením spolupráce. Jelikož ke splnění této podmínky ale nedošlo, podnikatel pro rok 2017 této možnosti využít nemohl. Situace je ale nastíněna pro jeho představu, zda by toto řešení pro něj mělo smysl v dalším zdaňovacím období 2018.

Podnikatel XY by jako spolupracující osobu využil svou dceru žijící ve společné domácnosti. Podnikatel XY by si tak už ale nemohl uplatnit daňového zvýhodnění na toto dítě.

Příjmy a výdaje by podnikatel XY rozdělil v poměru 85% a 15%. Příjmy podnikatele by činily 543 727 Kč, výdaje 326 236 Kč. Příjmy podle §8 by zůstávaly ve stejné výši, tedy 6 Kč. Zaokrouhlený základ daně na celé 100 Kč dolů by činil 217 400 Kč, daň ve výši 15% by byla 32 610 Kč. Podnikatel XY by si uplatnil slevu na poplatníka i slevu na vyživovanou manželku. Poté by daň činila 0 Kč. Dále by si podnikatel mohl uplatnit daňové zvýhodnění na 3 vyživované děti, na čtvrté dítě by slevu již uplatnit nemohl, jelikož by ho

využil jako spolupracující osobu. Ve výsledku by mu tak vznikl daňový bonus ve výši 57 012 Kč.

Na spolupracující osobu by připadaly příjmy ve výši 95 952 Kč, výdaje ve výši 57 571 Kč. Jelikož byla spolupracující osoba po celý rok 2017 zaměstnána, činily její příjmy ze zaměstnání 91 000 Kč. Podnikání je tedy bráno jako vedlejší zdroj příjmů a nemusí tak platit minimální zálohy na sociální a zdravotní pojištění, ale pouze z příjmů, které jsou na ni přerozděleny. Spolupracujícímu dítěti by tak vznikla daňová povinnost ve výši 0 Kč.

Tímto rozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osobu by se podnikateli XY také výrazně snížily zálohy na sociálním pojištění. Zatímco s použitím paušálních výdajů by mu vznikly zálohy na SP ve výši 3 114 Kč, při využití spolupracující osoby by díky nižšímu základu daně vznikla nová záloha pouze ve výši 2 646 Kč.

Tabulka 20 Uplatnění spolupracující osoby

	Poplatník 85 %	Spolupracující dítě 15 %
Dílčí základ daně podle §6		121940
Dílčí základ daně podle § 7	217 491	38 381
-příjmy podle §7	543 727	95 952
-výdaje podle §7	326 236	57 571
Dílčí základ daně podle §8	6	0
Základ daně	217 400	160 300
Daň	32 610	24 045
Uplatněné slevy		
-sleva na poplatníka	24 840	24 840
-sleva na manželku	24 840	
-sleva na studenta		4 020
Daň po slevách	0	0
Daňové zvýhodnění na děti		
1. dítě	13 404	-
2. dítě	19 404	-
3. dítě	24 204	-
4. dítě	-	-
Daňový bonus/daň	- 57 012	0

## 8 ZHODNOCENÍ A NÁVRH OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI

Při analýze a porovnání daňového zatížení předchozích let vyplývá, že podnikatel XY o své daňové povinnosti přemýšlí, sám si hledá optimální variantu a snaží se co nejvíce snížit svou daňovou povinnost.

Jelikož v roce 2013 došlo k omezení uplatnění paušálních výdajů, osoby samostatně výdělečně činné si nemohly uplatnit v následujících letech kombinaci uplatnění paušálních výdajů a slevy na manželku a daňového zvýhodnění na děti. V roce 2017 opět došlo ke změně, kdy si OSVČ opět mohou uplatnit kombinaci paušálních výdajů a slevy na vyživovanou manželku a daňového zvýhodnění na děti. Došlo také k výraznému navýšení daňového zvýhodnění na 2. dítě, a to z 17 004 Kč na 19 004 Kč, na třetí a další dítě z částky 20 604 Kč na částku 24 204 Kč. Pro rok 2018 se navýší také daňové zvýhodnění na první dítě, a to z částky 13 404 Kč na částku 15 204 Kč.

Když se podíváme na daňové zatížení podnikatele XY z předchozích let, je patrné, že je pro něj právě daňové zvýhodnění na děti velmi výhodné. Zároveň je toto daňové zvýhodnění celkem zkreslující a zavádějící. Podnikatel si ve výsledku myslí, že na daních ušetřil. Opak je ale pravdou. Právě jen díky daňovému zvýhodnění podnikateli XY nevzniká žádná daňová povinnost – jak jasně vyplývá z následující srovnávací tabulky č. 21.

Tabulka 21 Srovnání daňové povinnosti za předchozích 5 let (vlastní zpracování)

	2013	2014	2015	2016	2017
Daň	24 600	33 360	30 405	28 875	38 370
Uplatněné slevy					
- sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
- sleva na manželku	24 840	nelze uplatnit	nelze uplatnit	nelze uplatnit	24 840
Daň po slevách	<b>0</b>	<b>8 520</b>	<b>5 565</b>	<b>4 035</b>	<b>38 370</b>
Daňové zvýhodnění na děti					
1. dítě	13 404	nelze uplatnit	nelze uplatnit	nelze uplatnit	13 404
2. dítě	13 404	nelze uplatnit	nelze uplatnit	nelze uplatnit	19 404
3. dítě	13 404	nelze uplatnit	nelze uplatnit	nelze uplatnit	24 204
4. dítě	13 404	nelze uplatnit	nelze uplatnit	nelze uplatnit	24 204
Přeplatek/nedoplatek	<b>- 53 616</b>	<b>8 520</b>	<b>5 565</b>	<b>4 035</b>	<b>- 60 300</b>

Nebudeme-li tedy brát v potaz možnost tohoto uplatnění daňového zvýhodnění je jasné, že jeho daňová povinnost je poměrně vysoká. Jakmile by tedy znovu ztratil možnost tohoto uplatnění, platil by na daních celkem velkou částku. V následujícím roce 2018 jedno z jeho

čtyř dětí přestane být studentem, přijde tak o daňové zvýhodnění na 1 vyživované děti. Bylo by tedy pro podnikatele XY vhodné, aby se snažil svůj základ daně snížit co nejvíce.

Následující srovnávací tabulka (tabulka č. 22) ukazuje, jak by se měnila daňová povinnost poplatníka v roce 2017, pokud by se rozhodl využít některé z variant daňové optimalizace.

Tabulka 22 Srovnávací tabulka daňové optimalizace  
(vlastní zpracování)

Srovnání rok 2017	Paušální výdaje	Daňová evi- dence	Spolupracující osoba
Dílčí základ daně podle §7	255 872	457 679	217 491
- příjmy podle §7	639 679	639 679	543 727
- výdaje podle §7	383 807	182 000	326 236
Dílčí základ daně podle §8	6	6	6
Základ daně	255 800	457 600	217 400
Daň	<b>38 370</b>	<b>68 640</b>	<b>32 610</b>
Uplatněné slevy			
- sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840
- sleva na manželku	24 840	24 840	24 840
Daň po slevách	<b>0</b>	<b>18960</b>	<b>0</b>
Daňové zvýhodnění na děti			
1. dítě	13 404	13 404	13 404
2. dítě	19 404	19 404	19 404
3. dítě	24 204	24 204	24 204
4. dítě	24 204	24 204	
Daňový bonus	- 60 300	- 60 300	- 57 012

Jak už jsem uvedla výše, pokud by se nebralo v potaz daňové zvýhodnění na vyživované děti, které podnikateli přináší ve své podstatě stále stejný výsledek, je pro podnikatele XY nejméně výhodnou variantou uplatnění daňové evidence, kdy jsou jeho výdaje opravdu velmi nízké, a má tak velmi vysokou daň. Porovnání využití paušálních výdajů a spolupracující osoby přináší velmi podobný výsledek. Při využití jednoho ze svých dětí jako spolupracující osoby, by přišel sice podnikatel XY o možnost uplatnění daňového zvýhodnění, nicméně pro rok 2018 by na tom však nezáleželo, protože toto dítě již studentem nebude, a tedy podnikatel XY nebude moci tohoto daňového zvýhodnění využít, i kdyby toto dítě nevyužil jako spolupracující osobu.

Při porovnání výsledků však důležité také brát v potaz, jak jsou ovlivněny platby na sociální a zdravotní pojištění.

V následující tabulce č. 23 je shrnuto, jak by změna vyměřovacího základu změnila zálohy na zdravotním a sociálním pojištění.

Tabulka 23 Změna vyměřovacích základů (vlastní zpracování)

	Paušální výdaje	Daňová evidence	Spolupracující osoba
Příjmy	639 679	639 679	543 727
Výdaje	383 807	182 000	326 236
Vyměřovací základ	127 936	228 840	108 746
Záloha na sociální pojištění	3 114	5 569	2 646
Záloha na zdravotní pojištění	2 024	2 575	2 024

Je jasné, že nejvyšší zálohy by podnikateli XY vznikly při použití daňové evidence. U využití paušálních výdajů i spolupracující osoby jsou zálohy na zdravotní pojištění ve stejné výši. Rozdíl vzniká u sociálního pojištění. Rozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osobu by se podnikateli XY také výrazně snížily zálohy na sociálním pojištění. Zatímco s použitím paušálních výdajů by mu vznikly zálohy na SP ve výši 3 114 Kč, při využití spolupracující osoby by díky nižšímu základu daně vznikla nová záloha pouze ve výši 2 491 Kč. Rozdíl činí 623 Kč měsíčně, což dělá 7 476 Kč ročně. Spolupracující dítě by podnikání vykonávalo jako vedlejší činnost, tudíž by tyto příjmy byly pro sociální a zdravotní pojištění jako vedlejší. Pokud by nepřesáhla rozhodnou částku, která je pro rok 2018 71 950 Kč, nedoplácela by na sociálním pojištění nic. U zdravotního pojištění by spolupracující osoba doplácela 13,5% z vyměřovacího základu 38 381 Kč. Doplatek spolupracující osoby na zdravotním pojištění by tedy činil 2 591 Kč.

Při využití spolupracující osoby by tedy podnikatel XY za zdaňovací období 2017 mohl ušetřit celkem 4 885 Kč.

Pro zdaňovací období 2018 by tedy podnikatel XY určitě měl zvážit možnost uplatnění spolupracující osoby. Nejlépe už teď ze začátku zdaňovacího období, aby se spolupracující osoba přihlásila na finančním úřadě, okresní správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně jako spolupracující osoba.

## ZÁVĚR

Tématem této bakalářské práce byla optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby. V teoretické části byla provedena literární rešerše, ve které byly stručně vysvětleny základní daňové pojmy, fungování daňového systému v ČR a byla zde také nastíněna problematika daní z příjmů fyzických osob a s tím související problematika zdravotního a sociálního pojištění osoby samostatně výdělečně činné. Zpracování těchto teoretických informací vedlo k možnostem, jak co nejlépe optimalizovat daňovou povinnost fyzické osoby.

V praktické části této práce, ve které byly v jednotlivých kapitolách aplikovány teoretické poznatky, bylo uvedeno několik možností, jak dosáhnout co nejmenší daňové povinnosti a podnikateli bylo nastíněno co možná nejlepší řešení. Nyní už záleží pouze na rozhodnutí podnikatele XY, zda využije doporučené možnosti použití spolupracující osoby pro zdaňovací období 2018, aby tak dosáhl co možná nejmenší daňové povinnosti.

Vzhledem k neustále se měnícím daňovým zákonům a ekonomickému prostředí v České republice však neznamena, že přestože se v momentální situaci může dané řešení jevit jako nejvhodnější, že za nějaký čas to tak vůbec být nemusí. Typickým příkladem je tomu právě využití paušálních výdajů a daňových slev na vyživovanou manželku a daňového zvýhodnění na děti žijící ve společné domácnosti. Od roku 2013 tato kombinace nebyla možná. V roce 2017 nastává opět změna, kdy je opět možnost za zdaňovací období 2017 využít možnosti uplatnění paušálních výdajů v kombinaci se slevu na vyživovanou manželku a daňové zvýhodnění na děti. Dochází však k omezení maximální výše hodnoty těchto uplatnitelných výdajů.

V případě podnikatele XY, jehož daňové zatížení bylo řešeno v této bakalářské práci, je vidět, že omezení možnosti kombinace paušálních výdajů a daňové slevy na vyživovanou manželku a daňového zvýhodnění na děti, bylo pro podnikatele značně nepřínosná. Obnovení této kombinace je pro něj velice vítanou změnou. Podnikateli XY právě díky uplatnění daňového zvýhodnění na děti nevzniká žádná daňová povinnost, přestože jeho daňová povinnost před uplatněním tohoto zvýhodnění je poměrně vysoká. Jestliže by došlo opět k omezení tohoto využití daňového zvýhodnění, podnikatel by daň platit musel, z tohoto důvodu mu bylo doporučeno využití spolupracující osoby, kdy by se jeho daňová povinnost výrazně snížila.

Problematika daně z příjmů fyzických osob je velmi náročnou oblastí, ve které je důležité a velmi potřebné neustále sledovat změny a počítat s nimi. Myslím si, že výše analyzovaný



podnikatel XY si udržuje velmi dobrý přehled o své daňové situaci, avšak si myslím, že nevyužívá úplně všech možností, které mu daňová optimalizace nabízí.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

## Bibliografie

AMBROŽ, Jan, 2004. *Daň z příjmů*. Praha: Koršach, 216 s. ISBN 80-86296-05-9.

AMBROŽ, Jan, 2007. *Daňová přiznání a optimalizace*. Praha: Koršach, 219 s. ISBN 978-80-86296-14-2.

CORDES, Joseph J., Robert D. EBEL a Jane GRAVELLE, ©2005. *The Encyclopedia of Taxation and tax Policy* [online]. Washington, D. C.: The Urban Institute [cit.2018-02-09]

Dostupné

z:

<https://books.google.cz/books?id=XsGdBReOQSgC&printsec=frontcover&hl=cs#v=onepage&q&f=false>

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK, 2017. *Daňová evidence podnikatelů*. 14. vydání. Praha: Grada, 144 s. ISBN 978-80-271-0424-6.

HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ, 2016. *Daňová evidence: teorie a praxe*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 128 s. ISBN 978-80-7552-239-9.

JAROŠ, Tomáš, 2011. *Zdanění příjmů v roce 2011 – komplexní průvodce*. Praha: Grada, 237 s. ISBN 978-80-247-3822-2.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila, 2014. *Daňová optimalizace*. Praha. Ústav práva a právní vědy, 248 s. ISBN 978-80-87974-06-3.

KUČEROVÁ, Dagmar, 2018. *Lexikon mzdového účetnictví pro rok 2018*. Zlín: TiskovýExpress, 90 s. ISBN 978-80-905712-4-2.

KUKALOVÁ, Gabriela, Lukáš MORAVEC a Marta ŠULCOVÁ-SEIDLOVÁ, 2015. *Daňová soustava*. 2. Vydání. Praha: Česká zemědělská univerzita. Provozně ekonomická fakulta, 155 s. ISBN 978-80-213-2572-2.

MARKOVÁ, Hana, 2017. *Daňové zákony: Úplná znění platná k 1. 7. 2017*. 27. Vydání. Praha: Grada, 288 s. ISBN 978-80-271-0493-2.

PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv, 2016. *Daňová evidence 2016, komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 11. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 336 s. ISBN 978-80-7554-020-1.

VANČUROVÁ, Alena, 2014. *Zdanění osobních příjmů*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 428 s. ISBN 978-80-7478-388-3.

VALOUCH, Petr, 2010. *Daňové tipy (a triky) pro fyzické osoby 2009 – jak ušetřit na dani z příjmů*. 1. vydání. Praha: Grada, 128 s. ISBN 978-80-247-3332-6.

VEBER, Jaromír a Jitka SRPOVÁ, 2012. *Podnikání malé a střední firmy*. 3. aktualizované a doplněné vydání. Praha: rada, 336 s. ISBN 978-80-247-4520-6.

VYBÍHAL, Václav a kolektiv, 2016. *Mzdové účetnictví: praktický průvodce*. 19. vydání. Praha: Grada, 464 s. ISBN 978-80-271-0032-3.

ŠIROKÝ, Jan a Michal KRAJŇÁK, 2015. *Základy daňové teorie: cvičebnice*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, 116 s. ISBN 978-80-7478-927-4.

ŠIROKÝ, Jan, 2008. *Daňová teorie – s praktickou aplikací*. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.

Internetové zdroje:

BLÁHOVÁ, Renata. Prohlášení poplatníka daně z příjmů. In: Portal.POHODA.cz [online]. 27. 1. 2016 [cit. 2018-01-19]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/prohlaseni-poplatnika-dane-z-prijmu/>

Daňová optimalizace, ©2006-2018, Smart companies [online]. [cit. 2018-01-24]. Dostupné z: <http://www.trustservices.cz/cz/danova-optimalizace/>

Daňová evidence, © 2007-2018, Podnikatel.cz [online]. [cit. 2018-01-24]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/specially/zaklady-ucetnictvi/danova-evidence/>

KANDLEROVÁ, Kateřina. Srážková a zálohová daň v roce 2015. In: Portal.POHODA.cz [online] 1. 6. 2015 [cit. 2018-01-19]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/srazkova-a-zalohova-dan-v-roce-2015/>

KONEČNÁ, Jana. Výdaje procentem z příjmů. Jakpodnikat [online]. 17. 1. 2018 [cit. 2018-01-24]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/pausalni-vydaje-procentem.php>

KUČEROVÁ, Dagmar. Srážková daň podle nových podmínek. Jak se projeví v praxi? In: Podnikatel.cz [online]. 15. 1. 2018 [cit. 2018-01-15]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/srazkova-dan-podle-novych-podminek-jak-se-projevi-v-praxi/>

OSVČ – vyměřovací základ, ©2015. Všeobecná zdravotní pojišťovna [online]. Praha [cit. 2018-01-29]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/2-5-osoba-samostatne-vydelecne-cinna-osvc>

OSVČ – vyměřovací základ, ©2015. Všeobecná zdravotní pojišťovna [online]. Praha [cit. 2018-01-29]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/2-5-osoba-samostatne-vydelecne-cinna-osvc>

SINECKÝ, Filip. Paušální daň v roce 2017. In: Portal.POHODA.cz [online] 21. 4. 2017 [cit. 2018-02-09]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/pausalni-dan-v-roce-2016-a-vyhled-na-rok-2017/>

Sociální pojištění 2018: Kolik příští rok zaplatíte na zálohách, Copyright © 1998 – 2018, Měšec.cz [online]. 10. 11. 2017 [cit. 2018-01-30]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/socialni-pojisteni-2018-kolik-pristi-rok-zaplatite-na-zalohach/>

Zdravotní pojištění 2018: Vyšší minimální zálohy a více státních pojištěnců, Copyright ©1998 – 2018. Měšec.cz [online] 13. 11. 2017 [cit. 2018-01-30]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/zdravotni-pojisteni-2018-vyssi-minimalni-zalohy-a-vice-statnich-pojistencu/>

ZDRAŽIL, Vladimír. Spolupracující osoba – ideální řešení pro rodinné podnikání. Businessinfo.cz [online] 26. 8. 2009 [cit. 2018-01-25]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/spolupracujici-osoba-4773.html>

Zákony:

ČESKO, 1992. Zákon č. 592/1992 ze dne 21. 12. 1992 o pojistném na zdravotním pojištění. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 119, s. 3559 [cit. 2018-01-25]. Dostupné z: [http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=592/1992&typeLaw=zakon&what=Cislo\\_zakona\\_smlouvy](http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=592/1992&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy)

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

ČR	Česká republika
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DZD	Dílčí základ daně
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PO	Právnícká osoba
SP	Sociální pojištění
VZP	Veřejná zdravotní pojišťovna
ZD	Základ daně
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP	Zvlášť těžké postižení
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení/průvodce

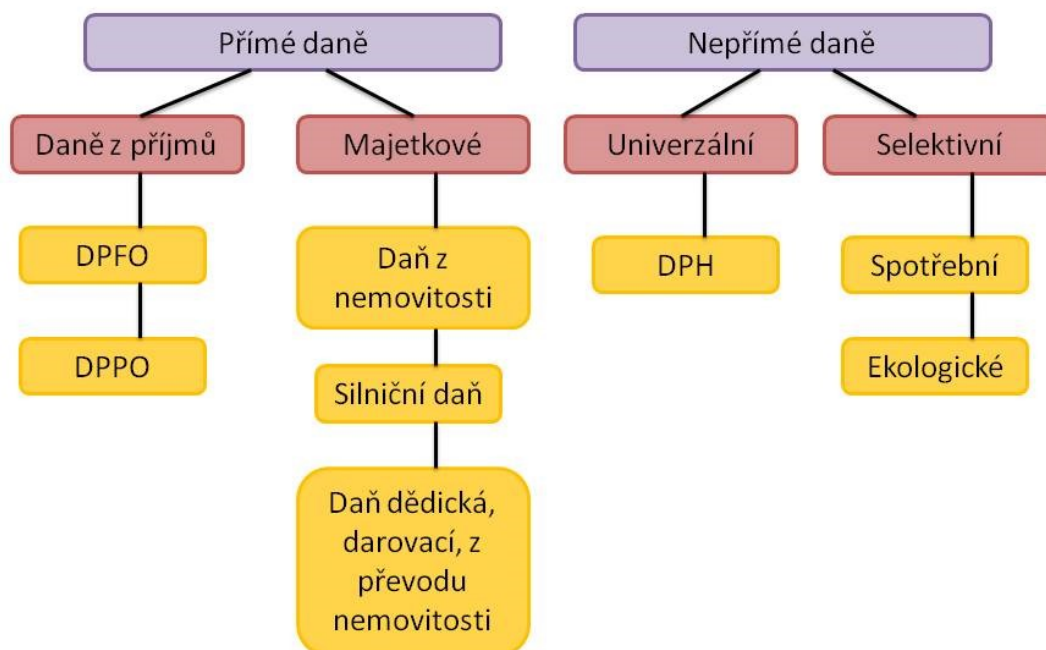
**SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1 Přehled hlavních slev uplatnitelných v daňovém přiznání (vlastní zpracování) .....	26
Tabulka 2 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě (vlastní zpracování) .....	27
Tabulka 3 Placení záloh na daň z příjmů (vlastní zpracování) .....	28
Tabulka 4 Minimální výše záloh OSVČ na zdravotním pojištění (VZP, vlastní zpracování) .....	37
Tabulka 5 Vývoj vyměřovacích základů a pojistného OSVČ v letech 2013-2018 (ČSSZ, vlastní zpracování).....	40
Tabulka 6 Daňové zatížení předchozích let (vlastní zpracování) .....	44
Tabulka 7 Daňové zatížení v roce 2013.....	44
Tabulka 8 Daňové zatížení v roce 2014.....	45
Tabulka 9 Daňové zatížení v roce 2015.....	46
Tabulka 10 Daňové zatížení v roce 2016.....	47
Tabulka 11 Současné daňové zatížení .....	49
Tabulka 12 Příjmy ze samostatné činnosti za rok 2017.....	50
Tabulka 13 Příjmy z kapitálového majetku za rok 2017 .....	51
Tabulka 14 Vyměřovací základ podnikatele XY .....	52
Tabulka 15 Analýza daňové povinnosti v roce 2014.....	54
Tabulka 16 Analýza daňové povinnosti v roce 2013.....	55
Tabulka 17 Analýza daňové povinnosti v roce 2015 (vlastní zpracování).....	56
Tabulka 18 Přehled předpokládaných výdajů v roce 2017 (vlastní zpracování) .....	57
Tabulka 19 Využití skutečných výdajů v roce 2017 (vlastní zpracování).....	57
Tabulka 20 Uplatnění spolupracující osoby .....	59
Tabulka 21 Srovnání daňové povinnosti za předchozích 5 let (vlastní zpracování) .....	60
Tabulka 22 Srovnávací tabulka daňové optimalizace.....	61
Tabulka 23 Změna vyměřovacích základů (vlastní zpracování) .....	62

**SEZNAM PŘÍLOH**

P I	Daňový systém ČR	72
P II	Daňové přiznání Podnikatele XY za rok 2017	73
P III	Přehled o příjmech a výdajích OSVČ – SP	78
P IV	Přehled o příjmech a výdajích OSVČ – ZP	80

## PŘÍLOHA P I: DAŇOVÝ SYSTÉM ČR





# PŘÍLOHA P II: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ PODNIKATELE XY ZA ROK 2017

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu  
 Územnímu pracovišti v, ve, pro,  
 01 Daňové identifikační číslo  
 CZ  
 02 Rodné číslo

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP <sup>1)</sup>  
 řádné       opravné       dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne  
 Datum

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

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

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

## PŘIZNÁNÍ

### k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) **2017** nebo jeho část<sup>2)</sup> od do  
 dále jen „DAP“

#### 1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení <b>Podnikatel</b>	07 Rodné příjmení	08 Jméno (-a) <b>XY</b>
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

**Adresa místa pobytu v den podání DAP**

12 Obec <b>XXX</b>	13 Ulice / část obce <b>XXX</b>	14 Číslo popisné / orientační <b>XXX</b>
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 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 pop./or.	22 PSČ
---------	--------------------	-------------------	--------

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

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

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

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident       29a Výše celosvětových příjmů

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami<sup>1)</sup>  
 ano       ne

25 5405 MFin 5405 vzor č.24

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz

1

**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	0	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona	0	

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	255 872	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	6	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	255 878	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	255 878	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	255 878	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31- úhrn vyňatých příjmů podle § 6 od všech zaměstnavatelů)	0	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	255 878	

**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)	0	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	0	
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)	0	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)	0	
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)	0	
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)	0	
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)	0	
53 Další částky	0	
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	0	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	255 878	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	255 800	
57 Daň podle § 16 zákona	38 370	

**4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta**

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	38 370,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0,00	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	38 370	
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	0	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	0	

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo	XXXXXXXXXX
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	0	0
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	0	0
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0	0
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0	0
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazky ZTP/P)	0	0
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	0	0
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		0
69b písm. h) zákona (sleva ne evidenci tržeb)		0
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 + ř. 69b)		24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		13 530

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODÁŘÍCÍ 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	Tereza	XXXXXXXXXX	12					
2	Lenka	XXXXXXXXXX			12			
3	Tomáš	XXXXXXXXXX					12	
4	Jan	XXXXXXXXXX					12	
	Celkem		12	0	12	0	24	0

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	81 216
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	13 530
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0
75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	60 300
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	0
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	60 300

## 6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	0
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)	0
80 Rozdíl řádků (ř. 79 - ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	0
81 Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona	0
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	0
83 Rozdíl řádků (ř. 82 - ř. 81): zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	0

## 7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (po slevách na dani)	0
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	0
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona	0
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	0
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	0
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	0
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	0
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	-60 300

**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	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

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

Údaje o podepisující osobě<sup>3)</sup>: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

**Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu**

Datum  Otisk razítka Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP 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:

Přeplatek vraťte na účet vedený u  č. kód banky  specifický symbol Vlastník účtu  měna, ve které je účet veden V..... dne..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>3)</sup>) .....

**PŘÍLOHA č. 1**

Rodné číslo: XXXXXXXXXX

Je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2017 - 25 5405 MFin 5405 vzor č. 24 („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 <sup>1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	-------------------------------------

Uplatňuji nižší limit u výdajů stanovených procentem z příjmů

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	639 679	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	383 807	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	255 872	
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)	0	
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)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	0	
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	0	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	0	
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů dle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	255 872	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	255 872	

**2. Doplňující údaje (§7 zákona)**

**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhrn čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitých věcí
0	0	0

**B. Druh činnosti<sup>2)</sup>**

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Lesnictví a těžba dřeva	60%	639 679	383 807	
Název dalších činností	0%	0	0	
	0%	0	0	
	0%	0	0	
<b>Celkem</b>		<b>639 679</b>	<b>383 807</b>	

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprizenani.cz, business.center.cz  
25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 13

# PŘÍLOHA P III: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ – SP

## Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017 podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů



řádný  opravný

Místně příslušná OSSZ / PSSZ / MSSZ Brno

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

### A. Základní identifikace

1. Příjmení <b>Podnikatel</b>	2. Jméno <b>XY</b>	3. Titul	4.1 Datum narození 0.1.1900	4.2 Rodné číslo
5. Ulice <b>XXX</b>	6. Číslo domu <b>XXX</b>	7. Obec <b>XXX</b>	8. PSČ 0	11.2 ID datové schránky
9. Stát	10. Telefon	11.1. E-mail		

### B. Údaje o daňovém přiznání

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

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

18. V roce 2017 jsem vykonával/a SVČ

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

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

Důvod výkonu vedlejší SVČ

19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
21. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	22. Nároku na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM	<input type="checkbox"/>
23. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II - IV	<input type="checkbox"/>	25. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.	<input type="checkbox"/>

### E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2017 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

26. Daňový základ	255 872,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>	Údaje OSSZ / PSSZ / MSSZ Brno
27. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ alespoň po část měsíce		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
29. Průměrný měsíční daňový základ	21 322,67 Kč	Hlavní činnost <input type="checkbox"/> Vedlejší činnost <input type="checkbox"/>	<input type="text"/> Kč
30. Rozdělení daňového základu	0,00 Kč	Hlavní činnost <input type="checkbox"/> Vedlejší činnost <input type="checkbox"/>	<input type="text"/> Kč
31. Vypočtený vyměřovací základ	127 936,00 Kč	Hlavní činnost <input type="checkbox"/> Vedlejší činnost <input type="checkbox"/>	<input type="text"/> Kč
32. Dílčí vyměřovací základ	0,00 Kč	Hlavní činnost <input type="checkbox"/> Vedlejší činnost <input type="checkbox"/>	<input type="text"/> Kč
33. Minimální vyměřovací základ	127 936,00 Kč	Poznámka : řádky 30 a 32 se vyplňují pouze v tom případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte Pokyny)	
34. Určený vyměřovací základ	127 936,00 Kč		
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání	0,00 Kč	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/> Kč
36. Součet řádků 34 a 35	127 936,00 Kč	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/> Kč
37. Vyměřovací základ ze SVČ	127 936,00 Kč	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/> Kč
38. Pojistné na DP	37 358,00 Kč	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/> Kč
39. Úhrn zaplacených záloh na DP	32 484,00 Kč	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/> Kč
40. Rozdíl mezi pojistným a Úhrnem záloh ( 38 - 39 )	4 874,00 Kč	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/> Kč



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017 - 2.strana



Rodné číslo OSVČ

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

<b>F. Způsob použití přeplatku</b>													
Přeplatek (část přeplatku) ve výši											0,00 Kč		
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce													
	1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18	9/18	10/18	11/18	12/18	1/18-12/18
<b>Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 100 Kč</b>													
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)													
a) <input type="checkbox"/> vraťte na účet													
Předčíslí účtu - Císlo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol													
b) <input type="checkbox"/> pošlete poštovní poukázkou na adresu													
Příjmení Jméno Titul													
Ulice Císlo domu													
Obec PSC													
Stát													
<b>G. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2018</b>													
V roce 2018 budu vykonávat SVČ <input checked="" type="checkbox"/> hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší													
Údaje OSSZ / PSSZ / MSSZ Brno <input type="checkbox"/> hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší													
41. Měsíční vyměřovací základ 10 662,00 Kč													
42. Měsíční záloha na DP 3 114,00 Kč													
43. Měsíční pojistné na NP 246,00 Kč													
<b>H. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce</b>													
Příjmení Jméno Titul Datum narození Rodné číslo													
0 0 0 0 0													
Ulice Císlo domu													
0 0													
Obec PSC Stát													
0 0 0													
<b>I. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2017</b>													
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2017 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>													
<b>J. Údaje o opravném přehledu</b>													
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ													
Důvod předložení opravného přehledu													
<b>K. Podpisy a razítka</b>													
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2017, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.													
Datum vyplnění 10.4.2018 Datum přijetí													
Počet příloh 0 Za OSSZ zpracoval/a													
Podpis (a razítko) OSVČ Podpis a razítko OSSZ													
<p>5 2 1 4 5 0 7 0 2 6</p>													
<p>Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprizeni.cz, business.center.cz</p> <p style="text-align: right;">strana 2 ČSSZ 89 324 17 I/2018</p>													

# PŘÍLOHA P IV: PŘÍLOHA O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ – ZP



**VŠEOBECNÁ  
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA  
ČESKÉ REPUBLIKY**  
VZP - kód 111

**Přehled  
OSVČ  
za rok  
2017**

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. Vyplňujte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnávací pole označte křížkem

Typ přehledu

řádný  opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP

## 1. Identifikace pojištěnce

Příjmení		Jméno		Titul
Ulice		Číslo popisné / číslo orientační		Číslo pojištění (rodné číslo)
PSČ	Obec	Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)		Identifikační číslo osoby (IČO)
Pojistné (zálohy) platím		Telefon		
<input type="checkbox"/> poukázkou	<input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu	E-mail		

## 2. Prohlášení pojištěnce

V roce 2017 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:		Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
V roce 2017 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:		Důvod: a) b) c) d) e) f)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
Rodné číslo 1. dítěte		Rodné číslo 2. dítěte										
Pro důvod podle písmene f) uveďte												

## 3. Přiznání k dani z příjmů

Podávám daňové přiznání  ano  ne

Mám daňového poradce  ano  ne

## 4. Pojistné OSVČ

Řádek 1	Příjmy za rok 2017	639 679,00 Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2017	383 807,00 Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2017	12
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP	12
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ	12
Řádek 9	14 116 Kč x Řádek 6	169 392,00 Kč
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2	255 872,00 Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2017: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)	169 392,00 Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2017: 0,136 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	22 868,00 Kč

## 5. Přeplatek (Doplatek)

Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2017 na účet VZP	22 872 Kč
Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16	4 Kč
Přeplatek		
<input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného		
<input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)		
<input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: 4 Kč		

## 6. Nová výše zálohy (viz Poučení)

Řádek 51	0,136 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	1 440 Kč
Typ zálohy		
<input checked="" type="checkbox"/> a) 2 024 Kč		
<input type="checkbox"/> b) výpočet		
<input type="checkbox"/> c) 0 Kč		
Nová výše zálohy		2 024 Kč

## 7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce

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.



Vyplněno dne

10.4.2018

Podpis pojištěnce