

Optimalizace daňové povinnosti vybrané fyzické osoby

Tereza Vysoudilová

Bakalářská práce
2019



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2018/2019

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Tereza Vysoudilová**
Osobní číslo: **M16054**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **prezenční**

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

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Provedte průzkum literárních pramenů zabývajících se problematikou daně z příjmů fyzických osob, silniční daně a daně z nemovitých věcí.

II. Praktická část

- Popište vybranou fyzickou osobu a provedte analýzu daňové povinnosti vybrané fyzické osoby.
- Uvedte doporučení pro danou fyzickou osobu tak, aby její daňová povinnost byla co nejnižší.

Závěr

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

Seznam odborné literatury:

EUROPEAN COMMISSION. Taxation Trends in the European Union: Data for the EU Member States, Iceland and Norway. 2018 Edition. Luxembourg: Publications Office of the European Union, 2018, 302 s. ISBN 978-92-79-79839-9.

HNÁTEK, Miloslav. Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory. 2. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2018, 248 s. ISBN 978-80-905899-6-4.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. 2. aktualizované vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018, 274 s. ISBN 978-80-87974-17-9.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2018. 14. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2018, 404 s. ISBN 978-80-87480-63-2.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Mgr. Zuzana Fišerová**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **7. ledna 2019**
Termín odevzdání bakalářské práce: **14. května 2019**

Ve Zlíně dne 7. ledna 2019

L.S.

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 připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

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

Jméno a příjmení:

.....

podpis diplomanta

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zabývá optimalizací daňové povinnosti vybrané fyzické osoby. Cílem této práce byla optimalizace celkové daňové povinnosti s doporučením opatření k největšímu snížení daňové povinnosti. Zvolený problém byl řešen pomocí čtyř variant, které umožňují zákony. První tři varianty se týkaly určení základu daně u samostatné činnosti neboli použití skutečných výdajů, skutečných výdajů s paušálním výdajem na dopravu nebo výdaje určeným procentem z příjmů. Čtvrtou variantou bylo rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Nejnižší daňové povinnosti bylo dosaženo při využití skutečných nákladů s paušálním výdajem na dopravu. Tato práce se také zabývala kromě daně z příjmů a sociálního a zdravotního pojištění i daní silniční a daní z nemovitých věcí. U silniční daně i u daně z nemovitých věcí byla vypočítána příslušná daň a určeny výše záloh a jejich splatnost pro rok 2019. V práci byly navrženy další možnosti, jak lze snížit celkovou daň v příštích zdaňovacích obdobích.

Klíčová slova: daň silniční, daň z nemovitých věcí, daň z příjmů, fyzická osoba, sociální pojištění, zdravotní pojištění

ABSTRACT

The bachelor thesis deals with the optimization of the tax liability of a selected natural person. The purpose of this thesis was to optimize the total tax liability and to recommend steps leading to the largest reduction of the tax liability. The selected issue was solved using four options allowed by the law. The first three options referred to determination of the tax base for self-employed person, using real expenditures, real expenditures with flat-rate transport expenditure or expenditures by the percentage of income. The fourth option was to allocate the income and expenditures to a cooperative person. The lowest tax liability was reached using real expenditures with flat-rate transport expenditure. This thesis also deals with social and health insurance as well as road tax and real-estate tax. The amount and maturity of the tax advances for 2019 were In terms of these taxes, the amount and maturity of the tax advances for 2019 were calculated and determined. Other possibilities to reduce total tax liability in the further tax periods were proposed.

Keywords: Road tax, Real-estate tax, Income tax, Natural person, Social Insurance, Health Insurance

Poděkování

Chtěla bych poděkovat vedoucí mé bakalářské práce, Ing. Zuzaně Fišerové, za vstřícnost, rady a připomínky, čas, který mi věnovala, ochotu a odborné vedení bakalářské práce.

Děkuji vybrané fyzické osobě, která mi poskytla a dala svolení zveřejnit veškeré svoje informace potřebné pro vypracování bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 ČESKÝ DAŇOVÝ SYSTÉM	12
1.1 VYSVĚTLENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ.....	13
1.1.1 Daň.....	13
1.1.2 Funkce daní.....	13
1.1.3 Daňové subjekty.....	14
1.1.4 Předmět daně.....	14
1.1.5 Základ daně.....	15
1.1.6 Sazba daně.....	15
1.1.7 Zdaňovací období.....	15
1.2 STRUKTURA DANÍ.....	16
1.2.1 Přímé daně.....	16
1.2.2 Nepřímé daně.....	17
2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	18
2.1 POPLATNÍK.....	18
2.2 PŘEDMĚT DANĚ.....	18
2.3 REGISTRACE.....	19
2.4 ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	19
2.5 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ.....	19
2.6 VÝPOČET DANĚ.....	21
2.7 ZÁLOHY.....	22
2.8 PODÁNÍ PŘIZNÁNÍ.....	22
2.9 SPLATNOST DANĚ.....	23
2.10 SOLIDÁRNÍ ZVÝŠENÍ DANĚ.....	24
3 OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	25
3.1 PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ.....	25
3.2 NEZDANITELNÉ ČÁSTKY.....	26
3.3 ODČITATELNÉ POLOŽKY.....	27
3.4 SLEVY.....	27
3.5 ZVÝHODNĚNÍ NA DĚTI.....	28
3.6 SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY.....	29
4 SILNIČNÍ DAŇ	30
4.1 PŘEDMĚT ZDANĚNÍ A OSVOBOZENÍ OD DANĚ.....	30
4.2 POPLATNÍK.....	30
4.3 ZÁKLAD DANĚ, SAZBY DANĚ A SLEVA NA DANI.....	30
4.4 SPRÁVA SILNIČNÍ DANĚ.....	31
5 DAŇ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ	32

5.1	DAŇ Z POZEMKŮ	32
5.2	DAŇ ZE STAVEB A JEDNOTEK.....	33
5.3	SPRÁVA DANĚ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ	34
6	POJISTNÁ PLNĚNÍ	35
6.1	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	36
6.2	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	37
II	PRAKTICKÁ ČÁST	39
7	PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY	40
7.1	ZÁKLADNÍ INFORMACE.....	40
8	DAŇ Z PŘÍJMŮ	42
8.1	PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI.....	42
8.2	PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI.....	44
8.2.1	Uplatnění skutečných výdajů	44
8.2.2	Uplatnění skutečných výdajů s paušálním výdajem na dopravu	47
8.2.3	Paušální výdaje.....	47
8.3	PŘÍJMY Z NÁJMU.....	48
8.4	VÝPOČET DANĚ	49
8.4.1	Spolupracující osoby	52
8.5	PODÁNÍ PŘIZNÁNÍ A ZÁLOHY	52
9	SILNIČNÍ DAŇ	54
9.1	PŘEDMĚT DANĚ	54
9.2	URČENÍ SAZBY A VÝPOČET DANĚ	54
10	DAŇ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ	57
10.1	DAŇ Z POZEMKŮ.....	57
10.1.1	Určení základu a sazby daně a výpočet daně	57
10.2	DAŇ ZE STAVEB A JEDNOTEK.....	59
10.2.1	Stanovení základu daně a sazby daně a výpočet daně	59
10.3	PODÁNÍ PŘIZNÁNÍ A SPLATNOST DANĚ	61
11	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	63
11.1	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	63
11.2	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	65
11.3	SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA	66
12	DOPORUČENÍ PRO SNÍŽENÍ DAŇOVÉ ZÁTĚŽE	67
	ZÁVĚR	71
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	73
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	76
	SEZNAM OBRÁZKŮ	77
	SEZNAM TABULEK.....	78
	SEZNAM PŘÍLOH.....	79

ÚVOD

Daňová povinnost je aktuálním problémem, který se týká všech fyzických i právnických osob. Zákony se týkají všech osob. Snahou podnikatelů je maximální snížení odvodů do státního rozpočtu, a to bez porušení jakéhokoliv zákona. Jedním z důvodů výběru toho tématu byla i skutečnost, že mně daná problematika připadá zajímavá a je velmi důležité ji ovládat.

V současné době existují osoby, pro které není jednoduché se zorientovat a správně interpretovat daňové zákony, anebo nemají čas se zabývat tímto tématem, tím pádem nemohou jednat v rámci těchto zákonů a může dojít k jejich porušení, za které jim hrozí postih. Velmi často dochází ke změnám daňových zákonů, což může způsobovat větší nepřehlednost a snahu delegovat tyto úkoly na jinou osobu zabývající se daňovou problematikou.

Byla jsem oslovena podnikatelem, fyzickou osobou, o posouzení, zda lze snížit jeho daňovou povinnost, a o vypracování daňových přiznání. Se souhlasem této fyzické osoby jsem zpracovala dané téma jako bakalářskou práci s použitím jeho údajů potřebných ke zpracování této bakalářské práce. Jedná se o osobu provozující zemědělskou činnost, která nemá žádného daňového poradce a vše si zpracovává sama. Vedle samostatné výdělečné činnosti je i zaměstnána na pracovní poměr. Během roku 2018 byla osoba dvakrát zaměstnána, kdy provozovala samostatnou činnost jako vedlejší a po čtyři měsíce byla samostatná činnost činností hlavní.

Bakalářská práce se zabývá optimalizací celkové daňové povinnosti vybrané fyzické osoby. V práci jsou zkoumána možná snížení celkové daňové povinnosti v rámci zákonů oproti dosud používaným vybranou fyzickou osobou a to na úrovni daně z příjmů, silniční daně, daně z nemovitých věcí, sociálního pojištění a zdravotního pojištění.

Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. Teoretická část se zaměřuje na vysvětlení základních pojmů, daň z příjmů, optimalizaci daně, daň silniční, daň z nemovitých věcí a pojistná plnění pomocí odborných literatur a příslušných zákonů. V praktické části je podrobněji představena vybraná fyzická osoba, jsou vypočítány veškeré daně, které se vybrané osoby dotýkají, a to daň z příjmů, silniční daň, daň z nemovitých věcí a sociální a zdravotní pojištění. Jsou zde aplikovány veškeré poznatky získané právě z odborné literatury a příslušných zákonů pro vybranou osobu. Je provedena optimalizace celkové daňové povinnosti s doporučením na co největší snížení daňové zátěže, což je hlavním cílem této bakalářské práce.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je optimalizace celkové daňové povinnosti a doporučení, která přispějí k největšímu snížení daňové zátěže, pro vybranou fyzickou osobu.

Díličními cíli jsou aplikace teoretických poznatků na vybranou fyzickou podnikající osobu a minimalizace jednotlivých daní, a to daně z příjmů, silniční daně, daně z nemovitých věcí, sociálního a zdravotního pojištění.

Řešení problému je určeno především vybrané fyzické osobě, ale i některé jiné podnikající fyzické osoby zde mohou nalézt řešení na určité otázky, kterými se tato práce zabývá. Může se jednat například o otázky, kdy je možné uplatnit danou slevu, jaký je postup při výpočtu určité daně v probírané situaci, co je předmětem daně a zda se jich týká odvod daně.

Práce se zaměřuje na stav k 1. 1. 2019, kdy musí vybraná osoba v následujících měsících podat příslušná daňová přiznání, a postupuje podle zákonů platných k tomuto datu.

Teoretická část je zpracována pomocí průzkumu literárních pramenů, neboli sběrem dat a informací z různých odborných literatur a internetových zdrojů v potřebných oblastech. Je provedena abstrakce takto získaných dat a informací, pomocí níž je vytvořen ucelený logický navazující náhled na vybranou problematiku. Teoretická část této bakalářské práce slouží jako podklad a opora pro praktickou část. V teoretické části je nejprve objasněn český daňový systém, který se zaměřuje na vysvětlení základních pojmů a jeho strukturu, dále jsou přiblíženy jednotlivé daně týkající se vybrané osoby s možnou optimalizací. Závěr teoretické části se věnuje sociálnímu a zdravotnímu pojištění.

V praktické části je použita převážně metoda konkretizace. Také je použita metoda analýzy, kdy formou dotazování vybrané osoby jsou uvedena pouze podstatná data a informace pro dosažení cílů této bakalářské práce. Na začátku praktické části je přestavení vybrané fyzické osoby. Následně se práce věnuje jednotlivým daním, které se týkají vybrané osoby. Jsou zde popisovány jednotlivé varianty, které dané zákony připouští. Veškeré poznatky jsou aplikovány na vybranou osobu, která souhlasila s uveřejněním jejich informací. Praktická část je zakončena porovnáním a zhodnocením jednotlivých variant, doporučením pro snížení celkové daňové zátěže a poukázáním na další možnosti snížení celkové daňové povinnosti v následujících zdaňovacích obdobích.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 ČESKÝ DAŇOVÝ SYSTÉM

„Daňový systém je souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním, vybírají. Daňový systém zahrnuje rovněž vztahy mezi jednotlivými daněmi a pravidla, podle kterých se daně vybírají.“ (Vančurová a Láchová, 2018, s. 51)

Daněmi se rozumí příjmy veřejných peněžních fondů, které se vyskytují v daném čase a místě. V žádném státě nenalezneme daňový systém reprezentovaný jedinou daní. Každý stát si vytvořil daňový systém v podmínkách společensko-ekonomických, jelikož systém je nezávislý na úrovni regulace a harmonizace jednotlivých daní. Jeho forma a obsah je silně ovlivňována tím, kdo daný daňový systém vytváří nebo hodnotí. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 16)

Mezi požadavky, které jsou vyžadovány na daňový systém, patří: efektivnost zdanění, právní perfektnost, pružnost, stabilita, administrativní jednoduchost, daňová spravedlnost, politická průhlednost a daňové stimuly. Proto, aby byl daňový systém schopný uhradit potřebné státní výdaje a zároveň neporušoval požadavky obecnosti, daňové spravedlnosti, únosnosti daňového zatížení a rovnoměrnosti, měl by být dostatečně výnosný a pružný. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 16)

Podle Kubátové (2018, s. 42) máme pět hlavních kritérií „dobrých daní“: efektivnost, pozitivní vlivy na ekonomické chování subjektů (daňové stimuly), právní perfektnost a politická průhlednost, spravedlnost a správné působení na makroekonomické agregáty.

Efektivnost je chápána v tom smyslu, že by daně neměly způsobovat velké distorze v cenách a užitků z různých druhů činností. Distorze vedou poplatníky k tomu, že zdaňované zboží nebo činnosti jsou nahrazovány jinými nezdaňovanými. Také by neměly být vysoké administrativní náklady, než je nutné. (Kubátová, 2018, s. 42)

Spravedlnost daní souvisí s redistribučním efektem daně, kdy by mělo být zajištěno rovnoměrnější rozdělení důchodů, jež je dáno z tržních podmínek. (Kubátová, 2018, s. 42)

Daňový systém je občas zaměňován s pojmem daňová soustava, ale nejedná se o stejné pojmy. Daňová soustava je součástí daňového systému, ovšem daňový systém také obsahuje systém institucí a jejich nástrojů, pracovních postupů a metod, které se používají ve vztahu k daňovým subjektům a popřípadě i k jiným osobám. Tento systém institucí zabezpečuje vyměření daní, správu daní, zajištění úhrady a kontrolu. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 18)

Kromě klasických daní do daňové soustavy jednoznačně patří i další příjmy veřejných rozpočtů, jako je clo, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pojistné na veřejné zdravotní pojištění a pojistné na sociální zabezpečení. Také se zde obvykle řadí i poplatky jako například místní, správní, poplatek za užívání silnic. Tyto poplatky mají fiskální charakter, jsou neúvěrové a jejich správa se také řídí podle daňových předpisů. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 19-20)

1.1 Vysvětlení základních pojmů

1.1.1 Daň

„Daň je povinná, nenávratná, zákonem určená platba jdoucí do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech, nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností.“ (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 20-21)

Podle Jánošíkové a kolektivu (2018, s. 21) nenávratnost daně znamená, že po zaplacení daně neexistuje nárok na její vrácení a částka je již zdrojem financování rozpočtových transferů. Tento princip právě odlišuje daně od úvěrů.

Neúčelnost daně je skutečnost, že daň se stává součástí příjmů veřejného rozpočtu a nestává se tedy financemi pro konkrétní vládní projekt. Následně z veřejného rozpočtu jsou financovány různé veřejné potřeby. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 21)

Neekvivalentnost znamená, že díl, kterým se podílí jednotlivec na společných příjmech, nemá žádný, popřípadě téměř žádný vztah k tomu, v jaké míře se bude podílet na výdajích veřejných rozpočtů nebo spotřebovávat statky financované z veřejného rozpočtu. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 10)

Daň představuje jednostranný pohyb peněz, a to ve směru od soukromého sektoru k veřejnému. (Kubátová, 2018, s. 15)

1.1.2 Funkce daní

Podle Kubátové (2018, s. 19) má daň tři funkce, a to alokační, redistribuční a stabilizační. Alokační funkce představuje proces, kdy jsou vybrané peněžní prostředky vkládány do míst, kam by se pomocí trhu nedostaly, či je jich tam vkládáno málo, nebo naopak odejmuty z míst, kde je přebytek těchto prostředků. Může se jednat například o daňové úlevy v určitých oblastech.

Redistribuční funkce slouží k přesunu důchodů a bohatství z důvodu spravedlivého fungování trhu. Tento přesun je směřován od bohatších jedinců k chudším. (Kubátová, 2018, s. 19)

Stabilizační funkce se uplatňuje pro zmírňování cyklických výkyvů v ekonomice, a to především k zajištění dostatečné zaměstnanosti a cenové stability. (Kubátová, 2018, s. 19)

Podle Vančurové a Láchové (2018, s. 11) má daň funkci fiskální a stimulační. Fiskální funkce daně je schopnost naplnit veřejný rozpočet. Stimulační funkce vzniká na základě vnímání subjektů, že odvod daní je subjekty chápán jako újma, a tím pádem se snaží snížit co nejvíce svoji daňovou povinnost. Stát toho využívá a umožňuje různé formy daňových úspor (například snížení základu daně o ztrátu z podnikání), ale i vystavuje daňové subjekty vyššímu zdanění, aby je usměrnil. Příkladem může být situace, kdy se subjekt chová nezodpovědně.

1.1.3 Daňové subjekty

„Daňový subjekt je osoba podle zákona povinná strpět, odvádět nebo platit daň.“ (Vančurová a Láchová, 2018 s. 14)

Daňové subjekty můžeme dělit na poplatníky a plátce daně, a to z hlediska konstrukce a pravidel placení daně. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 14)

Poplatníkem je subjekt, který vlastní předmět zdanění, a je tedy podroben dani, kterou je povinen sám odvést. U některých daní by bylo administrativně náročné a někdy i zbytečné, abychom určovali poplatníka. Z tohoto důvodu existuje daňový subjekt plátce daně. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 14)

„Plátce je daňový subjekt, který je ze zákona povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností.“ (Vančurová a Láchová, 2018, s. 15)

1.1.4 Předmět daně

Předmětem daně můžeme obecně nazvat veličinu, ze které se daň vybírá. Lze je rozdělit do čtyř skupin, a to na hlavu, majetek, důchod a spotřebu. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 16)

Daň z hlavy je takto nazývána, jelikož předmětem zdanění je sama osoba (daňový subjekt), tím myšleno hlava. Můžeme se také setkat s označením paušální daň. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 17)

Majetkové daně jsou spojeny s mírou hodnoty majetku. Také zahrnují daně z převodu a transakcí majetku. Jedná se o daně, které se opakují a které jsou placeny pravidelně každý rok. (European Commission, 2018, s. 40)

V současných daňových systémech se za nejvýznamnější daně považují důchodové. Důvodem může být skutečnost, že především důchodová daň je považována za významný nástroj pro přerozdělování důchodů mezi osoby s nízkými a vysokými příjmy. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 25)

Jak už u spotřebních daní název napovídá, jde o daň ze spotřeby. Existují různé druhy spotřebních daní. (Kratzke, 2016, s. 3)

Předmětem spotřeby jsou pouze vybrané výrobky. Zdanění tohoto předmětu je lépe snášené poplatníky kvůli menší viditelnosti. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 25)

Aby byl efektivní výběr daní, je důležité co nejpřesněji definovat předmět daně. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 18)

1.1.5 Základ daně

„Základ daně je předmět daně vyjádřený v měrných jednotkách a upravený podle zákonných pravidel.“ (Vančurová a Láchová, 2018, s. 20)

Základ daně může být vyjádřen ve fyzikálních jednotkách (například m², hl) nebo v hodnotovém vyjádření neboli v korunách. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 20)

1.1.6 Sazba daně

Jedná se o algoritmus, pomocí kterého se ze základu daně, který je snížen o možné odpočty, stanoví základní daňová povinnost. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 24)

Můžeme mít dva druhy sazeb, a to buď pevnou (absolutní) sazbu nebo relativní. Pevná sazba je vyjádřena jako procentuální podíl základu daně, který je hodnotově vyjádřen. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2015, s. 13)

1.1.7 Zdaňovací období

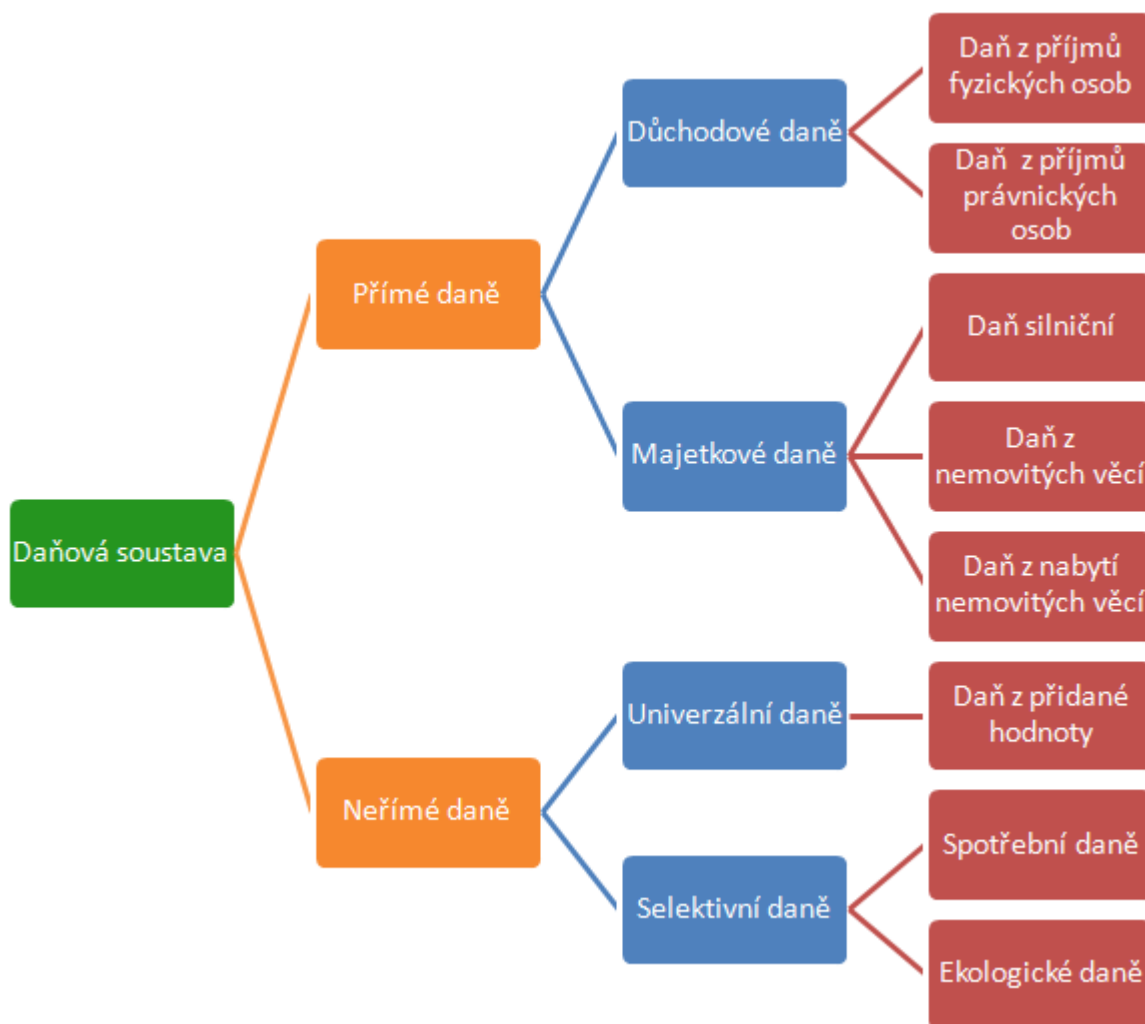
„Zdaňovací období je pravidelný časový interval, za který nebo na který se základ daně stanoví a daň vybírá.“ (Vančurová a Láchová, 2018, s. 22)

1.2 Struktura daní

Daně se dají členit z několika hledisek. Nejčastější je dělení na přímé a nepřímé.

Rozdělení na přímé a nepřímé daně je založeno na vazbě daně na důchod (majetek) poplatníka. (Boněk a kolektiv, 2001, s. 33)

Následující obrázek vyjadřuje takové rozdělení a také zobrazuje jednotlivé daně, které se řadí do nepřímých a přímých daní.



Obrázek 1 – Charakteristika daňové soustavy (Ptáčnicková Mísařová a Otavová, 2015, s. 13, vlastní zpracování)

1.2.1 Přímé daně

Patří zde daně, které jsou hrazeny na úkor příjmu nebo majetku. U těchto daní není možný legální přenos na jiný subjekt. (Boněk a kolektiv, 2001, s. 33)

U přímých daní je poplatník a plátcem daně tatáž osoba. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2015, s. 13)

Přímé daně jsou využívány jako nástroj regulace, a to z důvodu své adresnosti. Přímé daně jsou poplatníkem více pocíťovány z důvodu viditelnosti na rozdíl od nepřímých daní, které jsou ukryty v cenách zboží. Výhodou přímých daní může být daňová spravedlnost kvůli adresnosti, a tím pádem mají tyto daně schopnost se co nejlépe přizpůsobit platební schopnosti jednotlivým subjektům. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 58)

Také sem můžeme zařadit pojistné na veřejné zdravotní pojišťovny, pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Tyto odvody jsou někdy označovány jako nedaňové platby daňového charakteru nebo ostatní daně. (Boněk a kolektiv, 2001, s. 33)

1.2.2 Nepřímé daně

Opakem daní přímých jsou daně nepřímé.

U nepřímé daně je předpoklad, že daň odvádí jiný subjekt než subjekt, který daň platí. Plátcem daně zvýší cenu zboží nebo služby o příslušnou nepřímou daň. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2015, s. 13)

Vančurová a Láchová zařazuje do nepřímých daní oproti Ptáčnickové Mísařové a Otavové také silniční daň.

Důvodem může být to, že Vančurová a Láchová charakterizuje nepřímé daně, tak že jejich objektem je spotřeba. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 62)

2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Jak již bylo zmíněno v předchozí kapitole, jedná se o přímou důchodovou daň.

Daň z příjmů se týká fyzických i právnických osob. Vymezení poplatníka, předmětu daně, osvobození od základu daně až po daňovou sazbu týkající se fyzických osob, neboli daně z příjmů fyzických osob nalezneme v první části zákona. Ve druhé části zákona je upravena daň týkající se právnických osob. (Plec a Pelech, 2018, s. 26-27)

2.1 Poplatník

Mezi poplatníky patří fyzické osoby, a to bez ohledu na to, zda se jedná o daňové rezidenty nebo nerezidenty. Za daňového rezidenta se považuje osoba, která má bydliště nebo se obvykle zdržuje na území ČR. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

Daňový rezident má povinnost zdaňovat všechny své příjmy, ať už se jedná o příjmy z tuzemska nebo o příjmy ze zdrojů v zahraničí. Tomuto se také říká, že osoba má neomezenou daňovou povinnost. (Plec a Pelech, 2018, s. 29)

Opakem jsou daňoví nerezidenti, kteří nesplňují předešlou podmínku nebo o nich tak stanoví mezinárodní smlouvy, popřípadě se jedná o osoby zdržující se na území České republiky za účelem studia nebo léčení (i přesto, že splňují podmínku obvyklého zdržení – pobývají zde alespoň 183 dnů). Tyto osoby mají povinnost zdaňovat pouze příjmy ze zdrojů na území České republiky. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

2.2 Předmět daně

„Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- a) příjmy ze závislé činnosti,*
- b) příjmy ze samostatné činnosti,*
- c) příjmy z kapitálového majetku,*
- d) příjmy z nájmu,*
- e) ostatní příjmy.“ (Zákon č. 586/1992 Sb.)*

Předmětem daně je příjem peněžní i nepeněžní, kterého jsme dosáhli nebo ho získali směnou. Nepeněžní příjem se oceňuje podle právního předpisu, který upravuje oceňování majetku. Pokud se jedná o opakující se nepeněžní příjem, který spočívá v jiném majetkovém

prospěchu, nebo trvající na dobu neurčitou, života člověka nebo delší než 5 let, příjem se ocení jako pětinasobek hodnoty ročního plnění. (Běhounek, 2019, s. 6)

2.3 Registrace

Podle Dvořákové, Pitterlingera a Skalické (2018, s. 12) je daňový rezident povinen u příslušného správce daně podat přihlášku k registraci k dani z příjmů fyzických osob do 15 dnů ode dne, kdy:

- došlo k začátku vykonávání činnosti, která je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti, nebo
- daná osoba přijala příjem ze samostatné činnosti

Stejně jako daňový rezident i nerezident má povinnost se registrovat do 15 dnů za předpokladu, že začal vykonávat činnost na území ČR, která je příjmem ze samostatné činnosti, nebo pokud ze zdrojů ČR přijal příjem ze samostatné činnosti. Zde se pouze liší rozhodný den, od kterého se počítá tato lhůta. Tímto dnem může být buď vznik stálé provozovny na území ČR, nebo den získání povolení, nebo oprávnění vykonávat činnost (vydané tuzemským orgánem veřejné moci), která je zdrojem příjmů. (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 12)

Pokud poplatník daně má pouze příjmy, které jsou osvobozeny od daně nebo nejsou předmětem daně, popřípadě pokud je u něho vybírána daň srážkou, nemá povinnost podat přihlášku k registraci. (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 13)

2.4 Zdaňovací období

U daně z příjmů fyzických osob je zdaňovacím obdobím kalendářní rok, neboli období od 1. ledna do 31. prosince, ve kterém nám vznikly zdanitelné příjmy. (Ptáčnicková Misařová a Otavová, 2015, s. 33)

2.5 Stanovení základu daně

Celkový základ daně se skládá z pěti dílčích základů daně. Rozčlenění je shodné s předměty zdanění. U každého dílčího základu daně jsou jiná pravidla, například kdy lze tento dílčí základ daně snížit. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 166)

Dílčím základem daně z příjmů ze závislé činnosti je hrubá mzda (superhrubá mzda), která zahrnuje příjmy, ale i sociální a zdravotní pojistné hrazené zaměstnavatelem. Tento dílčí

základ daně nelze snížit o žádné výdaje, a tudíž tento základ daně bude vždy kladný. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 166-167)

Dalším dílčím základem daně jsou příjmy ze samostatné činnosti (podnikatelé). Zde může poplatník uplatnit výdaje, a to několika způsoby. První možností je uplatnění skutečných výdajů, které byly vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení příslušných příjmů. Zda se jedná o tento typ výdajů, nalezneme v § 23 až § 33 tohoto zákona. Uznatelnými výdaji jsou například daňové odpisy, daň z nemovitých věcí nebo paušální výdaj na dopravu. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

Druhou možností je uplatnit výdaje pomocí procenta z příjmů. Výše procent se liší podle druhu podnikatelské činnosti, kterou daná osoba provozuje. U zemědělské činnosti a řemeslného podnikání je možno uplatnit 80 % z příjmů. Živnostenské podnikání má možnost uplatnit 60 %, za nájem majetku, který je zařazen do obchodního majetku činí výše výdajů 30 % a u ostatních samostatných příjmů činí výdaje 40 %. U tohoto způsobu jsou ovšem stanoveny i maximální částky, o které lze snížit příjmy. (Marková, 2018, s. 16)

Třetí možností je daň stanovená paušální částkou, ovšem tuto možnost lze použít pouze za splnění podmínek. Jednou z podmínek je, že se musí jednat o příjmy ze zemědělství, lesního a vodního hospodářství, ze živnosti nebo z jiného podnikání podle zvláštních předpisů. Tuto daň stanovuje správce daně na základě žádosti podané nejpozději do 31. 1. běžného zdaňovacího období. Správce daně s přihlédnutím na poskytnuté předpokládané příjmy a výdaje stanoví paušální daň rozdílem předpokládaných příjmů a výdajů. Paušální daň lze dále snížit o slevu na dani podle § 35ba či § 35c. Nevýhodou je, že k daňovému bonusu se nepřihlíží. Správce daně stanoví paušální daň nejpozději do 15. 5. a tato daň je splatná do 15. 12. běžného zdaňovacího období. (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 70-71)

Mezi příjmy z kapitálového majetku patří příjmy z držby finančního majetku. Většina těchto příjmů, které plynou ze zdrojů na území ČR, jsou samostatnými základy daně a zdaňují se srážkou daní přímo u zdroje (nejedná se o dílčí základ daně). Do dílčího základu daně patří například úroky z vkladů na účtech, které jsou určeny pro podnikání, úrokové výnosy ze směnek nebo úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a zápůjček. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 206-207)

„V rámci příjmů z kapitálového majetku nelze uplatnit žádné výdaje.“ (Vančurová a Láchová, 2018, s. 207)

Do příjmů z nájmu spadají příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo evidovaných jednotek a z dlouhodobého nájmu hmotných movitých věcí. V DZD z příjmů z nájmu jsou základem daně, stejně jako u příjmů ze samostatné činnosti, příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. Opět je zde možnost si příjmy snížit skutečnými náklady, jak je zmiňováno v předchozí větě, nebo použít paušální výdaje ve výši 30 %, ovšem nejvýše do 300 000 Kč. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 207)

Posledním dílčím základem daně jsou ostatní příjmy. Zde řadíme všechny ostatní příjmy, které nespádají do předešlých dílčích základů. Tyto příjmy mají spíše příležitostný charakter. Také zde lze uplatnit výdaje na dosažení příjmů, ovšem dílčí základ daně může být nejméně nulový. (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 74)

U DZD ze samostatné činnosti a u DZD z nájmu můžeme tedy mít záporné dílčí základy.

2.6 Výpočet daně

Následující obrázek zobrazuje výpočet daně.

Základ daně
- nestandardní odpočty (nezdanitelné části základu daně)
= základ daně po snížení (zaokrouhlený na stovky korun dolů)
x sazba daně
= částka daně před slevami
+ solidární zvýšení daně (pokud jsou splněny podmínky)
- slevy
= Daň po slevách
- zaplacené zálohy
= Přeplatek / doplatek na dani

Obrázek 2 – Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob
(Vančurová a Láchová, 2018, s. 212, 249, vlastní zpracování)

Základem daně je součet jednotlivých dílčích základů daně. Jelikož dílčí základy daní již neobsahují příjmy, které jsou osvobozeny od daně, i tyto dílčí základy neobsahují tyto příjmy. Také se do základu daně nezahrnují samostatné základy, jelikož ty jsou zdaňovány srážkovou daní. (Klimešová, 2018, s. 95-96)

Sazba daně činí 15 % u fyzických osob. (Marková, 2018, s. 22)

Od daně po slevách se odečte součet zaplacených záloh na daň, které byly splatné a zaplacené v průběhu zdaňovacího období. (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 31-32)

2.7 Zálohy

„Zálohy na daň z příjmů se platí v průběhu zálohového období.“ (Zákon č. 586/1992 Sb.)

Zálohové období běží od prvního dne, který následuje po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání (poslední den je 1. dubna / 1. července) do posledního dne pro podání daňového přiznání, které se podává v následujícím roce. Výše a periodicita záloh závisí na poslední známé daňové povinnosti. Poslední známou povinností je daň po slevách z posledního daňového přiznání. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

Pro zjištění výše zálohy podle poslední známé daňové povinnosti je možno použít následující tabulku.

Tabulka 1 – Přehled záloh na daň z příjmů (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 31-32, vlastní zpracování)

Podmínka	Výše zálohy (z poslední známé daňové povinnosti)	Splatnost
Poslední známá povinnost byla vyšší než 150 000 Kč	25 %	do 15. 3. do 15. 6. do 15. 9. do 15. 12.
Poslední známá povinnost byla vyšší než 30 000 Kč, ale nepřesáhla 150 000 Kč.	40 %	do 15. 6. do 15. 12.
Poslední známá povinnost je nižší než 30 000 Kč.	Zálohy se neplatí.	Zálohy se neplatí.

Zálohy neplatí osoba, která má pouze příjmy ze závislé činnosti, pokud tyto příjmy neplynou ze zahraničí, a nemá současně jiné zdaňované příjmy. Zálohy za tuto osobu měsíčně vypočte a srazí zaměstnavatel, který je plátcem daně. Také je neplatí poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti i další zdaňované příjmy (jiné základy daně než podle § 6) za podmínky, že dílčí základ daně podle § 6 je roven nebo vyšší než 50 % z celkového základu daně. Pokud bude DZD podle § 6 15 % a více, ale nedosáhne 50 % z celkového základu, tak platí zálohy v poloviční výši. Jestliže dílčí základ daně ze samostatné činnosti bude menší než 15 %, pak bude povinen platit zálohy z celého základu daně. (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 32-33)

2.8 Podání přiznání

Podle Hnátky (2018, s. 245) máme tři typy daňového přiznání: řádné, opravné a dodatečné.

Daňové přiznání je poplatník povinen podat do tří měsíců po skončení zdaňovacího období, neboli do 1. dubna následujícího roku, ze kterého mu plynou příjmy. Jedná se o řádné daňové přiznání. Pokud má poplatník daňového poradce a tento poradce nebo advokát za něho podává přiznání a byla dodána příslušnému finančnímu úřadu do řádného období plná moc, pak je povinnost podat přiznání do 1. července neboli do šesti měsíců po skončení zdaňovacího období. (Vančurová, 2017, s. 373-374)

Hnátek (2018, s. 243-244) uvádí, že daňové přiznání se nemusí podávat osoba pokud:

- její zdanitelné příjmy nepřesáhly 15 000 Kč za zdaňovací období (nezahrnují se příjmy osvobozené nebo zdanitelné srážkovou daní), nebo
- plynou jí příjmy pouze od jednoho zaměstnavatele nebo postupně od více zaměstnavatelů a podepsala prohlášení k dani a současně nemá jiné příjmy vyšší než 6 000 Kč, nebo
- je zaměstnána a současně má příjmy z dohody o provedení práce nebo z dohod o pracovní činnosti, kde tyto příjmy byly zdaňovány srážkovou daní.

Pokud se daň zvyšuje o solidární zvýšení daně, je poplatník povinen podat daňové přiznání. (Běhounek, 2019, s. 59)

Pokud daňový subjekt zjistí, že se již v podaném přiznání dopustil chyby, je mu umožněno podat nové přiznání před uplynutím řádné lhůty pro podání přiznání. Takové přiznání je označováno za opravné. Na předchozí chybné přiznání se po podání opravného nepřihlíží. (Zákon č. 280/2009 Sb.)

Zjistí-li daňový subjekt chybné údaje v přiznání až po řádné lhůtě pro podání přiznání, pak je za podmínek uvedených povinen (např. daň v původním přiznání byla nižší než měla být) nebo může podat dodatečné přiznání. (Lichnovský, Ondrýsek a kolektiv, 2016, s. 512 - 513, 519)

2.9 Splatnost daně

Podle Hnátky (2018, s. 245) splatnost daně je shodná se lhůtou pro podání daňového přiznání. Den platby se liší způsobem úhrady daně. U plateb na bankovní účet příslušného finančního úřadu je tímto den, kdy je připsána příslušná částka na účet úřadu. Pokud na příslušném úřadě se nachází i pokladna, druhou možností je platba v hotovosti na pokladně daného úřadu, kdy dnem platby je den přijetí daňové správy.

2.10 Solidární zvýšení daně

Vypočítaná daň může být zvýšena o solidární zvýšení daně. Může k tomu dojít u zaměstnanců (příjmy podle § 6) a u podnikatelů s příjmy podle § 7. Podmínkou je situace, kdy součet těchto příjmů podle § 6 a § 7 v daném zdaňovacím období přesáhne částku 48násobku průměrné mzdy, kterou stanoví zákon č. 589/1992 Sb. Sazba solidární daně činí 7 %. Touto sazbou se vynásobí pouze kladný rozdíl mezi součtem příjmů a výše zmíněným 48násobkem průměrné mzdy. U zaměstnance může dojít i k navýšení měsíční zálohy na daň z příjmů, a to při překročení čtyřnásobku průměrné mzdy. (Pelc a Pelech, 2018, s. 186-187)

3 OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Optimalizací daňové povinnosti se rozumí jednání vedoucí k legální minimalizaci daňové povinnosti pro daný subjekt. Každý subjekt má právo optimalizovat svoji daňovou povinnost, aniž by porušil zákon. (Klimešová, 2018, s. 55)

Aplikace daňová optimalizace je především spojena se zákonem o dani z příjmů, který obsahuje různé možnosti, jak snížit základ daně. Ovšem některé možnosti nejsou v tomto zákoně vždy přesně formulovány a popsány. (Klimešová, 2018, s. 68)

Podle Klimešové (2018, s. 74-75) spočívá daňová optimalizace u fyzických osob převážně v použití nejvhodnějšího způsobu uplatnění výdajů podnikatelů. Základním předpokladem je mít povědomí o tom, co je a co není předmětem daně, co je od daně osvobozeno, co patří do nezdanitelné části daně, odčitatelných položek a jaké lze uplatnit slevy na dani.

3.1 Příjmy osvobozené od daně

Obecné osvobození příjmů nalezneme v zákoně o dani z příjmů v § 4 a § 4a zabývajícími se bezúplatných (nepeněžních) příjmů. Další osvobození týkajícími se konkrétních dalších základů daně jsou uvedeny v jednotlivých paragrafech pro dané dílčí základy daní. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

Vančurová (2017, s. 89) řadí mezi nejdůležitější a nejfrekventovanější tyto osvobozené příjmy:

- bezúplatné příjmy,
- příjmy z prodeje majetku,
- příjmy sociálního charakteru a příjmy z veřejných zdrojů,
- pojistná plnění a náhrady škody.

Osvobození bezúplatných příjmů se převážně týká příjmů nabytých děděním nebo odkazu, darováním a bezúplatným převodem majetku. (Pelc a Pelech, 2018, s. 72)

Příjmy z prodeje majetku mohou být také osvobozeny, a to z důvodu, kdy majetek je určen k osobní spotřebě, a tedy není součástí podnikání. Je zde také například, že poplatník získá příjmy za prodej majetku nižší, než když si daný majetek kupoval. (Vančurová, 2017, s. 89-90)

Mezi další osvobozené příjmy řadíme i nemocenské dávky, dávky v nezaměstnanosti, státní sociální podpory, podpory sociálního charakteru poskytované z prostředků nadací

a spolků, pravidelně vyplácené důchody z důchodového pojištění (do výše 36násobku minimální mzdy), příjmy poskytované jako plnění v souvislosti s výkonem dobrovolnické služby a náhrady škod. (Pelech a Rindová, 2019, s. 45-46)

3.2 Nezdánitelné částky

Tabulka 2 zobrazuje obsahové vymezení nezdanitelných částí základu daně.

Tabulka 2 – Nestandardní odpočty (nezdanitelné části)
(Vančurová a Láchová, 2018, s. 213)

úroky z úvěrů na bytové potřeby
bezúplatná plnění na veřejně prospěšné účely
příspěvky na penzijní připojištění, penzijní pojištění nebo penzijní spoření
pojistné na soukromé životní pojištění
zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace
úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání
daňová ztráta

Poplatník, který si sám hradí penzijní připojištění se stáním příspěvkem (vyšší než 999 Kč měsíčně), penzijní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření (vyšší než 999 Kč) si lze danou částku odečíst od základu daně, a to nejvýše za všechny uvedené 24 000 Kč, za splnění podmínek daných zákonem. Maximální úspory a to 3 600 Kč lze dosáhnout při měsíčním příspěvku 3 000 Kč. Uplatnění tohoto odpočtu se provádí až po skončení zdaňovacího období. (Macháček, 2017, s. 71-72)

Dar může být uplatněn jako položka snižující základ daně, ovšem dar musí být poskytnut na financování vědy a vzdělání, výzkumných a vývojových účelů, školství, kultury, policii, požární ochranu, politických stran a hnutí, ochranu zvířat a sociální, zdravotní, humanitární, charitativní účely. Omezení u tohoto uplatnění je, že úhrn takto poskytnutých darů za zdaňovací období musí přesáhnout hodnotu 2 % ze základu daně nebo činit alespoň 1 000 Kč. Dalším omezením je maximální výše, kterou lze uplatnit snížení, která činí 15 % ze základu daně. (Hnátek, 2018, s. 22-23)

Odběr krve nebo krvetvorných buněk a darování orgánu je považován za dar pro zdravotnické účely. Takto poskytnutý dar opět lze využít za podmínky, kdy nebyla poskytnuta finanční náhrada výdajů na snížení základu daně, a to ve výši 3 000 Kč za jeden odběr krve a 20 000 Kč za darování orgánů nebo krvetvorných buněk. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

Nezdanitelnou částí základu daně jsou i zaplacené úroky z hypotečního úvěru nebo z úvěru na stavební spoření sloužící k podpoře investic, které jsou spojeny se zajištěním bydlení fyzických osob. (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 90)

Do nezdanitelných částí základu daně patří i zaplacené členské příspěvky členů odborové organizace odborové organizaci a také zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělávání (nejvýše 10 000 Kč), pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem, anebo nebyly uplatněny jako výdaje snižující DZD ze samostatné činnosti. (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 101-102)

3.3 Odčitatelné položky

Podle Dvořákové, Pitterlinga a Skalické (2018, s. 103) do odčitatelných položek patří daňová ztráta na rozdíl od Vančurové a Láchové, které ji zařadily do nestandardních odpočtů.

Do odčitatelných položek také patří daňová ztráta, která vznikla v minulých zdaňovacích obdobích. Tato ztráta mohla vzniknout při samostatné činnosti nebo při nájmu. Tuto ztrátu lze odečíst úhrn DZD bez DZD ze samostatné činnosti. Daňovou ztrátu lze uplatnit v následujících obdobích od období, kdy vznikla, ovšem nejpozději v následujících pěti zdaňovacích obdobích. (Hnátek, 2018, s. 29-30)

Mezi další odčitatelné položky můžeme zařadit výdaje na realizaci projektu výzkumu a vývoje nebo výdaje na podporu odborného vzdělání. (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 108-110)

3.4 Slevy

Pomocí slev lze snížit již vypočtenou daň z příjmů. Při uplatnění slev je důležité, zda dané příjmy plynou ze zaměstnaneckého poměru. Pokud ano, tak se slevy uplatní každý měsíc. V opačném případě dojde k uplatnění až v daňovém přiznání, neboli až po skončení zdaňovacího období. (Hnátek, 2018, s. 15)

Podle Dvořákové, Pitterlinga a Sklaické (2018, s. 113-114) jednou ze slev na dani je zaměstnání osob se zdravotním postižením. Zde je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců za každou kategorii postižení. Ten se vypočítá jako poměr celkového počtu hodin (z rozvržení pracovní doby/ individuálně sjednané) a celkového ročního fondu pracovní doby, který připadá na jednoho zaměstnance na plnou pracovní dobu. Výše slevy

záleží právě na takto vypočítané částce a 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, popřípadě 60 000 Kč za zaměstnance s těžkým postižením.

I student může využít slevu na dani, a to v roční výši 4 020 Kč. Další slevou, kterou může uplatnit poplatník, je základní roční sleva 24 840 Kč. Tuto slevu může využít každý, a to bez ohledu na to, jaké měl ve zdaňovacím období příjmy. (Hnátek, 2018, s. 15)

Podle Vančurové a Láchové (2018, s. 230) další nadstandardní slevou doplňující daňové zvýhodnění na děti je sleva na umístění dítěte. Tato sleva někdy také označována jako školkovná je ve výši prokázaných výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte do předškolního zařízení. Maximální výše je ve výši minimální mzdy.

Sleva na manžela je ve výši 24 840 Kč. Podmínkou je, že manžel musí žít s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a jeho příjmy nesmí přesahovat 68 000 Kč za dané zdaňovací období. Pokud je manžel držitelem průkazu ZTP/P, sleva se vynásobí dvěma. Tuto slevu lze uplatnit po skončení kalendářního roku. (Hnátek, 2018, s. 16)

Podle zákona o dani z příjmů (Zákon č. 586/1992 Sb.) lze uplatnit slevu na investiční pobídky. Podmínkou pro možnost uplatnění této slevy je splnění všeobecných podmínek stanovených zákonem o investičních pobídkách a splnění zvláštních podmínek, které jsou stanoveny zákonem o dani z příjmů v § 35a odst. 2. Slevu lze uplatnit po dobu 10 let, kdy byly tyto podmínky splněny. U fyzických osob je výše této slevy u DZD podle § 7 ve výši daně vypočítané podle § 16.

Sleva na invaliditu je přiznána poplatníkovi, kterému je přiznán invalidní důchod. Sleva může dosahovat hodnoty 2 520 Kč pro invaliditu 1. stupně nebo 5 040 Kč pro invaliditu 3. stupně. Dalším zvýhodněním pro držitele průkazu ZTP/P je sleva na zdravotně postižené ve výši 16 140 Kč. (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 120-121)

Od 1. 12. 2016 je účinná sleva na evidenci tržeb. Tuto slevu lze využít pouze jedenkrát. Týká se poplatníků, kteří mají povinnost evidovat tržby podle zákona o evidenci tržeb, nebo kterým v následujícím období takto začnou evidovat tržby. Výše slevy činí 5 000 Kč, ale pokud má více DZD, tak maximální částka, kterou lze uplatnit, je kladný rozdíl mezi 15 % DZD podle § 7 a základní slevou na poplatníka. (Pelc a Pelech, 2018, s. 567-568)

3.5 Zvýhodnění na děti

Nárok na zvýhodnění na vyživované dítě vzniká poplatníkovi, pokud má dítě, které s ním žije ve společné domácnosti. (Hnátek, 2018, s. 19)

Výše slev je odstupňována podle počtu dětí. Pro rok 2019 činí sleva na 1. dítě 15 204 Kč, na 2. dítě 19 404 Kč a 24 204 Kč na třetí a každé další dítě. Pokud se jedná o dítě, kterému je přiznán nárok na průkaz ZTP/P, částky se zdvojnásobují. Žije-li s dítětem ve společné domácnosti více poplatníků, uplatní pouze jeden z nich. (Běhounek, 2019 s. 52)

Do výše daňové povinnosti se považuje za slevu na dani. Nárok na daňový bonus vznikne až v případě, kdy daňové zvýhodnění bude vyšší než daňová povinnost. Nárok na vyplacení bonusu nastává v okamžiku, kdy činí alespoň 100 Kč. (Pelech a Rindová, 2019, s. 106,108)

3.6 Spolupracující osoby

Pokud poplatník mající příjem ze samostatné činnosti, provozuje danou činnost se spoluprací druhého z manželů, pak se příjmy i výdaje, které vznikly v souvislosti se samostatnou činností, rozdělují. Na spolupracujícího manžela lze přiřadit podíl, který nečiní více než 50 %, a zároveň tato částka (příjmů přesahující výdaje) nesmí být vyšší než 540 000 Kč za spolupráci v celém zdaňovacím období. V případě, že spolupráce neprobíhala celý rok, tak lze přiřadit 45 000 Kč za každý započtený měsíc spolupráce. Rozdělení na spolupracujícího manžela nelze, pokud poplatník uplatňuje slevu na manžela ve stejném zdaňovacím období. (Klimešová, 2018. s. 108-109)

Spolupracující osobou mohou být i jiné osoby než manžel, a to osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti nebo člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu. Zde podíl na společných příjmech a výdajích může činit nejvýše 30 % a v úhrnu nesmí být větší než 180 000 Kč za celý rok spolupráce (15 000 Kč za měsíc spolupráce). Výše podílu na společných příjmech a výdajích musí vždy být stejná. (Klimešová, 2018, s. 108-109)

4 SILNIČNÍ DAŇ

4.1 Předmět zdanění a osvobození od daně

Předmětem silniční daně jsou silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla, která jsou používána poplatníkem daně z příjmů právnických (kromě veřejně prospěšného poplatníka, který má příjmy, ale nejsou předmětem daně) nebo fyzických osob v přímé souvislosti s podnikáním, provozována a registrována v ČR. Nákladní automobily a přípojná vozidla s největší povolenou hmotností nad 3,5 tuny, která jsou registrovaná v ČR, nemusí být splněna podmínka používání nebo provozování, jelikož jsou vždy předmětem daně. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 128)

Zákon o silniční dani (Zákon č. 16/1993 Sb.) také vymezuje, co není předmětem daně. Silniční daň se neplatí ze zemědělských a lesnických traktorů a za jejich přípojná vozidla, speciálních pásových automobilů, vozidel, kterým byla přidělena zvláštní registrační značka, a dalších vozidel podle zákona č. 56/2001 Sb.

Některá vozidla jsou osvobozena. Jedná se například o jednostopá vozidla a vozidla se třemi koly. Dále také vozidla s veřejným zájmem nebo na vymezené účely, příkladem mohou být vozidla záchranářských služeb. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 269)

4.2 Poplatník

Poplatníkem daně je provozovatel zapsaný v technickém průkazu vozidla, uživatel vozidla, zaměstnavatel při vyplácení cestovních náhrad zaměstnanci (pokud zaměstnanec je poplatníkem) nebo organizační složka osoby se sídlem nebo trvalým pobytem v zahraničí. Pokud je u jednoho vozidla více poplatníků, tak platí daň společně a nerozdílně. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 129)

4.3 Základ daně, sazby daně a sleva na dani

U silniční daně můžeme mít tři základy daně. Osobní automobily mají základ daně zdvihový objem válců v motoru v cm^3 , ostatní vozidla mají ZD největší povolenou hmotnost v tunách a počet náprav a návěsů je tvořen ZD součtem největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 269)

Sazba daně se liší podle základu daně a stanovuje se podle údajů uvedených v technických dokladech k vozidlu. (Marková, 2018, s. 119-120)

Veškeré sazby jsou uvedeny v zákoně o silniční dani v § 6. (Zákon č. 56/2001 Sb.)

Zákon o silniční dani připouští v určitých případech i snížení sazby. Jednou z možností je snižování sazby podle data první registrace, kdy lze snížit sazbu daně o 48 % (po dobu 36 měsíců od 1. registrace v ČR), 40 % (po dobu následujících 36 měsíců) a 25 % (od 73. měsíce registrace po 108. měsíc). Tento nárok vzniká v prvním měsíci registrace vozidla. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 130)

Další možností je snížení sazby o 25 % u vozidel používaných pro činnosti výrobní povahy spadající do klasifikace CZ-CPA 01. 61. 10. (Běhounek, 2019, s. 249)

Může také dojít ke zvýšení sazby daně o 25 %, a to z ekologických důvodů, jelikož tímto zvýšením jsou podrobena vozidla, která byla registrována do 31. 12. 1989 v České republice nebo v zahraničí. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 272)

Podle zákona o silniční dani (Zákon č. 16/1993 Sb.) jedinou slevu na dani, kterou zákon umožňuje, je sleva při použití vozidel výlučně s použitím kombinované dopravy. Kombinovanou dopravou se rozumí přeprava zboží v jedné a téže přepravní jednotce nebo v nákladním automobilu, při kterém se použije také železniční nebo vnitrozemská vodní doprava a tato vzdálenost bude přesahovat 100 km vzdušnou čarou. Výše slevy se odvíjí od počtu jízd.

4.4 Správa silniční daně

„Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok.“ (Zákon č. 16/1993 Sb.)

Poplatník podává daňové přiznání do 31. 1. kalendářního roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období, ve kterém danému poplatníkovi vznikla daňová povinnost. Na rozdíl od daně z příjmů zde není odklad, pokud má poplatník daňového poradce. V přiznání se uvádějí i vozidla osvobozená. (Běhounek, 2019, s. 250)

S podáním daňového přiznání poplatník hradí pouze doplatek, jelikož u této daně se platí předem čtyři zálohy. Zálohy jsou splatné k 15. 4., 15. 7., 15. 10. a k 15. 12. Výše záloh se vypočítá jako 1/12 příslušné roční sazby za každý měsíc, ve kterém poplatníkovi trvala, vznikla nebo zanikla daňová povinnost. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 130)

Podle Vančurové a Láchové (2018, s. 276) se výše záloh v uvedených termínech odvíjí od rozhodného období, čím je myšleno kalendářní čtvrtletí bezprostředně předcházející termínu zálohy. Poslední prosincová záloha má rozhodné období pouze dva měsíce.

5 DAŇ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ

Jak již bylo zmíněno v první kapitole, daň z nemovitých věcí se řadí do majetkových daní.

Daň z nemovitých věcí můžeme rozdělit na dvě samostatné části, a to na daň z pozemků a daň ze staveb a jednotek. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 362)

Jak u daně z pozemků, tak také i u daně ze staveb a jednotek poplatníkem daně může být vlastník, nájemce nebo pachtýř, svěřenecký nebo podílový fond a fond penzijní společnosti. Pokud je ve vlastnictví ČR, tak poplatníkem jsou organizační složky, příspěvkové organizace nebo právnické osoby. Poplatníkem u daně z pozemků může být také stavebník nebo uživatel (pokud vlastník není znám). (Běhounek, 2019, s. 259)

Osvobození pro daň z pozemků nalezneme v první části zákona č. 338/1992 Sb. § 4 a výčet osvobození pro daň ze staveb a jednotek se nachází ve druhé části § 9. Osvobození se u daně z pozemků a daně ze staveb a jednotek moc neodlišuje. U pozemků je kromě společných osvobození nalezneme i osvobození v odstavci 1 písm. h čísla 11 a 12, a také pod písmeny i až p a s až w. Naopak u staveb a jednotek jsou osvobozeny i zdanitelné stavby pro držitele průkazu ZTP a ZTP/P, stavby a jednotky sloužící spolkům zdravotně postižených občanů a stavby vymezené v § 9 písm. i. (Marková, 2018, s. 103-106)

5.1 Daň z pozemků

Podle zákona č. 338/1992 Sb., zákon o dani z nemovitých věcí jsou předmětem daně z pozemků pozemky, které se nacházejí na území České republiky a jsou evidované v katastru nemovitostí. Tento zákon také vylučuje některé pozemky. Jedná se například o pozemky, které jsou zastavěny zdanitelnými stavbami (daň ze staveb a jednotek), a to v rozsahu zdanitelné zastavěné plochy, nebo lesy ochranné a lesy zvláštního určení, vodní plochy (kromě rybníků určených pro intenzivní chov) a pozemky určené pro obranu státu.

Podle Vančurové a Láchové (2018, s. 369-370) mohou být dva základy daně, a to buď vyjádřeny hodnotově, nebo ve fyzických jednotkách. Zda bude základ daně ve fyzických jednotkách, závisí na typu pozemku. Hodnotové vyjádření se použije u zemědělské půdy. Fyzické vyjádření základu daně se použije u všech ostatních pozemků, kde je základem daně skutečná výměra pozemku v metrech čtverečných.

Pokud se jedná o ornou půdu, chmelnici, vinici, zahradu, ovocný sad nebo trvalý travní porost, základem daně bude vypočtená cena půdy zjištěná vynásobením skutečné výměry

pozemku v m² a průměrné ceny stanovené vyhláškou Ministerstva zemědělství ČR za 1 m² pro dané katastrální území. Základem daně u hospodářských lesů a rybníků s intenzivním a průmyslovým chovem ryb je cena podle platných cenových předpisů k prvnímu roku daného zdaňovacího období nebo součin částky 3,80 a skutečné výměry pozemku opět v m². (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 119-120)

Obdobně jako u určení základu daně, tak i sazba daně závisí na typu daného pozemku. Orné půdy, chmelnice, vinice, zahrady a ovocné sady jsou zdaňovány sazbou 0,75 %. Trvalým travnatým porostům, lesům a rybníkům připadá sazba ve výši 0,25 %. Sazba daně pro pozemky, kde ZD je v m², se liší, zda slouží k podnikatelským účelům (sazba 1 Kč pro zemědělce a 5 Kč pro ostatní podnikatele), nebo se jedná o stavební pozemek (sazba 2 Kč) či zastavěnou plochu a nádvoří nebo ostatní plochu (sazba 0,20 Kč). Základní sazba připadající stavebnímu pozemku se násobí koeficientem podle počtu obyvatel připadající na obec, a také může obec obecně závaznou vyhláškou tento koeficient zvýšit o jednu kategorii nebo naopak snížit o jednu až tři kategorie. (Běhounek, 2019, s. 260-261)

5.2 Daň ze staveb a jednotek

Předmětem daně jsou dokončené nebo užívané zdanitelné stavby a jednotky, které se nachází na území ČR. Zdanitelnou stavbou jsou myšleny budovy a inženýrské stavby. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 364)

Podle zákona o dani z nemovitých věcí (Zákon č. 338/1992 Sb.) základem daně u staveb je výměra zastavěné plochy nadzemní části zdanitelné stavby v m². U jednotek je základem daně upravená zastavěná plocha, která se vypočítá jako součin výměry podlahové plochy a koeficientem 1,22 (pokud se jednotka nachází v budově obytného domu nebo pokud je poplatník spoluvlastníkem), popřípadě 1,20 (v ostatních případech).

Obdobně jako u daně z pozemků i zde je sazba rozdělena podle typu pozemku. Na rozdíl od sazby u daně z pozemků zde je sazba nastavena jako pevná v Kč za 1 m². I zde se základní sazba u obytného domu a ostatní zdanitelné jednotky vynásobí koeficientem podle počtu obyvatel. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 120)

Kromě výše zmiňovaného koeficientu se základní sazba u obytného domu a samostatné garáže zvyšuje o 0,75 Kč za každé další nadzemní podlaží, které přesahuje dvě třetiny zastavěné plochy. Pokud se jedná o stavbu používanou k podnikání, tak stačí, aby další nad-

zemní podlaží přesahovalo jednu třetinu zastavěné plochy. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 379)

Daň ze staveb se u nebytových prostor v budově obytného domu využívané pro podnikání zvyšuje o součin 2 Kč a výměry podlahové plochy nebytového prostoru v m². Jedinou výjimkou je používání těchto prostor k podnikání v zemědělské prvovýrobě. (Marková, 2018, s. 106-107)

5.3 Správa daně z nemovitých věcí

Daň z nemovitých věcí se stanovuje podle stavu k 1. lednu daného zdaňovacího období. Změny, ke kterým dojde již po tomto datu, se zohledňují až v příštím zdaňovacím období. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 369, 375)

„Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok.“ (Marková, 2018, s. 107)

Specifikem této daně je to, že obec může stanovit obecně závaznou vyhláškou tzv. místní koeficient ve výši od dvou do pěti. Vyhláškou jsou podrobeny všechny pozemky i stavby a jednotky na území celé obce. Koeficient se použije na vynásobení jednotlivých vypočítaných daní za jednotlivé předměty daně. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 120-121)

Přiznání se podává do 31. ledna na příslušné zdaňovací období. Podat daňové přiznání má povinnost poplatník, kterému nově vznikla povinnost platit daň nebo v případě, kdy dojde ke změně okolností, které jsou rozhodné pro vyměření daně. Mezi skutečnosti rozhodné pro vyměření daně patří změna sazeb daně, koeficientů, zánik osvobození, změna průměrné ceny půdy stanovené vyhláškou nebo změna místní příslušnosti. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 384-385)

Splatnost daně se liší nejen podle toho, kdo je poplatník, ale také podle výše celkové daně z nemovitých věcí. Daň je splatná najednou nejpozději do 31. května daného zdaňovacího období, a to za předpokladu, že roční daň nepřesáhne částku 5 000 Kč. Jestliže je celková daň vyšší, pak je nutno odvést ve dvou stejně vysokých splátkách splatných 31. května a 30. listopadu zdaňovacího období. Pokud je ovšem poplatník osobou provozující zemědělskou činnost a celková roční daň je vyšší než 5 000 Kč, pak je splatnost těchto dvou stejně vysokých splátek do 31. srpna a do 30. listopadu. Pokud je celková daň nižší než 30 Kč, pak se podává přiznání i se daň stanoví, ale nepředepíše se. (Běhounek, 2019, s. 264)

6 POJISTNÁ PLNĚNÍ

V České republice se sociální pojištění skládá ze subsystemů veřejně zdravotního pojištění, nemocenského pojištění, důchodového pojištění a státní politiky zaměstnanosti. Nemocenské a důchodové pojištění je označováno jako sociální zabezpečení. Platby jsou označovány jako pojistné do daného subsystemu, kromě státní politiky zaměstnanosti, kde se tyto platby označují za příspěvek. (Vančurová a Klazar, 2008, s. 20)

Hamerníková, Maaytová a kolektiv (2010, s. 143) vymezují sociální zabezpečení jako soubor institucí, zařízení a opatření, prostřednictvím a pomocí nich se uskutečňuje předcházení, zmírňování, nebo dokonce i odstraňování následků sociálních událostí občanů. Hlavními sociálními událostmi podle nich jsou invalidita, narození dítěte, těhotenství, nemoc aj.

Podle Ptáčnickové Mísařové a Otavové (2015, s. 21) do pojistného na sociální zabezpečení se řadí pojistné na důchodové a nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku.

Výše jednotlivých pojistných plnění je zobrazena v následující tabulce.

Tabulka 3 – Přehled účastníků jednotlivých pojištění a výše pojistného
(Ptáčnicková Mísařová a Otavová, 2015, s. 22, vlastní zpracování)

Účastník pojištění	Zdravotní pojištění	Sociální pojištění		
		Důchodové pojištění	Státní politika zaměstnanosti	Nemocenské pojištění
zaměstnanec	4,5 %	6,5 %	-	-
zaměstnavatel	9 %	21,5 %	1,2	2,3 %
OSVČ	13,5 %	28 %	1,2	2,3 % (dobrovolné)
osoba bez zdanitelných příjmů		-	-	-
státní pojištěnec		-	-	-

Z tabulky 3 vyplývá, že zdravotní pojištění je ve výši 13,5 % pro všechny osoby (za zaměstnance platí zbylých 9 % zaměstnavatel), na rozdíl od sociálního pojištění, stejné.

Osoby podnikající jako OSVČ musí podat Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za daný rok na příslušnou Okresní správu sociálního zabezpečení a Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti na příslušnou zdravotní pojišťovnu. Oba formuláře je nutné podat nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém se podává daňové priznání (neboli do konce dubna, není-li zastupován daňovým radcem). (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2015, s. 30)

6.1 Sociální pojištění

Povinnost placení sociálního pojištění se zakládá na podmínce mít zdanitelné příjmy. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2015, s. 21)

Vyměřovací základ u zaměstnanců je ve výši příjmů z tohoto zaměstnání. U zaměstnavatelů činí vyměřovací základ částku, která odpovídá úhrnu vyměřovacích základů jeho zaměstnanců. OSVČ si mohou vyměřovací základ sami určit, ale nemůže být nižší jak 50 % daňového základu (podle § 7 zákona o dani z příjmů). (Zákon č. 589/1992 Sb.)

Jestliže OSVČ během kalendářního roku vykonávala svoji činnost po část roku jako hlavní a po část roku jako vedlejší, je nutné stanovit zvlášť minimální vyměřovací základ pro hlavní činnost a pro vedlejší činnost. Tyto minimální VZ se stanoví příslušnou částkou pro dané měsíce, kdy byla činnost vykonávána jako hlavní a zvláště jako vedlejší. Vypočtené minimální VZ se sečtou a potom lze určit vyměřovací základ. (Ženíšková, 2018, s. 52)

Vyměřovací základ se zjišťuje na rozhodné období, kterým je kalendářní měsíc. Ovšem u OSVČ za rozhodné období je považován kalendářní rok, za které se pojistné a příspěvek platí. (Zákon č. 589/1992 Sb.)

Do vyměřovacího základu jak na příspěvek na sociální zabezpečení, tak i na zdravotní pojištění se nezahrnuje náhrada škody a odstupné podle zákoníku práce, věrnostní přídavek horníkům, plnění poskytnuté starobnímu nebo invalidnímu důchodci třetího stupně a jednorázová sociální výpomoc poskytnutá zaměstnancí. (Kučerová, 2019, s. 37 - 40)

Jak u zaměstnance, tak i u OSVČ je u sociálního pojištění stanoven maximální vyměřovací základ. Tento základ je každý rok odlišný, a to kvůli tomu, že je stanoven jako 48násobek průměrné mzdy. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2015, s. 24, 27)

Zaměstnancům jsou příspěvky strhávány při každé výplatě. Zaměstnavatel také musí zaplatit za zaměstnance příspěvky za daný měsíc. OSVČ platí příspěvky zálohově, a to z důvodu toho, že vyměřovací základ není během roku znám. Po skončení daného rozhodného období se provede vyúčtování. (Kubátová, 2018, s. 213-214)

OSVČ při provozování hlavní činnosti je vždy účastna důchodového pojištění. Na rozdíl od vykonávání vedlejší činnosti, kdy povinnost nastane v případě, že rozdíl mezi příjmy a výdaji je ve stejné výši jako hranice 71 950 Kč pro rok 2018. Při překročení této hranice má OSVČ povinnost platit zálohy. (Ženíšková, 2018, s. 36, 71)

Od 1. 1. 2019 je splatnost zálohy za kalendářní měsíc od prvního do posledního dne kalendářního měsíce, na který se platí. Také si již OSVČ nemůže určit měsíční vyměřovací základ. Další změnou je neplacení záloh na pojistné u OSVČ, kdy po celý kalendářní měsíc pobíraly nemocenské, peněžitou pomoc v mateřství nebo dávku dlouhodobého ošetřovného. Toto osvobození je nyní uvedeno v odstavci 8. (Změny v pojištění OSVČ od 1. 1. 2019, 2019)

Pokud bude úhrn záloh za příslušný kalendářní rok menší než pojistné, tak je OSVČ povinna uhradit doplatek do osmi dnů ode dne, kdy byl nebo měl být podán Přehled o příjmech a výdajích. Obdobně jako zálohy i tento doplatek musí být v příslušné lhůtě připsán na účet České národní banky, u níž má účet Okresní správa sociálního zabezpečení. (Ženíšková, 2018, s. 79-81)

Plánovanou změnou, která má nabýt účinnosti od 1. 7. 2019 je snížení nemocenského pojištění na 2,1 %. (Kučerová, 2019, s. 38)

6.2 Zdravotní pojištění

Na rozdíl od sociálního pojištění, zdravotní pojištění je povinen platit každý, kdo má trvalý pobyt na území ČR. (Ptáčnicková Mísařová a Otavová, 2015, s. 21)

U některých osob je plátcem zdravotního pojištění stát. Stát platí pojištění například za nezaopatřené děti, příjemce rodičovského příspěvku a příjemce starobní penze. (Zákon č. 48/1997 Sb.)

Vyměřovací základ u zdravotního pojištění u zaměstnance je úhrn příjmů ze závislé činnosti, které nejsou od daně z příjmů osvobozeny. Za příjem se považuje i nepeněžní, či v jiné formě plnění. Pro OSVČ platí vyměřovací základ 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji podle zákona o dani z příjmů § 7. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2015, s. 23, 26)

Podle zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění je minimálním vyměřovacím základem minimální mzda. Zákon také definuje, pro jaké osoby neplatí minimální vyměřovací základ. Jedná se například o osoby, za které odvádí pojistné stát, osoby s těžkým tělesným postižením, zaměstnané osoby odvádějící pojistné alespoň z minimálního vyměřovacího základu stanoveného pro zaměstnance a další.

Minimální měsíční vyměřovací základ je ve výši poloviny průměrné měsíční mzdy. Pro období roku 2018 je stanoven ve výši 14 989,50 Kč. (Červinka, 2018, s. 99-100)

Odlišnost zdravotního pojištění od sociálního je také v tom, že u zdravotního pojištění není stanoven maximální vyměřovací základ. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2015, s. 23)

Rozhodným obdobím, za které se zjišťuje vyměřovací základ, je kalendářní měsíc. U OSVČ je opět tímto rozhodným obdobím kalendářní rok. (Červinka, 2018, s. 34)

Splatnost pojistného se liší podle jednotlivých plátců. Zaměstnavatelé platí za zaměstnance za jednotlivé kalendářní měsíce a splatnost je od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. OSVČ hradí pojistné formou záloh a případného doplatku. Záloha a doplatek jsou splatné ve lhůtě do 8. dne následujícího měsíce. OBZP platí pojistné za kalendářní měsíc a splatnost je dána do osmi dnů následujícího měsíce. (Červinka, 2018, s. 36-37)

Zálohy na zdravotní pojištění se platí měsíčně, a to v průběhu měsíce, za který se záloha platí. Nejpozději musí být záloha zaplacená do osmi dnů po skončení daného měsíce. Dojde-li ke změně minimálního vyměřovacího základu, pak se musí záloha v daném měsíci tomuto VZ přizpůsobit. Výše zálohy se vypočítá jako podíl celkového zdravotního pojištění a dvanácti. Zálohy nemusí platit osoby, které mají jako hlavní zdroj příjmů zaměstnání a platí pojistné alespoň z minimálního vyměřovacího základu. (Vančurová, 2018, s. 254, 263)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

7 PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY

Vybraná fyzická osoba si nepřála být jmenována, proto bude v následujících kapitolách označena jako pan Jiří Žák. Veškeré údaje, kterými se dále zabývá tato bakalářská práce, vycházela z podkladů, které byly poskytnuty z evidence, kterou vedl pan Jiří Žák. Kvůli ochraně vybrané fyzické osoby byly vymyšleny pouze údaje jako identifikační číslo osoby, rodné číslo, variabilní symbol důchodového pojištění, adresa místa pobytu, číslo bankovního účtu, telefonní číslo, registrační značka vozidla, parcelní čísla pozemků a popisná a evidenční čísla u budov. Ostatní údaje jsou reálné.

7.1 Základní informace

Jedná se o fyzickou osobu, která podniká podle jiného zákona než živnostenského, a to na základě zákona č. 252/1997 Sb., o zemědělství. Pan Jiří Žák se zabývá především pěstováním ovoce, a to jablek. Dále pěstuje brambory a obiloviny. Pan Jiří Žák vlastní pozemky o rozloze 12,1528 ha, z nichž obhospodařuje 7,14 ha a zbylých 5,0128 ha pronajímá. Podle smlouvy o pronájmu pozemku činí cena pronájmu 2 500 Kč za hektar za jeden rok. Smlouva je sjednána na dobu pěti let s automatickou prodloužením. Na dani z nemovitých věcí za pozemek, který pronajímá, zaplatil 3 959 Kč. Žádné další výdaje s pronájmem neměl.

K provozování této činnosti používá traktor, nákladní automobil se dvěma nápravami a s nejvyšší povolenou hmotností 4,8 tun. Traktor byl zaregistrován v České republice v pátém měsíci v roce 2003 a zařazen do majetku v roce 2004. Traktor je již plně daňově odepsán. Nákladní automobil byl v České republice zaregistrován v šestém měsíci v roce 2016 a byl od prvního měsíce roku 2018 používán pro podnikatelské účely. Před koupí nebyl automobil daňově odpisován. Po celý rok byl nákladní automobil použit pouze k účelům pro podnikání.

Dále vlastní pluh, kypřič, brány, sazeč brambor, vyorávač brambor, secí stroj, rosič, žací stroj cepákový, vlek a postřikovač, všechny tyto uvedené stroje jsou nesené za traktor a nemají registrační značku.

Pan Jiří Žák dostal v roce 2016 stavební povolení na stavbu skladu na pozemku, který obhospodařuje. Stavbu dokončil v roce 2017 a byla zkolaudována dne 14. 3. 2018. Sklad má rozlohu 90 m² a je používán pouze k podnikání. Všechny pozemky a sklad se nacházejí v obci Dubicko.

Vlastní podnikatelský účet, ovšem na tomto účtu nemá žádné kladné úroky. V průběhu roku 2018 nikoho nezaměstnal na pracovní poměr. Jelikož jeho příjmy v průběhu podnikání nepřesáhly hranici pro povinné plátcovství daně z přidané hodnoty, není plátcem DPH. Pan Jiří Žák používá po celou dobu podnikání paušální výdaje stanovené podle příjmu a nemá žádnou daňovou ztrátu.

Tato vybraná osoba byla ve sledovaném období kromě podnikání zaměstnána, a to u dvou společností. První zaměstnání pana Jiřího Žáka trvalo od 1. 11. 2017 do 30. 6. 2018. Jeho hrubá mzda se pohybovala od 23 672 Kč do 31 365 Kč. Během posledních šesti měsíců dostal pan Jiří od zaměstnavatele cestovní náhrady v celkové výši 1 813 Kč. K datu 30. 6. 2018 přestal být pan Žák zaměstnán, a to z důvodu zrušení společnosti. V červnu dostal kromě klasické výplaty také odstupné ve výši 25 731 Kč. Následující čtyři měsíce vedl pan Jiří podnikání za hlavní činnost a během této doby odvedl celkem na sociální pojištění 8 756 Kč a na zdravotní pojištění 8 096 Kč. Zálohy na daň z příjmů neplatil, jelikož jeho poslední známá daňová povinnost nepřesáhla částku 30 000 Kč. Od 1. 11. 2018 byla vybraná fyzická osoba znovu zaměstnána, a to na dobu neurčitou. Jeho hrubá mzda činila v listopadu 19 550 Kč. V prosinci dostal pan Jiří prémie ve výši 4 500 Kč. Během zaměstnání provozoval podnikání jako vedlejší činnost. U obou zaměstnavatelů učinil prohlášení k dani podle § 38k na uplatnění slev.

Jako podnikatel dal dar škole. Platí si penzijní připojištění se státním příspěvkem, a to 1 500 Kč za měsíc. Také dvakrát daroval krev. Ve společné domácnosti s ním žije jeho jedenáctileté dítě a manželka, jejíž příjmy přesahují za rok 2018 částku 68 000 Kč.

Mimo traktoru a nákladního automobilu vlastní vybraná osoba také osobní automobil, který používá pouze k soukromým účelům.

Kromě již výše zmiňovaných pozemků a staveb vlastní pan Jiří Žák pozemek o rozloze 2 382 m². Na tomto pozemku stojí rodinný dům se zastavěnou plochou 169 m². Tento dům má obytnou půdu o rozloze 48 m². Stavba byla zkolaudována v roce 1999. Dům se nachází v obci Dubicko s počtem obyvatel 1 076.

Pan Jiří Žák nemá daňového poradce.

8 DAŇ Z PŘÍJMŮ

V následujících kapitolách se tato bakalářská práce bude zabývat zdaňovacím obdobím 2018.

Pan Žák neměl kladné úroky na podnikatelském účtu, a tak nemá žádný předmět zdanění z dílčího základu daně z kapitálového majetku. Příjmy z kapitálového majetku nelze snížit o žádné výdaje, ani mít záporný základ daně, tím pádem dílčí základ daně z kapitálového majetku bude roven nule.

8.1 Příjmy ze závislé činnosti

Jak již bylo zmíněno v kapitole Představení fyzické osoby, pan Jiří Žák měl v průběhu roku 2018 dvě zaměstnání.

Má dítě, na které by mohl uplatňovat slevu na dani, ovšem tato sleva je již od narození dítěte využívána jeho manželkou. Důvodem je skutečnost, kdy v předchozích letech mu tato sleva nebyla umožněna zákonem.

Tabulka 4 – Přehled jednotlivých mezd, záloh na daň z příjmů a odvodů na pojištění za první zaměstnání (vlastní zpracování)

Položka	Výše dané položky v jednotlivých měsících (Kč)						Součet (Kč)
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	
Odstupné	-	-	-	-	-	25 731	25 731
Hrubá mzda	27 071	23 672	25 132	24 856	27 223	31 365	159 319
Základ daně (super-hrubá mzda)	36 275	31 720	33 677	33 307	36 479	67 760	239 218
Zaokrouhlený základ daně	36 300	31 800	33 700	33 400	36 500	67 800	239 500
Daň před slevami	5 445	4 770	5 055	5 010	5 475	10 170	35 925
Slevy na dani	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	12 420
- slevy na poplatníka	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	2 070	12 420
Záloha na daň po slevách	3 375	2 700	2 985	2 940	3 405	8 100	23 505
Odvedeno za zaměstnance	2 979	2 605	2 765	2 735	2 996	3 451	17 531
Zdravotní pojištění	1 219	1 066	1 131	1 119	1 226	1 412	7 173
Sociální pojištění	1 760	1 539	1 634	1 616	1 770	2 039	10 358
Čistá mzda	20 717	18 367	19 382	19 181	20 822	19 814	118 283

Tabulka 4 zobrazuje veškeré příjmy plynoucí z prvního zaměstnání.

V prvním zaměstnání v šestém měsíci obdržel zákonné odstupné ve výši 25 731 Kč za zrušení společnosti, ve které pracoval. Zákon o dani z příjmů považuje tento příjem za předmět daně. Jak již bylo zmíněno v teoretické části, odstupné nepodléhá sociálnímu ani zdravotnímu pojištění.

I přestože obdržel odstupné, v červnu nebylo uplatněno solidární zvýšení daně, jelikož měsíční limit, od kterého se uplatní zvýšení, byl 119 916 Kč pro rok 2018.

Jak již bylo dříve zmíněno, během tohoto zaměstnání obdržel ke mzdě cestovní náhrady ve výši 1 813 Kč. Tyto náhrady byly v zákonném limitu, a tím pádem podle zákona o dani z příjmů § 6 odst. 7 písm. a nejsou tyto náhrady předmětem daně.

Z teoretické části vyplývá, že základem daně z příjmů ze závislé činnosti je superhrubá mzda, která byla zjištěna tak, že se k hrubé mzdě připočítaly i odvody na sociální (ve výši 25 % z hrubé mzdy) a zdravotní pojištění (ve výši 9 % z hrubé mzdy) placené zaměstnavatelem.

Z prvního zaměstnání základ daně za zdaňovací období 2018 činil 239 218 Kč.

Vzhledem k tomu, že učinil prohlášení k dani, byla mu měsíčně uplatňována sleva na poplatníka, která mu ve všech měsících snižovala zálohy na daň z příjmů.

Celkem bylo z prvního zaměstnání odvedeno šest záloh na daň z příjmů v celkové výši 23 505 Kč.

Od 1. 11. 2018 je pan Jiří Žák opět zaměstnán. V následující tabulce jsou zobrazeny hrubé mzdy, zálohy na dani a odvody sociálního a zdravotního pojištění.

Z tabulky 5 vidíme, že hrubá mzda v prosinci je vyšší o 4 500 Kč než v listopadu, a to kvůli prémie, které jsou předmětem daně.

Obdobně jako v prvním zaměstnání, tak i ve druhém zaměstnání učinil prohlášení k dani a byla mu měsíčně uplatněna sleva na poplatníka.

Dílčí základ daně z druhého zaměstnání je ve výši 58 424 Kč. Během tohoto zaměstnání bylo odvedeno na zálohách na daň z příjmů 4 635 Kč.

Celkový DZD z příjmů ze závislé činnosti činí 297 642 Kč za zdaňovací období 2018 a celkem bylo na zálohách zapláceno 28 140 Kč.

Tabulka 5 – Přehled jednotlivých mezd, záloh na daň z příjmů a odvodů na pojištění za druhé zaměstnání (vlastní zpracování)

Položka	Výše dané položky v jednotlivých měsících (Kč)		Součet (Kč)
	11.	12.	
Hrubá mzda	19 550	24 050	43 600
Základ daně (superhrubá mzda)	26 197	32 227	58 424
Zaokrouhlený základ daně	26 200	32 300	58 500
Daň před slevami	3 930	4 845	8 775
Slevy na dani	2 070	2 070	4 140
- slevy na poplatníka	2 070	2 070	4 140
Záloha na daň po slevách	1 860	2 775	4 635
Odvedeno za zaměstnance	2 151	2 647	4 798
Zdravotní pojištění	880	1 083	1 963
Sociální pojištění	1 271	1 564	2 835
Čistá mzda	15 539	18 628	34 167

8.2 Příjmy ze samostatné činnosti

U dílčího základu daně ze samostatné činnosti jsou příjmy po odečtení výdajů. Jak již je zmíněno v teoretické části, máme více možností pro stanovení daňových výdajů.

8.2.1 Uplatnění skutečných výdajů

První možností je uplatnění skutečných výdajů.

Následující tabulka zobrazuje veškeré příjmy a skutečné výdaje pana Žáka.

Tabulka 6 – Přehled příjmů a výdajů vybrané fyzické osoby (vlastní zpracování)

Příjmy		Výdaje	
Položka	Částka (Kč)	Položka	Částka (Kč)
Platba na zemědělskou půdu	1 137,05	Pohonné hmoty – traktor	32 419,10
Dotace pro zemědělce dodržující zemědělské postupy příznivé pro klima a životní prostředí	13 232,92	Pohonné hmoty – nákladní automobil	19 940,50
Dotace - mráz	106 421,00	Pojištění hmotného majetku	22 000,00
Jednorázová platba na plochu	16 933,96	Obnova sadu	62 459,00
Jednotná platba na plochu	7 257,42	Zaplaceno brigádníkům	165 600,00
Prodej ovoce, brambor a obilovin	610 221,65	Zaplacena daň z příjmů za brigádníky	24 840,00
		Prostředky na ochranu rostlin	45 242,00
		Dar škole	30 000,00
		Silniční daň	2 288,00
		Daň z nemovitostí	5 884,00
		Ostatní výdaje	22 100,40
Celkem	755 204,00	Celkem	432 773,00

Uvedené dotace nesplňují podmínky v § 4 odst. 1 písmene u zákona o dani z příjmů, a tím pádem se nejedná o příjmy osvobozené od daně.

Podle zákona č. 586/1992 Sb. § 26 lze daňově odpisovat samostatné hmotné movité věci, u kterých je pořizovací cena vyšší než 40 000 Kč a mající delší dobu životnosti a přinášejícího užítku než jeden rok. Další podmínkou je, že pokud poplatník nevede účetnictví, musí vést daňovou evidenci a uplatnit skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jelikož vlastní nákladní automobil, který splňuje podmínky (pořizovací cena nákladního automobilu činila 1 323 144 Kč), bylo možné připočítat k výdajům i jeho daňový odpis. Z přílohy č. 1 k zákonu o dani z příjmů vyplývá, že nákladní automobil je řazen do druhé odpisové skupiny (položka (2-65)). Tudíž nákladní automobil lze odpisovat minimálně 5 let.

Při uplatnění rovnoměrných odpisů by bylo možné uplatnit následující výdaje.

Tabulka 7 – Výše odpisů v jednotlivých letech při rovnoměrném odpisování (vlastní zpracování)

Daný rok	Sazba odpisu (%)	Výše odpisu (Kč)
1. rok	11	145 546
2. rok	22,25	294 400
3. rok	22,25	294 400
4. rok	22,25	294 400
5. rok	22,25	294 398

Vzhledem k tomu, že se jedná o zemědělce, bylo by možné použít i roční sazby, kdy by roční sazba v 1. roce byla navýšena o 20 %, ale v případě, že poplatník v předcházejícím zdaňovacím období měl více než polovinu z celkových příjmů právě ze zemědělské a lesnické činnosti. Tyto podmínky splňuje i vybraná osoba (příjmy ze závislé činnosti jí plynuly pouze za dva měsíce), ovšem nejedná se o stroj určený pro zemědělství a lesnictví klasifikace CZ-CPA 28.3.

Pokud by bylo uplatněno zrychlené odpisování, výše odpisů by se změnila následovně.

Tabulka 8 – Výše odpisů v jednotlivých letech při zrychleném odpisování (vlastní zpracování)

Daný rok	Koeficient	Výše odpisu (Kč)	Zůstatková cena (Kč)
1. rok	5	264 629	1 058 515
2. rok	6	423 407	635 109
3. rok	6	317 555	317 554
4. rok	6	211 704	105 851
5. rok	6	105 849	0

Obdobně jako u lineárních odpisů i zde by se dalo použít zvýšení odpisu v prvním roce o 20 %, ale opět není splněna podmínka zařazení stroje do CZ-CPA 28.3.

Bylo by možné odpisovat i dostavěný sklad o pořizovací ceně 400 165,20 Kč, který podle přílohy č. 1 k zákonu o dani z příjmů patří do páté odpisové skupiny a tudíž se odpisuje po dobu třiceti let. Postup pro určení výše maximálního možného odpisu by byl stejný jako u nákladního automobilu s tím rozdílem, že by se jednalo o jinou odpisovou skupinu. Při rovnoměrném odpisování by se použila v prvním roce odpisová sazba 1,4 % (odpis by činil 5 796 Kč) a v následujících letech sazba 3,4 % (odpis by činil 14 075 Kč). Využitím

zrychleného odpisování by se použil v prvním roce koeficient ve výši 30 (ve výši 13 799 Kč) a v následujících letech by činil 31.

Dále bylo pokračováno se zrychleným odpisování, jelikož výše odpisů by byla v prvních třech letech vyšší než u lineárních odpisů.

V tabulce č. 6 nejsou zahrnuty odvody na sociální a zdravotní pojištění ani daň z příjmů za pana Žáka. Tyto odvody nejsou uznatelnými výdaji.

Zaplacená daň z nemovitostí za užívaný a stavební pozemek a silniční daň za nákladní automobil jsou uznatelnými výdaji podle zákona č. 586/1992 Sb.

Pan Jiří Žák v období tří měsíců zaměstnával na dohody o provedení práce brigádníky. Žádný brigádník nepřesáhl limit 10 000 Kč, a tedy nebylo odvedeno sociální ani zdravotní pojištění. Za tyto brigádníky odvedl srážkovou daň z příjmů. Daňově uznatelným výdajem jsou vyplacené odměny brigádníkům i odvedená srážková daň.

Jediný výdaj, který není spojen s dosažením, zajištěním a udržením příjmů, je dar, který zvyšuje hodnotu DZD.

Pokud by byly použity skutečné výdaje, dílčí základ daně by činil 74 003 Kč.

8.2.2 Uplatnění skutečných výdajů s paušálním výdajem na dopravu

Druhou možností je uplatnění již výše zmíněných skutečných výdajů, ale s využitím paušálního výdaje na silniční motorové vozidlo. Je možno si uplatnit výdaje ve výši 5 000 Kč za každý celý kalendářní měsíc používání na jedno vozidlo. Pan Jiří Žák nákladní automobil používal po celý rok. Výše paušálu na motorové vozidlo byla vypočítána následovně:

$$5\,000 * 12 = 60\,000 \text{ Kč}$$

§ 25 odst. 1 písm. x zákona č. 586/1992 neumožňuje použít výdaje na spotřebované pohonné hmoty a parkové. Na druhou stranu nezakazuje uplatnění výdajů, jako jsou odpisy vozidla, pojistné, silniční daň nebo dálniční poplatky.

Podobně jako u předchozí varianty i zde se musí připočítat hodnota daru. Dílčí základ daně při druhé variantě činí 35 543 Kč.

8.2.3 Paušální výdaje

Podle zákona o dani z příjmu mohou být uplatněny i paušální výdaje. Pro pana Jiřího Žáka činí paušální výdaje 80 % z příjmů do maximální výše 800 000 Kč. Paušální výdaje byly

stanoveny na částku 604 163 Kč. Při použití těchto výdajů již není možné uplatnit jakékoli jiné výdaje. Dílčí základ daně při třetí variantě je ve výši 151 041 Kč.

8.3 Příjmy z nájmu

Jedná se o nájem z pozemku, který pan Jiří Žák vlastní. Pan Jiří Žák nemá živnostenské ani jiné oprávnění k provozování této činnosti jako podnikatel. Vzhledem k těmto skutečnostem se jedná o příjem z nájmu, jelikož je to nemovitá věc, a tím pádem se nejedná o ostatní příjem, kam zařazujeme mimo jiné i příležitostný pronájem movitých věcí. Z podkapitoly Představení fyzické osoby je známo, že ve smlouvě je uvedena částka 2 500 Kč za hektar za jeden rok. Pan Jiří Žák pronajímá pozemek o výměře 5,0128 hektarů, čili celkem za pronájem obdržel částku ve výši 12 532 Kč ($5,0128 * 2 500$) za rok 2018.

Zákonem o dani z příjmů jsou umožňovány dvě možnosti stanovení základu daně. První možností je snížit příjmy o výdaje, které byly skutečně vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jak již bylo dříve zmíněno, za daň z nemovitých věcí zaplatil 3 959 Kč, a tyto výdaje jsou podle zákona o dani z příjmů uvedeny v § 24 odstavce pod písmenem ch, a tudíž jsou uznatelnými výdaji.

Tabulka 9 – Výpočet dílčího základu daně podle § 9

(vlastní zpracování)

Příjmy	12 532 Kč
Skutečné výdaje	3 959 Kč
Dílčí základ daně	8 573 Kč

Z uvedené tabulky 9 vyplývá, že základ daně při použití skutečných výdajů je ve výši 8 573 Kč.

Druhou možností je, stejně jako u samostatné činnosti, použít výdaje pomocí procenta, a to 30 % z příjmu.

Tabulka 10 – Výpočet DZD z příjmů z nájmu

(vlastní zpracování)

Příjmy	12 532,00 Kč
Paušální výdaje	3 759,60 Kč
Dílčí základ daně	8 772,00 Kč

Z tabulky 10 je zřejmé, že takto vypočítané výdaje jsou nižší než 300 000 Kč a že příjmy mohou být sníženy o celou částku. Při druhé variantě nám vyšel vyšší dílčí základ daně, a to o 199 Kč.

8.4 Výpočet daně

Celkem se nabízelo šest variant, a to:

- použití skutečných výdajů, jak u příjmů ze samostatné činnosti, tak u příjmů z nájmu,
- použití skutečných výdajů s paušálem na automobil u příjmů ze samostatné činnosti a skutečné výdaje na příjmy z nájmu,
- použití paušálních výdajů u příjmů podle § 7 a použití skutečných výdajů u příjmů podle § 9,
- použití skutečných výdajů u příjmů ze samostatné činnosti a použití paušálních výdajů u příjmů z nájmu,
- použití skutečných výdajů s paušálem na automobil u příjmů ze samostatné činnosti a paušálních výdajů na příjmy z nájmu,
- použití paušálních výdajů jak u příjmů podle § 7, tak u příjmů podle § 9.

Vzhledem k tomu, že při použití skutečných výdajů bylo dosaženo nižšího dílčího základu daně z příjmů z nájmu a nebyla uplatněna sleva na vyživované dítě, tak se tato práce dále zabývá pouze třemi variantami, kdy byl použit DZD podle § 9 vypočtený pomocí skutečných výdajů.

Varianta A předpokládala využití skutečných výdajů u příjmů ze samostatné činnosti i u příjmů z nájmu. U varianty B byly využity paušální výdaje na dopravu se skutečnými výdaji u příjmů podle § 7. Ve třetí variantě C byly použity paušální výdaje na příjmy ze samostatné činnosti.

Následující tabulka 11 zobrazuje výpočet daně u jednotlivých variant.

Tabulka 11 – Výpočet daně z příjmů u různých variant (vlastní zpracování)

Položka	Varianta A	Varianta B	Varianta C
	Výše (Kč)	Výše (Kč)	Výše (Kč)
DZD § 6	297 642	297 642	297 642
DZD § 7	74 003	35 543	151 041
DZD § 9	8 573	8 573	8 573
DZD § 7 – 10	82 576	44 116	159 614
Základ daně	380 218	341 758	457 256
Dar škole	- 30 000	- 30 000	- 30 000
Darování krve	- 6 000	- 6 000	- 6 000
Penzijní připojištění	- 6 000	- 6 000	- 6 000
Upravený ZD	338 218	299 758	415 256
Zaokrouhlený ZD	338 200	299 700	415 200
Daň	50 730	44 955	62 280
Sleva na dani	- 24 840	- 24 840	- 24 840
Daň po slevách	25 890	20 115	37 440
Zaplaceno na zálohách	28 140	28 140	28 140
Doplatek / Přeplatek	- 2 250	- 8 025	9 300

V teoretické části již bylo zmíněno, že dílčí základy daně podle § 7 a 9 mohou být záporné, ovšem příjmy ze závislé činnosti nemohou být o tyto DZD zkráceny.

Celkový základ daně byl vypočítán jako součet příjmů podle § 6 a součtu příjmů ze samostatné činnosti a z nájmu. Takto vypočítaný základ daně byl upraven o nezdanitelné částky, a to o dar poskytnutý škole (splnil účel poskytnutí daru i podmínku 1 000 Kč), penzijní připojištění hrazené panem Jiřím Žákem a darováním krve.

Od základu daně lze odečíst dar v hodnotě maximálně 15 % ze základu daně. Při variantě A bylo možné snížit ZD o 57 032 Kč ($380\,218 \cdot 0,15$). U varianty B bylo možné odečíst částku 51 263 Kč ($341\,758 \cdot 0,15$). A u poslední varianty bylo možné snížit ZD o 68 588 Kč ($457\,256 \cdot 0,15$). Ve všech variantách bylo možné uplatnit celou výši poskytnutého daru.

Darování krve je oceněno podle zákona č. 586/1992 Sb. na hodnotu 3 000 Kč za jeden odběr. U pana Jiřího Žáka, který dvakrát za zdaňovací období daroval krev, byl snížen základ daně o částku 6 000 Kč. Jak již je v předchozím odstavci uvedeno, limit pro maximální odpočet je ve výši 15 % ZD. Společně s darem škole nebyl nepřesážen tento limit u žádné z variant.

Pan Jiří Žák si platí penzijní připojištění se státním příspěvkem. Každý měsíc odvedl částku ve výši 1 500 Kč. Splňuje podmínku odvodu měsíční částky vyšší než státní příspěvek, který činí 1 000 Kč. Podle zákona o dani z příjmů je možno si odečíst zaplacenou částku sníženou o státní příspěvek, ale maximálně do výše 24 000 Kč. Výše možného odpočtu u vybrané osoby byla vypočítána následovně:

$$(1\,500 * 12) - (1\,000 * 12) = 6\,000 \text{ Kč}$$

Po odpočtech byl základ daně zaokrouhlen na celé stokoruny směrem dolů.

Daň byla vypočítána vynásobením zaokrouhleného základu daně a sazbou daně neboli 15 %.

Dalším krokem bylo zjištění, zda dojde k solidárnímu zvýšení daně.

$$297\,642 + 151\,040 = 448\,683 \text{ Kč}$$

Z předešlého výpočtu (při nejvyšším DZD podle § 7) bylo zjištěno, že u žádné varianty nedošlo k solidárnímu zvýšení daně z důvodu, že součet příjmů podle § 6 a 7 by byl nižší než 48násobek průměrné mzdy (1 438 992 Kč za zdaňovací období 2018), a tím pádem nebylo dosaženo kladného rozdílu.

Co se týče slev, bylo možné uplatnit pouze základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč, jelikož nejsou splněny žádné podmínky pro uplatnění dalších slev.

Po skončení zdaňovacího období mohla být uplatněna sleva na manželku. Pan Jiří Žák má manželku, ale její příjmy jsou vyšší než 68 000 Kč, neboť je zaměstnána na plný úvazek.

Nejnižší daň z příjmů po slevách neboli poslední známé daňové povinnosti bylo dosaženo u varianty B s použitím skutečných výdajů a paušálních výdajů na dopravu.

V rámci zdaňovacího období pan Jiří Žák zaplatil prostřednictvím jeho zaměstnavatelů zálohy na dani v celkové výši 28 140 Kč. V období, kdy nebyl zaměstnaný, neplatil zálohy na daň z příjmů, a to kvůli tomu, že v minulém přiznání nepřesáhl limit pro placení této zálohy (30 000 Kč).

Z tabulky 11 můžeme vidět, že u variant A a B vznikl přeplatek na dani. Tento přeplatek mohl být dán tím, že neměl povinnost platit zálohy, ale v rámci zaměstnání mu byly odvedeny zálohy, kde se pro jejich výpočet základ daně zaokrouhloval na celé stokoruny směrem nahoru. Naopak u varianty C vznikl doplatek ve výši 9 300 Kč.

8.4.1 Spolupracující osoby

Panu Jiřímu Žákovi pomáhala při samostatné činnosti manželka, a to po dobu tří měsíců. Manželka mohla být spolupracující osobou, jelikož na ni není uplatňována sleva. Za spolupracující osobu nemohlo být považováno dítě, neboť bylo na něj uplatňováno daňové zvýhodnění a zároveň nemá ukončenu povinnou školní docházku.

Maximálně lze uplatnit 45 000 Kč za měsíc spolupráce neboli 135 000 Kč za zdaňovací období. Následující obrázek znázorňuje využití spolupracující osoby.

Položka	Varianta A		Varianta B		Varianta C	
	Žák	Manželka	Žák	Manželka	Žák	Manželka
DZD § 6	297 642 Kč	403 748 Kč	297 642 Kč	403 748 Kč	297 642 Kč	403 748 Kč
DZD § 7	37 001,50 Kč	37 001,50 Kč	20 543 Kč	20 543 Kč	75 520,40 Kč	75 520,40 Kč
DZD § 9	8 573 Kč	0 Kč	8 573 Kč	0 Kč	8 573 Kč	0 Kč
Základ daně	343 216,50 Kč	440 749,50 Kč	326 758 Kč	424 291 Kč	381 735,40 Kč	479 268,40 Kč
Dar	30 000 Kč	0 Kč	30 000 Kč	0 Kč	30 000 Kč	0 Kč
Darování krve	6 000 Kč	0 Kč	6 000 Kč	0 Kč	6 000 Kč	0 Kč
Penzijní připojištění	6 000 Kč	0 Kč	6 000 Kč	0 Kč	6 000 Kč	0 Kč
Upravený ZD	301 217 Kč	440 750 Kč	284 758 Kč	424 291 Kč	339 735 Kč	479 268 Kč
Zaokrouhlený ZD	301 200 Kč	440 700 Kč	284 700 Kč	424 200 Kč	339 700 Kč	479 200 Kč
Daň	45 180 Kč	66 105 Kč	42 705 Kč	63 630 Kč	50 955 Kč	71 880 Kč
Sleva na dani	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
sleva na dítě	0 Kč	15 204 Kč	0 Kč	15 204 Kč	0 Kč	15 204 Kč
Daň po slevách (PZDP)	20 340 Kč	26 061 Kč	17 865 Kč	23 586 Kč	26 115 Kč	31 836 Kč
Celková daň	46 401 Kč		41 451 Kč		57 951 Kč	

Obrázek 3 – Výpočet daně z příjmů s využitím spolupracujících osob (vlastní zpracování)

Jak při využití spolupracující osoby, tak i při nevyužití této možnosti by byla celková daň obou manželů téměř stejná, až na variantu B, kdy by byla celková daň o 15 Kč nižší. Důvodem bylo, že manželka měla zdanitelné příjmy a uplatňovala slevy v plné výši a že u pana Jiřího Žáka není evidována daňová ztráta. V příloze P1 je k nahlédnutí obrázek s nevyužitím spolupracujících osob.

8.5 Podání přiznání a zálohy

Uvedený poplatník nemůže požádat o roční zúčtování daně, jelikož vykonává i samostatnou činnost.

Vzhledem k tomu, že nemá daňového poradce, je pan Jiří Žák povinen podat daňové přiznání za zdaňovací období 2018 do 1. dubna 2019. Součástí daňového přiznání musí být Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a sražených zálohách na daň od obou zaměstnavatelů, doklad o poskytnutém daru, Potvrzení o darování krve vyhotovené zdra-

votním zařízením, Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění a také vyplněné přílohy č. 1 (Výpočet DZD § 7) a 2 (Výpočet DZD § 9). Daň je splatná ve lhůtě pro podání přiznání. Pan Jiří Žák má u všech variant přeplatek vyšší než 100 Kč, a tak musí vyplnit pouze na tom samém přiznání žádost o vrácení přeplatku. Přeplatek by měl být vrácen do 30 dnů ode dne pro podání řádného přiznání.

Pan Jiří Žák má tři možnosti jak podat daňové přiznání. První možností je odevzdat vyplněné přiznání osobně na místně příslušném finančním úřadě. Druhou možností je poslat přiznání doporučeně poštou, zde je důležité datum odeslání, které se bere za den podání přiznání. Poslední možností je podání přiznání přes datovou schránku. Ovšem vzhledem k tomu, že pan Jiří Žák nemá povinnost mít datovou schránku a o jejím zřízení neuvažuje, tato možnost je nereálná.

Pro určení placení záloh není podíl příjmů ze závislé činnosti a základu daně zkoumán, jelikož jeho poslední známá povinnost nepřesáhla hodnotu 30 000 Kč. Díky tomu nebude platit zálohy na daň z příjmů.

9 SILNIČNÍ DAŇ

V následujících kapitolách je silniční daň vypočítána za zdaňovací období 2018 a následně za zdaňovací období 2019, a to z důvodu určení záloh, které jsou splatné v průběhu roku 2019.

9.1 Předmět daně

Osobní automobil není předmětem daně, protože není používán k podnikání neboli neplynou mu z tohoto majetku příjmy ze samostatné činnosti.

Předmětem daně není ani traktor, jelikož se nejedná o vozidlo, které je určeno pro provoz na pozemních komunikacích. Co se týče dalších zařízení jako postřikovač, brány a tak dále, tak uvedená zařízení nejsou předmětem daně, jelikož nemají registrační značku.

Nákladní automobil splňuje všechny tři podmínky pro určení předmětu daně silniční. Navíc se jedná o vozidlo s největší povolenou hmotností na 3,5 tuny registrované v České republice, a proto dané vozidlo bude předmětem daně vždy, i když nebude používáno.

9.2 Určení sazby a výpočet daně

Pan Jiří Žák je zapsán v technickém průkazu vozidla, je jeho provozovatelem, a tím pádem je poplatníkem daně.

Jelikož bylo zaregistrováno v šestém měsíci v roce 2016, lze pro celé zdaňovací období (kalendářní rok) 2018 uplatnit snížení daně o 48 %.

Roční sazba daně podle zákona o dani silniční u tohoto nákladního automobilu činí 4 800 Kč. Může být snížena sazba daně o 48 %, tedy nižší o 2 304 Kč. Jelikož poplatník nevyužíval kombinovanou dopravu ani nepoužil při přepravě zboží železniční nebo vnitrozemskou vodní dopravu, nelze uplatnit slevu na dani. Konečná daňová povinnost je 2 496 Kč.

Vzhledem k tomu, že pan Jiří Žák je osoba provozující zemědělskou výrobu, může být použito i snížení sazby daně o 25 % u nákladního automobilu, který používá k převozu ovoce.

Ovšem snížení sazby podle § 6 odst. 5 zákona o silniční dani a snížení sazby podle § 6 odst. 6 nemůže být kombinováno.

Pokud by bylo použito snížení sazby daně pro osobu provozující zemědělskou výrobu, pak by bylo snížení o částku 1 200 Kč. V takovém případě by byla daň ve výši 3 600 Kč.

Bylo zjištěno, že daň při snížení sazby daně o 48 % je o 1 104 Kč nižší než při snížení sazby daně podle pátého odstavce.

Následující tabulka zobrazuje přehled zaplacených záloh na silniční daň.

Tabulka 12 – Přehled zaplacených záloh na silniční daň
(vlastní zpracování)

Datum zaplacení zálohy	Výše zálohy
13. 04. 2018	624 Kč
13. 07. 2018	624 Kč
12. 10. 2018	624 Kč
13. 12. 2018	416 Kč

Tabulka 12 ukazuje, že celkem bylo zaplaceno na zálohách 2 288 Kč, a tedy chybí doplatit částku 208 Kč. Tento doplatek musí být uhrazen do 31. ledna 2019. Daňové přiznání musí být podáno do 31. ledna následujícího zdaňovacího období čili do 31. ledna 2019.

Tabulka 13 zobrazuje, kdy a jaké snížení sazby lze použít.

Tabulka 13 – Snížení sazby daně podle data první registrace (vlastní zpracování)

Rok	Procentní snížení sazby daně v jednotlivých měsících											
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
2016	-	-	-	-	-	48	48	48	48	48	48	48
2017	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
2018	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
2019	48	48	48	48	48	40	40	40	40	40	40	40
2020	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
2021	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
2022	40	40	40	40	40	25	25	25	25	25	25	25
2023	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
2024	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
2025	25	25	25	25	25	-	-	-	-	-	-	-

Z této tabulky vyplývá, že snížení o 48 % je možné použít pouze do pátého měsíce roku 2019. Od června roku 2019 do pátého měsíce roku 2022 je možné použít snížení sazby

o 40 %. A od června roku 2022 lze využít snížení sazby daně pouze o 25 %, a to až do května roku 2025.

Jak již bylo dříve zmíněno, není možné použít snížení sazby daně podle první registrace a snížení sazby podle § 6 odstavce 5. Proto je výhodné použít snížení podle odstavce 5 až od roku 2023, kdy je stejné procentní snížení sazby. Nebo popřípadě od roku 2025, kdy již nelze po celý rok použít snížení sazby vztahující se k datu první registrace.

Pokud nedojde ke změně užívání vozidla nebo k nějaké neočekávané situaci (např. prodeji auta), v roce 2019 bude muset pan Jiří Žák platit zálohy na silniční daň. Vzhledem k tomu, že od června bude moci uplatnit snížení sazby daně pouze o 40 %, zvýší se výše celkové konečné daně i záloh. Roční sazba zůstane nezměněna, bude tedy činit 4 800 Kč. Od ledna do května bude použito snížení sazby o 48 % a sníženo na roční sazbu na 2 496 Kč. Tato roční sazba bude vydělena dvanácti pro zjištění měsíční sazby daně. Měsíční sazba bude činit 208 Kč. Od června do prosince bude použito snížení sazby daně o 40 %, a tedy snížena roční sazba na 2 880 Kč. Stejným způsobem bude vypočítána měsíční sazba, která bude ve výši 240 Kč. Konečná daňová povinnost bude získána tak, že příslušná měsíční sazba bude vynásobena daným počtem měsíců, kdy může být uplatněno dané snížení sazby. U pana Jiřího Žáka bude tedy následující výpočet:

$$208 * 5 + 240 * 7 = 2\,720 \text{ Kč}$$

Daň za zdaňovací období 2019 bude vyšší než za rok 2018, a to o částku 224 Kč.

V následující tabulce jsou zobrazeny splatnosti jednotlivých záloh a doplatek na dani ve výši 240 Kč. Doplatek je nutné uhradit do 31. ledna 2020.

Tabulka 14 – Přehled záloh na silniční daň pro rok 2019

(vlastní zpracování)

Splatnost zálohy	Částka
15. 4. 2019	624 Kč
15. 7. 2019	656 Kč
15. 10. 2019	720 Kč
15. 12. 2019	480 Kč
Silniční daň za 2019	2 720 Kč
Doplatek	240 Kč

10 DAŇ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ

Příznání za rok 2018 nemusel pan Jiří Žák podávat, jelikož nedošlo ke změně okolností pro stanovení základu daně, neměl povinnost podat daňové příznání k nemovitým věcem.

Během roku 2018 došlo k této události, a proto se bakalářská práce dále zabývá daní z nemovitých věcí za zdaňovací období 2019 na rozdíl od předchozích daní.

Obec Dubicko nestanovila obecně závaznou vyhláškou násobení základní sazby podle zákona o dani z nemovitých věcí část druhá §11 odstavce 3 písmene b ani místní koeficient.

10.1 Daň z pozemků

Pan Jiří Žák vlastní celkem tři pozemky, z nichž jeden obhospodařuje, jeden pronajímá a další nepoužívá k získávání příjmu. Všechny tyto tři pozemky jsou předmětem daně a pan Jiří je poplatníkem daně, jelikož je jejich vlastníkem.

10.1.1 Určení základu a sazby daně a výpočet daně

Pozemek s parcelním číslem 1205, který pan Žák pronajímá, má výměru 5,0128 hektarů. Jak již bylo zmíněno v teoretické části této bakalářské práce, mohou být tři základy daně. Vzhledem k tomu, že tento pozemek je orná půda, základem daně je skutečná výměra pozemku v metrech čtverečných vynásobená průměrnou základní cenou půdy stanovenou ve vyhlášce číslo 298/2014 Sb. Průměrná základní cena podle přílohy k vyhlášce číslo 298/2014 Sb. pro katastrální území Dubicko činí 10,53 Kč/m². Pro výpočet základu daně je nutné převést výměru pozemku v hektarech na metry čtverečné. Tato operace bude provedena tak, že bude skutečná výměra pozemku vynásobena 10 000. Základ daně bude vypočítán následovně:

$$(5,0128 * 10\ 000) * 10,53 = 527\ 847,84\ \text{Kč}$$

Podle zákona o dani z nemovitých věcí se zaokrouhluje na celé Kč nahoru. Po zaokrouhlení bude činit základ daně 527 848 Kč. Sazba daně pro orné půdy je stanovena 0,75 %. Ke zvýšení základní sazby daně podle § 6 odstavce 4 zákona č. 338/1992 Sb. nedojde, jelikož se nejedná o stavební pozemek. Daň z tohoto pozemku bude zjištěna následovně:

$$527\ 848 * 0,75\ \% = 3\ 958,86\ \text{Kč}$$

Vypočtená daň bude opět zaokrouhlena na celé koruny nahoru a tím bude ve výši 3 959 Kč. Pro orné půdy nebude použito ani navýšení daně pomocí místního koeficientu, a tím pádem se bude jednat o daň konečnou.

Druhým pozemek s parcelním číslem 1206 o výměře 7,14 hektarů je obhospodařován, jedná se o ovocný sad a ornou půdu. Postup výpočtu daně bude podobný jako u předchozího pozemku. Na rozdíl od pronajímaného pozemku se zde nachází nově zkolaudovaný sklad o výměře 90 m². Základem daně bude skutečná výměra pozemku v m² vynásobená průměrnou cenou půdy pro katastrální území s názvem Dubicko. Opět bude muset být převedena výměra pozemku na metry čtverečné. Tentokrát ovšem skutečná výměra bude snížena o výměru pozemku, na kterém se nachází sklad, jelikož se jedná o pozemek zastavěný zdanitelnou stavbou, a tím není předmětem daně z pozemků. Skutečná výměra pozemku, ze které bude vypočítána daň, byla vypočítána následovně:

$$(7,14 * 10\,000) - 90 = 71\,310 \text{ m}^2$$

Jelikož se daný pozemek nachází ve stejném katastrálním území, průměrná cena pozemku bude ve výši 10,53 Kč za m². Základ daně bude vypočítán tak, že výměra pozemku bude vynásobena průměrnou cenou půdy:

$$71\,310 * 10,53 = 750\,894,30 \text{ Kč}$$

Opět základ daně bude zaokrouhlen na celé koruny nahoru a bude činit 750 895 Kč. Sazba daně zůstane nezměněna, čili 0,75 %. Nedojde k navýšení základní sazby. Daň bude získána následovně:

$$750\,895 * 0,75\% = 5\,631,71 \text{ Kč}$$

Po zaokrouhlení bude 5 632 Kč. Místní koeficient pro navýšení daně nemůže být použit, to znamená, že se bude jednat o konečnou daň.

Třetím předmětem daně je pozemek s parcelním číslem 123/3 o rozloze 2 382 m², na kterém se nachází rodinný dům se zastavěnou plochou 169 m². Podle katastru nemovitostí je pozemek označen jako orná půda. Základ daně bude opět zjištěn vynásobením skutečné výměry v m² a cenou podle vyhlášky. Také zde bude odečtena výměra zastavěné plochy zdanitelnou stavbou neboli rodinným domem. Základ daně tedy bude:

$$(2\,382 - 169) * 10,53 = 23\,302,89 \text{ Kč}$$

Po zaokrouhlení činí základ daně 23 303 Kč.

Sazba daně je u orné půdy ve výši 0,75 %. Tato sazba nebude navýšena podle § 6 odstavce 4, jelikož se nejedná o stavební pozemek. Daň bude vypočítána:

$$23\,303 * 0,75 \% = 174,77$$

Po zaokrouhlení vznikne částka 175 Kč. Obec opět nemůže svoji závaznou vyhláškou, a to místním koeficientem, zvýšit daňovou povinnost. Ovšem pozemek se nachází v obci Dubicko, která, jak již bylo dříve zmíněno, nestanovila tuto vyhlášku. Konečná daňová povinnost pro tento předmět daně bude činit 175 Kč.

Následující tabulka zobrazuje přehled jednotlivých předmětů daně a výši daňové povinnosti za jednotlivé pozemky

Tabulka 15 – Přehled předmětů daně z pozemků a výše daně
(vlastní zpracování)

Předmět daně	Výše daně
1205	3 959 Kč
1206	5 632 Kč
123/3	175 Kč
Celková daň z pozemků	9 766 Kč

Celková daň z pozemků bude činit 9 766 Kč.

10.2 Daň ze staveb a jednotek

Pan Jiří Žák vlastní sklad, který používá pouze k podnikání, a rodinný dům. Obě stavby jsou předmětem daně a nevztahuje se na ně žádné osvobození. Stejně jako u daně z pozemku i zde je poplatníkem vlastník stavby neboli vybraná fyzická osoba.

10.2.1 Stanovení základu daně a sazby daně a výpočet daně

Sklad s evidenčním číslem 413 se nachází na pozemku s parcelním číslem 1206. U této stavby bude základem daně zastavěná plocha o velikosti 90 m². Jelikož se jedná o stavbu, která je užívána pro podnikání v zemědělské prvovýrobě, základní sazba daně činí 2 Kč za 1 m². Jde o přízemní stavbu, z čehož vyplývá, že nedojde ke zvýšení sazby o 0,75 Kč za nadzemní podlaží. Nebude použito vynásobení sazby daně koeficientem, který je přidělen obcím podle počtu obyvatel, jelikož se nejedná o obytný dům ani o ostatní zdanitelnou

stavbu. Nedojde ke zvýšení sazby podle § 11 odstavce 3 písmene b části druhé zákona číslo 338/1992 Sb. kvůli tomu, že obec Dubicko nestanovila žádnou takovou obecně závaznou vyhlášku. Daň ze skladu bude vypočítána následovně:

$$90 * 2 = 180 \text{ Kč}$$

Díky tomu, že používá sklad pouze k podnikatelským účelům, nebude daň zvýšena podle § 11a zákona o dani z nemovitých věcí. Daň také nebude navýšena o místní koeficient, vzhledem k tomu, že obec nestanovila takovou závaznou vyhlášku. Konečná daň ze skladu bude činit 180 Kč.

Druhou zdanitelnou stavbou je rodinný dům s číslem popisným 213, který se nachází na pozemku s parcelním číslem 123/3. Stejně jako u skladu i zde bude základem daně zastavěná plocha o výměře 169 m². Sazba daně bude u obytného domu ve výši 2 Kč za 1 m². Z podkapitoly Představení fyzické osoby vyplývá, že tento rodinný dům má obytnou půdu o výměře 48 m². Bude muset být vypočítáno, kolik tvoří obytná půda, a to následujícím způsobem:

$$(48 / 169) * 100 = 28 \%$$

Vzhledem k tomu, že tato obytná půda tvoří 28 % zastavěné plochy, a tím pádem nepřesahuje dvě třetiny zastavěné plochy rodinného domu, tak se základní sazba nebude navyšovat o 0,75 Kč. Základní sazba daně ovšem bude muset být vynásobena příslušným koeficientem podle počtu obyvatel, kteří žijí v obci Dubicko. Příslušný koeficient pro obec s počtem obyvatel 1 076 je 1,4. Ustanovení v § 11 odstavce 3 písmene b zákona číslo 338/1992 Sb. se opět nepoužije. Konečná sazba daně pro rodinný dům bude vypočítána:

$$2 * 1,4 = 2,80 \text{ Kč za m}^2$$

Aby byla zjištěna daň z této zdanitelné stavby, bude muset být vynásoben základ daně vypočtenou sazbou daně:

$$169 * 2,8 = 473,20 \text{ Kč}$$

Daň bude zaokrouhlena na celé koruny nahoru, a tím bude činit částku 474 Kč. Zvýšení daně podle § 11a nebude použito, jelikož rodinný dům není nijak používán k účelům podnikání. Opět nebude navýšena daň místním koeficientem, díky tomu se bude jednat o konečnou daň.

Tabulka 16 – Přehled jednotlivých předmětů daně ze staveb a jednotek a jejich výše daňové povinnosti (vlastní zpracování)

Předmět daně	Výše daně
Sklad	180 Kč
Rodinný dům	474 Kč
Celková daň ze staveb	654 Kč

Tabulka 16 zobrazuje přehled jednotlivých částek daně ze staveb. Můžeme vidět, že celková daňová povinnost ze staveb a jednotek bude činit 654 Kč. Největší podíl na celkové dani ze staveb bude mít rodinný dům s hodnotou 474 Kč.

10.3 Podání přiznání a splatnost daně

Z následující tabulky 17 vyplývá, že celková daň z nemovitých věcí činí 10 688 Kč pro zdaňovací období 2019. Největší podíl na této dani má především daň z pozemků.

Tabulka 17 – Souhrn jednotlivých složek daně z nemovitých věcí a jejich výše (vlastní zpracování)

Daň z nemovitých věcí	Výše daně
Daň z pozemků	9 766 Kč
Daň ze staveb a jednotek	654 Kč
Celková daň z nemovitých věcí	10 420 Kč

Vzhledem k tomu, že se bude jednat o daň vyšší než 5 000 Kč a poplatníkem daně bude osoba provozující zemědělskou činnost, daň bude odvedena ve dvou stejně vysokých splátkách. V tabulce 18 je zobrazen přehled splátek, které bude muset pan Jiří Žák zaplatit v roce 2019.

Tabulka 18 – Přehled splátek daně z nemovitých věcí pro rok 2019 (vlastní zpracování)

Splatnost splátky	Výše splátky
31. srpna 2019	5 210 Kč
30. listopadu 2019	5 210 Kč

Jelikož dojde ke změně okolností pro stanovení daně, bude pan Jiří Žák povinen podat daňové přiznání, a to nejpozději do 31. ledna 2019. Další možností je podat dílčí daňové přiznání, kde uvede pouze změny, ke kterým došlo.

Pokud v následujícím zdaňovacím období nedojde již ke změně jiné podstatné okolnosti, než je uvedena v § 13a odstavce 2, daňové přiznání poplatník nebude muset podávat a daň zůstane ve stejné výši jako pro rok 2019.

11 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

V teoretické části bylo zjištěno, že vyměřovacím základem pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění je polovina základu daně z příjmu fyzických osob. Proto jsou pojistná plnění posuzována pro každou variantu stanovení daně z příjmů, které jsou popsány v praktické části v kapitole Daň z příjmů.

Pan Jiří Žák celkem provozoval samostatnou činnost jako vedlejší po dobu 8 měsíců. V ostatních měsících ji provozoval jako hlavní.

11.1 Sociální pojištění

U sociálního pojištění bylo nutno vypočítat minimální vyměřovací základ pro hlavní činnost i pro vedlejší činnost. Minimální VZ pro hlavní činnost byl vypočítán jako součin minimálního měsíčního VZ pro hlavní činnost a počtem měsíců provozování hlavní činnosti ($7\,495 * 4 = 29\,980$ Kč). Podle zákona č. 589/1992 Sb. o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti je minimální měsíční základ pro hlavní činnost 25 % z průměrné mzdy a 10 % pro vedlejší činnost. Průměrná mzda pro rok 2018 byla stanovena na hodnotu 29 979 Kč.

Stejně jako minimální VZ pro hlavní činnost byl vypočítán i minimální VZ pro vedlejší činnost, a to tedy:

$$2\,998 * 8 = 23\,984 \text{ Kč}$$

Maximální vyměřovací základ je stanoven v hodnotě 1 438 992 Kč ($48 * 29\,979$), kterého nebylo dosaženo při žádné variantě.

Dále byl určen vyměřovací základ pro hlavní a vedlejší činnost podle skutečného VZ tak, že byl vyměřovací základ vydělen dvanácti a následně vynásoben počtem měsíců provozování dané činnosti.

Ve variantě B byl VZ pro výpočet pojistného ve stejné výši jako minimální VZ pro hlavní činnost kvůli tomu, že skutečný VZ byl nižší než oba minimální základy a základ daně nepřesáhl rozhodnou částku. U variant A byl stanoven VZ pro výpočet pojistného jako součet minimálního VZ pro hlavní činnost (byl vyšší než vypočtený) a vypočtený VZ pro vedlejší činnost (24 668). VZ u varianty C byl vypočítán jako součet minimálního VZ pro hlavní činnost a vypočteného VZ pro vedlejší činnost.

Podle zákona č. 589/1992 Sb. o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti byl vyměřovací základ pro výpočet pojistného zaokrouhlen na celé koruny směrem nahoru.

Výše pojistného je stanovena 29,2 % z VZ pro výpočet pojistného.

Vzhledem k tomu, že platil zálohy v minimální výši, tak u varianty B vznikl přeplatek ve výši jedné koruny. Naopak ve variantě A a C vznikl doplatek o částce 7 202 Kč a 14 700 Kč, který by bylo nutno uhradit do osmi dnů ode dne podání přehledu o příjmech a výdajích.

Z přehledu o příjmech a výdajích vyplývá, že není-li přeplatek vyšší než 100 Kč, nelze žádat o jeho vrácení, ale může být započítán na úhrady záloh na pojistné.

Tabulka 19 – Výpočet sociálního pojištění v možných variantách (vlastní zpracování)

Položka	Variant A	Variant B	Variant C
	Výše (Kč)	Výše (Kč)	Výše (Kč)
Základ daně	74 003	35 543	151 041
Vyměřovací základ	37 002	17 772	75 520
Minimální měsíční VZ pro hlavní činnost	7 495	7 495	7 495
Minimální měsíční VZ pro vedlejší činnost	2 998	2 998	2 998
Minimální VZ pro hlavní činnost	29 980	29 980	29 980
Minimální VZ pro vedlejší činnost	23 984	23 984	23 984
Vypočtený VZ pro hlavní činnost	12 334	5 924	25 174
Vypočtený VZ pro vedlejší činnost	24 668	11 848	50 347
Maximální VZ	1 438 992	1 438 992	1 438 992
VZ pro výpočet pojistného	54 648	29 980	80 327
Pojistné	15 958	8 755	23 456
Zaplacené zálohy	8 756	8 756	8 756
Doplatek/Přeplatek	7 202	- 1	14 700

Pro pana Jiřího Žáka při využití variant A a B nebude platit povinnost hranit zálohy na sociální pojištění vzhledem k tomu, že 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji je nižší než rozhodný příjem pro rok 2019 (78 478 Kč). Při použití varianty C by byla tato hranice

překročena a plynula by mu povinnost platit měsíční zálohy, a to ve výši jedné dvanáctiny pojistného neboli ve výši 1 955 Kč.

11.2 Zdravotní pojištění

Vzhledem k tomu, že vybraná osoba byla v osmi měsících zaměstnána a bylo za ni pomocí zaměstnavatelů odvedeno pojistné vyšší než z minimálního základu (14 989,50 Kč), tak pouze po dobu čtyř měsíců pro ni platil minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění.

U zdravotního pojištění je minimálním vyměřovacím základem polovina násobku průměrné mzdy a počtu měsíců, ve kterých platil pro danou osobu minimální vyměřovací základ. Jak již bylo výše zmíněno, průměrná mzda byla stanovena na hodnotu 29 979 Kč. Pro pana Jiřího Žáka byl vypočítán minimální vyměřovací základ pro pojištění následovně:

$$(29\,979 * 4) / 2 = 59\,958 \text{ Kč}$$

U variant A a B byl skutečným vyměřovacím základem minimální VZ, jelikož byl vyšší než vypočtený na rozdíl od varianty C, kdy vypočtený VZ byl vyšší.

Pojistné bylo vypočítáno jako 13,5 % z vyměřovacího základu.

Díky tomu, že u prvních dvou variant byl shodný skutečný VZ s minimálním a že pan Jiří Žák zaplatil čtyři minimální zálohy na zdravotní pojištění, tak zde vznikl přeplatek ve výši jedné koruny. Přeplatky mohou být použity na úhradu záloh v dalším období. U varianty C byl zjištěn přeplatek 2 100 Kč, který by měl být zaplacen do osmi dnů od podání přehledu o příjmech a výdajích ze samostatné činnosti.

Tabulka 20 – Výpočet zdravotního pojištění v možných variantách (vlastní zpracování)

Položka	Variant A	Variant B	Variant C
	Výše (Kč)	Výše (Kč)	Výše (Kč)
Základ daně	74 003	35 543	151 041
Vypočítaný vyměřovací základ	37 002	17 772	75 520
Minimální vyměřovací základ	59 958	59 958	59 958
Vyměřovací základ	59 958	59 958	75 520
Pojistné	8 095	8 095	10 196
Zaplacené zálohy	8 096	8 096	8 096
Doplatek/Přeplatek	- 1	- 1	2 100

Zálohy na zdravotní pojištění není pan Jiří Žák povinen platit, jelikož i nadále je zaměstnaný, jeho mzda je vyšší než minimální mzda a vykonává samostatnou činnost jako vedlejší.

Vybraná fyzická osoba musí do konce dubna roku 2019 podat Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné na příslušnou zdravotní pojišťovnu (Oborová zdravotní pojišťovna) a Přehled o příjmech a výdajích OSVČ na příslušnou Okresní správu sociálního zabezpečení (Šumperk). Pokud by podala přiznání k dani z příjmů dříve než v březnu, tak do konce následujícího měsíce, ve kterém podala přiznání k dani z příjmů.

11.3 Spolupracující osoba

Při použití spolupracujících osob by byla povinna manželka pana Jiřího Žáka platit sociální a zdravotní pojištění. Následující tabulka zobrazuje výši pojistných plnění vybrané osoby a jeho manželky. Pro zjištění vyměřovacích základů a výpočtu pojistného bylo postupováno stejně jako v přechozích podkapitolách.

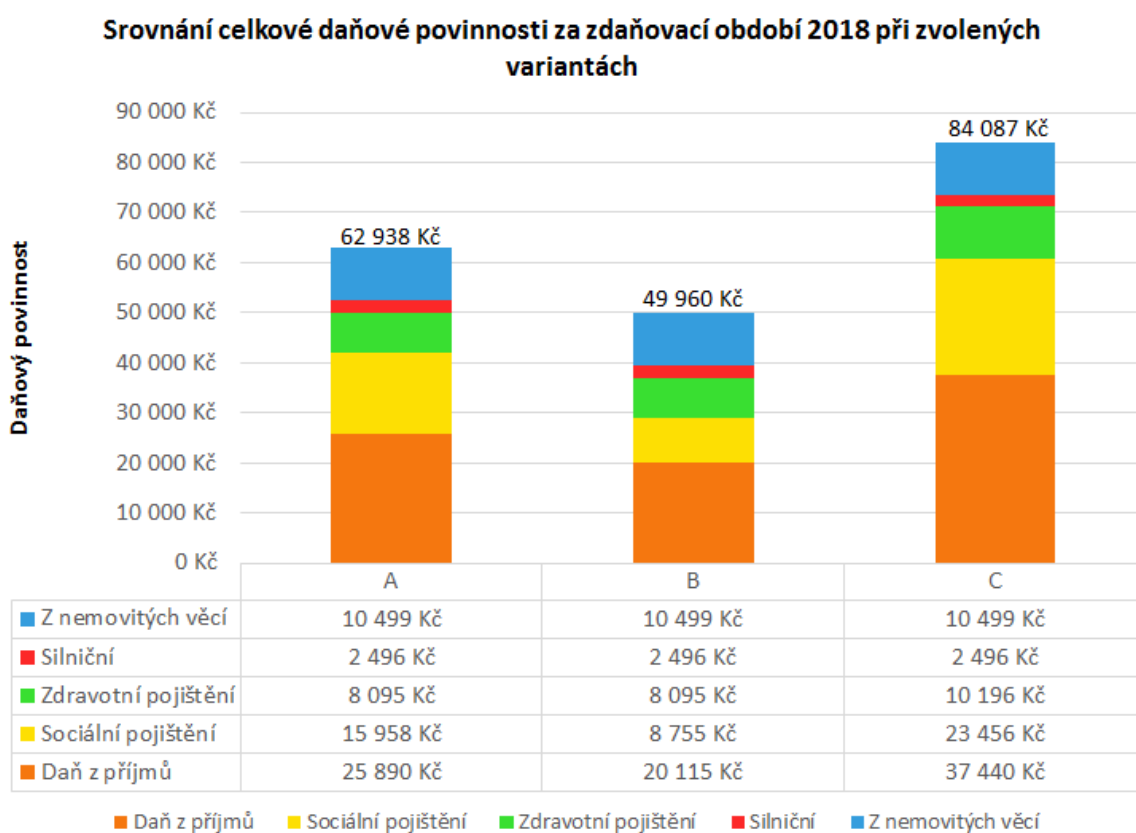
Položka	Varianta A		Varianta B		Varianta C	
	Žák	Manželka	Žák	Manželka	Žák	Manželka
VZ pro zdravotní pojištění	59 958 Kč	37 002 Kč	59 958 Kč	20 543 Kč	59 958 Kč	75 520 Kč
Zdravotní pojištění	8 095 Kč	2 498 Kč	8 095 Kč	1 387 Kč	8 095 Kč	5 098 Kč
VZ pro sociální pojištění	29 950 Kč	18 501 Kč	29 950 Kč	10 272 Kč	55 154 Kč	37 761 Kč
Sociální pojištění	8 755 Kč	5 403 Kč	8 755 Kč	3 000 Kč	16 105 Kč	11 027 Kč
Pojistné celkem	16 850 Kč	7 901 Kč	16 850 Kč	4 387 Kč	24 200 Kč	16 125 Kč
Pojistné za obě osoby	24 751 Kč		21 237 Kč		40 325 Kč	

Obrázek 4 – Výpočet pojistného za použití spolupracující osoby (vlastní zpracování)

12 DOPORUČENÍ PRO SNÍŽENÍ DAŇOVÉ ZÁTĚŽE

Varianty A, B a C znázorňují možné uplatnění výdajů pro stanovení dílčího základu daně z příjmů. Z následujícího obrázku je patrné, že nejnižší daňové povinnosti bylo dosaženo při variantě B neboli při využití paušálních výdajů na dopravu. Je zřejmé, že podíl sociálního pojištění má kromě daně z příjmů také silný vliv na celkovou výši daňové povinnosti.

Při porovnání nejvýhodnější varianty B a varianty C, kterou používá pan Jiří Žák, se dospělo k rozdílu 34 127 Kč, což představuje celkovou úsporu na daních.



Obrázek 5 – Srovnání celkové daňové povinnosti za zdaňovací období 2018 při zvolených variantách

Pan Jiří Žák po celou dobu podnikání uplatňoval výdaje stanovené procentem z příjmů u DZD podle § 7, a to převážně kvůli lehké evidenci, úspoře času, jednoduchosti, nejistotě uznatelnosti výdajů a menší pravděpodobnosti kontrol. Pro zdaňovací období 2018, kterým se tato bakalářská práce zabývá, bylo zjištěno, že by pro vybranou osobu bylo nejvýhodnější uplatnit skutečné výdaje s paušálními výdaji na automobil. Výhoda takového stanovení základu daně vznikla především v tom, že pan Žák koupil nákladní automobil pro

podnikatelské účely, a také z důvodu, že při uplatnění výdajů pomocí procenta z příjmů již nelze uplatnit odpisy majetku.

Výhodou využití paušálního výdaje na dopravu silničního vozidla je také skutečnost, že by pan Jiří Žák nemusel vést knihu jízd.

Obdobně jako u příjmů podle § 7, tak i u příjmů z pronájmu využívala vybraná osoba paušální výdaje kvůli úspoře času. Bylo ale zjištěno, že základ daně by byl více snížen při použití skutečných výdajů. Při uplatnění skutečných výdajů se musí v souvislosti s nájmem vést záznamy o příjmech a evidence pohledávek.

Pokud by se rozhodl použít nejuvhodnější variantu, bude muset zařadit majetek používaný k podnikání (především automobil sklad, pozemky) do obchodního majetku.

Od roku 2017 pan Jiří Žák postupně obnovuje sad. Podle jeho plánu celý sad bude obnoven v roce 2021. Mezi odpisovaný majetek patří i pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky a u ovocných stromů vysázených na souvislém pozemku o výměře nad čtvrtinou hektaru v hustotě nejméně devadesáti stromů na hektar bez ohledu na výši pořizovací ceny. Po zařazení pozemků do obchodního majetku by bylo možné odpisovat i tyto trvalé porosty podle § 27 písmene b zákona o dani z příjmů až po dosažení plodonosného stáří (vysázený sad v roce 2017 by bylo možné odpisovat až od roku 2019). Vzhledem k tomu, že plánuje starý sad do tří let obnovit, nebude splněna podmínka plodnosti delší než tři roky a nebude možno tento starý sad odpisovat. Podle přílohy číslo 1 k zákonu č. 586/1992 Sb. se tento dlouhodobý majetek řadí do třetí odpisové skupiny.

Při výpočtu daně z příjmů bylo pracováno se zrychleným odpisováním jak nákladního automobilu, tak také i u skladu, a to kvůli vyššímu odpisu a tím pádem i vyššímu snížení DZD podle § 7. Na místo zrychleného odpisování lze využít rovnoměrné odpisování, které je výhodné pro rovnoměrné snižování základu daně.

Pokud by se pan Jiří Žák rozhodl pro uplatnění skutečných výdajů, musel by vést daňovou evidenci nebo podvojný účetnictví. Daňová evidence je oproti podvojnému účetnictví jednodušší a méně administrativně náročná. Měla by obsahovat minimálně evidenci příjmů a výdajů s hlediskem na ovlivnění ZD, knihu pohledávek a dluhů, karty dlouhodobého majetku, evidenci zásob, popřípadě karty rezerv nebo mzdovou evidenci. Doklady by se měly archivovat po dobu, po kterou může být doměřena daň z příjmů. Zákon o dani z příjmů přesně neuvádí, co se musí zohlednit při úpravě základu daně předešlého zdaňovacího období. Vzhledem k tomu, že se upraví ZD, musí být podáno dodatečné přiznání k dani

z příjmů a také opravné přehledy o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti pro Českou správu sociálního zabezpečení a pro příslušnou zdravotní pojišťovnu.

Jak již bylo v předchozích kapitolách naznačeno, při využití rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu by u daně z příjmů nedošlo k optimalizaci daňové povinnosti. Po přihlédnutí k pojistným plněním by dokonce bylo nevýhodné, aby byly tímto způsobem rozděleny příjmy, jelikož by si musela manželka pana Jiřího Žáka platit pojistná plnění, které převyšuje úsporu na dani z příjmů při variantě B ve výši 15 Kč.

Pan Žák si platí penzijní připojištění se státním příspěvkem pravidelně každý měsíc o částce 1 500 Kč. Zákon o dani z příjmů umožňuje odečíst nezdanitelnou část základu daně v maximální výši 24 000 Kč. Tím pádem by bylo z hlediska daní nejvýhodnější, aby si vybraná osoba platila na penzijní připojištění měsíčně 3 000 Kč, a dosáhla tak maximálního zákonného snížení základu daně.

Vybraná osoba sice využívá možnosti zisku dotací, ale nejedná se o investiční dotace. Předností investiční dotace je osvobození od daně z příjmů.

Od 1. 7. 2017 byla zrušena podmínka nižšího nebo rovného součtu DZD § 7 a DZD § 9, kdy byly stanoveny tyto DZD využitím výdajů procentem z příjmů, než 50 procent celkového základu daně pro uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Pan Jiří Žák v předchozích letech nebyl zaměstnán, a tak jeho hlavním příjmem bylo podnikání. To bylo důvodem, proč uplatňuje daňové zvýhodnění na vyživované dítě jeho manželka. S ohledem na skutečnost, že daňové zvýhodnění může uplatnit pouze jeden z rodičů a že může dojít k opětovnému zavedení podmínky, popřípadě jiné podmínky, bych doporučila, aby si i nadále toto zvýhodnění uplatňovala manželka.

K 1. 3. 2018 měl být, s náběhem třetí fáze, povinen pan Jiří Žák vést Elektronickou evidenci tržeb. Náběh třetí a čtvrté fáze byl ale zrušen rozhodnutím soudu, a tak si pan Žák nezakoupil žádné zařízení, ani software na povinnou evidenci tržeb. V současné době jsou projednávány návrhy na novelu zákona o evidenci tržeb, jejichž součástí je i projednávání o možnosti evidovat tržby v režimu off-line neboli bez dalších přístrojů a připojení k internetu. Pokud by byl povinen nebo by se rozhodl dobrovolně evidovat tržby, může využít slevu na evidenci tržeb a snížit si tak daň z příjmů až o 5 000 Kč.

Zákon o dani silniční nedovoluje pro vybranou osobu možné snížení daně. Jak již bylo zmíněno v předchozí kapitole věnující se silniční dani, snížit daňovou povinnost lze pomocí snížení sazby daně podle data první registrace až do května roku 2025. Jelikož v roce

2025 lze využít snížení sazby o 25 % po celé zdaňovací období, ale pouze do května a nelze kombinovat se snížením sazby podle § 6 odstavce 5, je výhodnější pro zdaňovací období 2025 použít snížení sazby podle § 6 odstavce 5, které činí 25 %. Jedinou podmínkou možnosti uplatnit toto snížení je, že vozidlo musí být používáno pro činnosti podle klasifikace produkce CZ-CPA kódu 01.61.10.

Bylo zjištěno, že vybraná fyzická osoba nepřekročila limit pro plátcovství DPH a nestala se povinně plátcem DPH.

V rámci bakalářské práce byla také řešena problematika daně z nemovitých věcí. Byla vy počítána daň z pozemků i ze staveb a bylo sestaveno Přiznání k dani z nemovitých věcí, které je součástí přílohy P II.

Obdobně jako u přiznání k dani z nemovitých věcí, pak i daňové přiznání k dani silniční je uvedeno v příloze P III.

Pro doporučenou variantu B bylo sestaveno Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2018 a Přehledy o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 pro Českou správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu. Vyplněné přiznání a přehledy jsou k nahlédnutí uvedeny v přílohách P IV až P VI.

ZÁVĚR

Celkem byly zkoumány čtyři varianty, a to tři varianty možnosti uplatnění výdajů u DZD podle § 7 a varianta využití spolupracující osoby. Variantou A bylo uplatnění skutečných výdajů, u varianty B byly použity skutečné výdaje s využitím paušálního výdaje na dopravu a ve variantě C byly použity výdaje určené procentem z příjmů.

Bylo dosaženo stanoveného hlavního cíle, a to snížení celkové daňové povinnosti. Snížení daňové povinnosti bylo zejména u daně z příjmů při variantě B neboli použití skutečných výdajů s využitím paušálních výdajů na dopravu oproti stanovení DZD § 7 při využití výdajů procentem z příjmů, které vybraná osoba používala. Také byl snížen dílčí základ daně u příjmů z nájmu, kdy bylo zjištěno, že je výhodnější uplatnit skutečné výdaje oproti výdajům stanovených 30 % z příjmů.

U silniční daně byla vypočítána daň, doplatek na dani a zálohy splatné v roce 2019. Byla sestavena tabulka pro možné snížení sazby daně v následujících letech až do konce používání vozidla pro účely podnikání.

Obdobně jako u daně silniční, tak i u daně z nemovitých věcí byl objasněn postup výpočtu a vypočítána nová daňová povinnost pro následující období. Také byly určeny výše a splatnost jednotlivých záloh.

V návaznosti na daň z příjmů byly vypočítány odvody sociálního a zdravotního pojištění při zvolených variantách.

Ukázalo se, že využití rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby nemělo pro vybranou fyzickou osobu význam, jelikož nedošlo ke snížení celkové daňové povinnosti a to především kvůli sociálnímu a zdravotnímu pojištění, které by musela jeho manželka odvádět.

Celkem byla snížena celková daňová povinnost o 34 127 Kč.

Souhlasím se zrušením povinnosti mít rovno nebo méně než 50 % součtu DZD podle § 7 a 9 při uplatnění výdajů procentem z příjmů v celkovém základu daně pro možnost uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Dle mého názoru se jednalo o diskriminaci podnikatelů.

Bylo doporučeno platit na penzijní připojištění se státním příspěvkem měsíčně částku 3 000 Kč na místo 1 500 Kč, kdy lze uplatnit maximální zákonem povolenou výši nezdani-
telné části základu daně tedy 24 000 Kč.

Pro možnost uplatnění skutečných výdajů je nutné vést daňovou evidenci nebo podvojně účetnictví. S ohledem na nižší náročnost a jednoduchost byla doporučena daňová evidence. Ve dvanácté kapitole byly naznačeny povinnosti související se změnou na daňovou evidenci.

Mezi další možnosti snížení daňové povinnosti bylo zmíněno využití investičních dotací, které jsou osvobozeny od daně z příjmů, využití odpisování pěstitelských celků jako dlouhodobého majetku, nebo sleva na Elektronickou evidenci tržeb. Domnívám se, že sleva na evidenci tržeb byla správným krokem proto, aby někteří malí podnikatelé nadále pokračovali v provozování dosavadní činnosti.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- BĚHOUNEK, Pavel, 2019. *Daňové zákony: v úplném znění k 1. 1. 2019 s přehledy a komentáři změn*. 5. vydání. Olomouc: ANAG, 320 s. ISBN 978-80-7554-186-4.
- BONĚK, Václav a kolektiv, 2001. *Lexikon - Daňové pojmy*. 1. vydání. Ostrava: Sagit, 626 s. ISBN 80-7208-265-5.
- ČERVINKA, Tomáš, 2018. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ s komentářem a příklady: 2018*. 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 168 s. ISBN 978-80-7554-130-7.
- DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ, 2018. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 294 s. ISBN 978-80-7552-125-5.
- EUROPEAN COMMISSION, 2018. *Taxation Trends in the European Union: Data for the EU Member States, Iceland and Norway*. 2018 edition. Luxembourg: Publications Office of the European Union, 302 s. ISBN 978-92-79-79839-9.
- HAMERNÍKOVÁ, Bojka, Alena MAAYTOVÁ a kolektiv, 2010. *Veřejné finance*. 2. aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 340 s. ISBN 978-80-7357-497-0.
- HNÁTEK, Miloslav, 2018. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 2. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 248 s. ISBN 978-80-905899-6-4.
- JÁNOŠÍKOVÁ, Petra a kolektiv, 2018. *Daňové právo de lege lata*. 2. aktualizované vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 156 s. ISBN 978-80-7380-687-3.
- KLIMEŠOVÁ, Ludmila, 2018. *Daňová optimalizace*. 2. aktualizované vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, 274 s. ISBN 978-80-87974-17-9.
- KRATZKE, William, 2016. *Basic Income Tax: 2016-2017*. 4th edition. Memphis: CALI eLangdell Press, 591 s. ISBN 978-13-653-0288-6.
- KUBÁTOVÁ, Květa, 2018. *Daňová teorie a politika*. 7. aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 272 s. ISBN 978-80-7598-165-3.
- KUČEROVÁ, Dagmar, 2019. *Lexikon mzdového účetnictví pro rok 2019*. 7. vydání. Dolní Lhota: Dagmar Kučerová, 92 s. ISBN 978-80-905712-5-9.
- LICHNOVSKÝ, Ondřej, Roman ONDRÝSEK a kolektiv, 2016. *Daňový řád: komentář*. 3. vydání. Praha: C.H. Beck, 938 s. ISBN 978-80-7400-604-3.

MACHÁČEK, Ivan, 2017. *Zaměstnanecké benefity a daně*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 256 s. ISBN 978-80-7552-514-7.

MARKOVÁ, Hana, 2018. *Daňové zákony 2018: Úplná znění platná k 1. 1. 2018*. 28. vydání. Praha: Grada, 288 s. ISBN 978-80-271-0766-7.

PELC, Vladimír a Petr PELECH, 2018. *Daně z příjmů: s komentářem 2018*. 17. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 832 s. ISBN 978-80-7554-144-4.

PELECH, Petr a Iva RINDOVÁ, 2019. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti: v roce 2019*. 27. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 400 s. ISBN 978-80-7554-191-8.

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ, 2015. *Daň z příjmů srozumitelně*. 1. vydání. Ostrava: Key Publishing, 168 s. ISBN 978-80-7418-243-3.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ, 2018. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 404 s. ISBN 978-80-87480-63-2.

VANČUROVÁ, Alena a Stanislav KLAZAR, 2008. *Sociální a zdravotní pojištění: úvod do problematiky*. 2. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: ASPI, 124 s. ISBN 978-80-7357-381-2.

VANČUROVÁ, Alena, 2017. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 452 s. ISBN 978-80-7552-926-8.

Zákon č. 16/1993 Sb. ze dne 21. prosince 1992 o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. [cit. 2019-02-26]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-16>

Zákon č. 280/2009 Sb. ze dne 22. července 2009 daňový řád, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. [cit. 2019-02-19]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-280>

Zákon č. 338/1992 Sb. ze dne 4. května 1992 o dani z nemovitých věcí, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. [cit. 2019-02-26]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-338>

Zákon č. 48/1997 Sb. ze dne 7. března 1997 o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. [cit. 2019-03-05]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1997-48>

Zákon č. 586/1992 Sb. ze dne 20. listopadu 1992 o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. [cit. 2019-02-05]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>

Zákon č. 589/1992 Sb. ze dne 20. listopadu 1992 o pojistném na sociální zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. [cit. 2019-03-05]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>

Zákon č. 592/1992 Sb. ze dne 20. listopadu 1992 o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. [cit. 2019-03-05]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592>

ŽENÍŠKOVÁ, Marta, 2018. *Pojistné na sociální zabezpečení: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných: s komentářem a příklady: 2018*. 8. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 160 s. ISBN 978-80-7554-127-7.

Změny v pojištění OSVČ od 1. 1. 2019, 2019. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. [cit. 2019-03-05]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/zmeny-v-pojisteni-osvc-od-1-1-2019.htm>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

%	Procento
§	Paragraf
cm ³	Centimetr krychlový
CZ-CPA	Klasifikace produkce
č.	Číslo
ČR	Česká republika
DZD	Dílčí základ daně
Kč	Koruna česká
km	Kilometr
m ²	Metr čtverečný
např.	Například
OBZP	Osoba bez zdanitelných příjmů
odst.	Odstavec
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
písm.	Písmeno
Sb.	Sbírky
tzv.	Tak zvaný
VZ	Vyměřovací základ
ZD	Základ daně
ZTP	Zvlášť těžké postižení
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s průvodcem

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 – Charakteristika daňové soustavy (Ptáčnicková Mísařová a Otavová, 2015, s. 13, vlastní zpracování).....	16
Obrázek 2 – Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob (Vančurová a Láchová, 2018, s. 212, 249, vlastní zpracování).....	21
Obrázek 3 – Výpočet daně z příjmů s využitím spolupracujících osob (vlastní zpracování).....	52
Obrázek 4 – Výpočet pojistného za použití spolupracující osoby (vlastní zpracování).....	66
Obrázek 5 – Srovnání celkové daňové povinnosti za zdaňovací období 2018 při zvolených variantách.....	67

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 – Přehled záloh na daň z příjmů (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2018, s. 31-32, vlastní zpracování).....	22
Tabulka 2 – Nestandardní odpočty (nezdanitelné části) (Vančurová a Láchová, 2018, s. 213).....	26
Tabulka 3 – Přehled účastníků jednotlivých pojištění a výše pojistného (Ptáčnicková Mísařová a Otavová, 2015, s. 22, vlastní zpracování)	35
Tabulka 4 – Přehled jednotlivých mezd, záloh na daň z příjmů a odvodů na pojištění za první zaměstnání (vlastní zpracování)	42
Tabulka 5 – Přehled jednotlivých mezd, záloh na daň z příjmů a odvodů na pojištění za druhé zaměstnání (vlastní zpracování)	44
Tabulka 6 – Přehled příjmů a výdajů vybrané fyzické osoby (vlastní zpracování).....	45
Tabulka 7 – Výše odpisů v jednotlivých letech při rovnoměrném odpisování (vlastní zpracování)	46
Tabulka 8 – Výše odpisů v jednotlivých letech při zrychleném odpisování (vlastní zpracování)	46
Tabulka 9 – Výpočet dílčího základu daně podle § 9 (vlastní zpracování).....	48
Tabulka 10 – Výpočet DZD z příjmů z nájmu (vlastní zpracování)	48
Tabulka 11 – Výpočet daně z příjmů u různých variant (vlastní zpracování)	50
Tabulka 12 – Přehled zaplacených záloh na silniční daň (vlastní zpracování)	55
Tabulka 13 – Snížení sazby daně podle data první registrace (vlastní zpracování)	55
Tabulka 14 – Přehled záloh na silniční daň pro rok 2019 (vlastní zpracování).....	56
Tabulka 15 – Přehled předmětů daně z pozemků a výše daně (vlastní zpracování)	59
Tabulka 16 – Přehled jednotlivých předmětů daně ze staveb a jednotek a jejich výše daňové povinnosti (vlastní zpracování)	61
Tabulka 17 – Souhrn jednotlivých složek daně z nemovitých věcí a jejich výše (vlastní zpracování)	61
Tabulka 18 – Přehled splátek daně z nemovitých věcí pro rok 2019 (vlastní zpracování).....	61
Tabulka 19 – Výpočet sociálního pojištění v možných variantách (vlastní zpracování).....	64
Tabulka 20 – Výpočet zdravotního pojištění v možných variantách (vlastní zpracování).....	65

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Obrázek výpočtu celkové daně manželů při nepoužití spolupracujících osob

Příloha P II: Přiznání k dani z nemovitých věcí za zdaňovací období 2019

Příloha P III: Přiznání k dani silniční za zdaňovací období 2018

Příloha P IV: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2018

Příloha P V: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 pro Českou správu sociálního zabezpečení

Příloha P VI: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné za rok 2018 pro zdravotní pojišťovnu

**PŘÍLOHA P I: OBRÁZEK - VÝPOČTU CELKOVÉ DANĚ MANŽELŮ
PŘI NEPOUŽITÍ SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB**

Položka	Varianta A		Varianta B		Varianta C	
	Žák	Manželka	Žák	Manželka	Žák	Manželka
DZD § 6	297 642 Kč	403 748 Kč	297 642 Kč	403 748 Kč	297 642 Kč	403 748 Kč
DZD § 7	74 003 Kč	0 Kč	41 086 Kč	0 Kč	151 041 Kč	0 Kč
DZD § 9	8 573 Kč	0 Kč	8 573 Kč	0 Kč	8 573 Kč	0 Kč
Základ daně	380 218 Kč	403 748 Kč	347 301 Kč	403 748 Kč	457 256 Kč	403 748 Kč
Dar	30 000 Kč	0 Kč	30 000 Kč	0 Kč	30 000 Kč	0 Kč
Darování krve	6 000 Kč	0 Kč	6 000 Kč	0 Kč	6 000 Kč	0 Kč
Penzijní připojištění	6 000 Kč	0 Kč	6 000 Kč	0 Kč	6 000 Kč	0 Kč
Upravený ZD	338 218 Kč	403 748 Kč	305 301 Kč	403 748 Kč	415 256 Kč	403 748 Kč
Zaokrouhlený ZD	338 200 Kč	403 700 Kč	305 300 Kč	403 700 Kč	415 200 Kč	403 700 Kč
Daň	50 730 Kč	60 555 Kč	45 795 Kč	60 555 Kč	62 280 Kč	60 555 Kč
Sleva na dani	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
sleva na dítě	0 Kč	15 204 Kč	0 Kč	15 204 Kč	0 Kč	15 204 Kč
Daň po slevách (PZDP)	25 890 Kč	20 511 Kč	20 955 Kč	20 511 Kč	37 440 Kč	20 511 Kč
Celková daň	46 401 Kč		41 466 Kč		57 951 Kč	

PŘÍLOHA P II: PŘIZNÁNÍ K DANI Z NEMOVITÝCH VĚCÍ ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ 2019

II. ODDÍL – údaje k dani z pozemků

201 Předmět daně z pozemků **A**

202 Datum zápisu vkladu práva vlastnického nebo datum splnění podmínek pro nabytí vlastnického práva k nemovité věci vydražené v dražbě (vyplňte jen, pokud na tomto listu přiznáváte předmět daně v pozdějším termínu podle § 13a odst. 11 nebo odst. 12 zákona)

den měsíc rok

204 Název obce **Dubicko**

205 Název katastrálního území **Dubicko**

206 Kód katastrálního území **6,3,3,5,2,6**

207 Parcely – v případě nedostatečného počtu následujících položek použijte přílohu k listu – tiskopis 25 5534

a) parcelní číslo	b) výměra parcely nebo zpevněné plochy v m ²	c) právní vztah	d) výměra zastavěná zdanitelnými stavbami v m ²	e) právní důvody nároku na osvobození	f) nárok na osvobození ve výměře v m ²	g) poslední rok osvobození
1,2,0,5,1	5,01,2,8	V				
1,2,0,6,1	7,14,0,0	V	9,0			
1,2,3,1,3	2,3,8,2	V	1,6,9			
/						
/						
/						

208 Výměra v m² celkem, a to i z příloh k tomuto listu:

a) výměra celkem **1,2,3,9,1,0**

b) zastavěno zdanitelnými stavbami **2,5,9**

c) nárok na osvobození

209 Popis změn, důvody k uplatnění nároku na osvobození

Č. ř.	Výpočet daně z pozemků	Poplatník	Měrná jedn.	Finanční úřad
210	Celková výměra pozemku snižená o výměru zastavěnou zdanitelnými stavbami, celková výměra stavebního pozemku nebo zpevněné plochy	1,2,3,6,5,1	m ²	
211	Cena pozemku za 1 m ² podle § 5 odst. 1 a 2 zákona – vyplňte pouze u předmětů daně A až D	1,0,1,5,3	Kč	
212	Základ daně podle § 5 odst. 1 a 2 zákona (zaokrouhlí se na celé Kč nahoru) – vyplňte pouze u předmětů daně A až D	1,3,0,2,0,4,6	Kč	
213	Sazba daně podle § 6 odst. 1 zákona – vyplňte pouze u předmětů daně A až D	0,1,7,5	%	
214	Základ daně podle § 5 odst. 3 zákona – vyplňte pouze u předmětů daně E až G, X a Y		m ²	
215	Sazba daně podle § 6 odst. 2 zákona – vyplňte pouze u předmětů daně E až G, X a Y		Kč/m ²	
216	Koeficient podle § 6 odst. 4 zákona – vyplňte pouze u předmětů daně F			
217	Daň z pozemků (zaokrouhlí se na celé Kč nahoru)	9,7,6,6	Kč	
218	Nárok na osvobození ve výměře		m ²	
219	Výše nároku na osvobození podle § 4 zákona (uvedte na 2 desetinná místa)		Kč	
220	Daň z pozemků po uplatnění nároku na osvobození (zaokrouhlí se na celé Kč nahoru)	9,7,6,6	Kč	
221	Spoluvlastnický podíl na pozemku nebo zpevněné ploše – uveďte pouze, pokud přiznáváte daň za spoluvlastnický podíl na pozemku nebo zpevněné ploše	a) číselně b) jmenovatel		
222	Daň z pozemků (v případě přiznání podílu na dani z pozemku se zaokrouhlí na celé Kč nahoru)	9,7,6,6	Kč	
223	Místní koeficient podle § 12 zákona			
224	Výsledná daň z pozemků po úpravě místním koeficientem podle § 12 zákona	9,7,6,6	Kč	

III. ODDÍL – údaje k dani ze staveb a jednotek

List číslo:

301 Předmět daně ze staveb a jednotek

Počet příloh k listu:

Zdanitelné stavby:

- H – budova obytného domu
- I – ostatní budova tvořící příslušenství k budově obytného domu
- J – budova pro rodinnou rekreaci včetně budov rodinných domů využívaných pro rodinnou rekreaci
- K – budova plnící doplňkovou funkci k budově pro rodinnou rekreaci nebo k budově rodinného domu využívaného pro rodinnou rekreaci
- L – garáž vystavěná odděleně od budovy obytného domu
- Zdanitelná stavba užívaná pro
- M – podnikání v zemědělské prvovýrobě, lesním a vodním hospodářství
- N – podnikání v průmyslu, stavebnictví, dopravě, energetice nebo ostatní zemědělské výrobě
- O – ostatní druhy podnikání
- P – ostatní zdanitelná stavba

Zdanitelné jednotky:

- Zdanitelná jednotka, jejíž převažující část podlahové plochy je užívaná
- R – pro bydlení (byt)
- S – pro podnikání v zemědělské prvovýrobě, lesním a vodním hospodářství
- T – pro podnikání v průmyslu, stavebnictví, dopravě, energetice nebo ostatní zemědělské výrobě
- U – pro ostatní druhy podnikání
- V – jako garáž
- Z – ostatní zdanitelná jednotka
- Nebytový prostor ve zd. jednotce užívaný k podnikání

302 Datum zápisu vkladu práva vlastnického nebo datum splnění podmínek pro nabytí vlastnického práva k nemovitě věci vydražené v dražbě (vyplňte jen, pokud na tomto listu přiznáváte předmět daně v pozdějším termínu podle § 13a odst. 11 nebo odst. 12 zákona)

den měsíc rok

303 Název obce

304 Název katastrálního území

305 Kód katastrálního území

306 Zdanitelné stavby nebo zdanitelné jednotky – v případě nedostatečného počtu následujících položek použijte přílohu k listu – tiskopis 25 5535

a) číslo popisné nebo evidenční	b) číslo jednotky	c) stavba na parcele číslo	d) rok dokončení stavby	e) právní vztah	f) výměra zastavěné plochy zdanitelné stavby nebo podlahová plocha zdanitelné jednotky v m ²	g) právní důvody nároku na osvobození	h) poslední rok osvobození
<input type="text" value="413"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="12061"/>	<input type="text" value="2018"/>	<input type="text" value="V"/>	<input type="text" value="90"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

307 Zastavěná plocha zdanitelných staveb nebo podlahová plocha zdaň. jednotek celkem v m² – uveďte součet výměr, a to i z příloh k tomuto listu

308 Účel užití zdanitelné stavby nebo zdanitelné jednotky či souhrnu zdanitelných staveb nebo zdaň. jednotek, popis změn, důvody k uplatnění nároku na osvobození

Č. ř.	Výpočet daně ze staveb a jednotek	Poplatník	Měrná jedn.	Finanční úřad
309	Výměra podlahové plochy zdanitelné jednotky – vyplňte pouze u zdanitelných jednotek R až Z		m ²	
310	Koeficient podle § 10 odst. 3 zákona – vyplňte pouze u zdanitelných jednotek R až Z			
311	Základ daně ze staveb a jednotek – zastavěná plocha zdanitelné stavby H až P nebo upravená podlahová plocha zdanitelné jednotky R až Z (zaokrouhli se na celé m ² nahoru)	<input type="text" value="90"/>	m ²	
312	Základní sazba daně podle § 11 odst. 1 zákona	<input type="text" value="2"/>	Kč/m ²	
313	Počet nadzemních podlaží dalších – vyplňte pouze u zdaň. staveb H až P			
314	Zvýšení základní sazby za další nadzemní podlaží podle § 11 odst. 2 zákona – vyplňte pouze u zdaň. staveb H až P		Kč	
315	Koeficient podle § 11 odst. 3 a 4 zákona – vyplňte pouze u zdanitelných staveb H až O a zd. jednotek R až Z			
316	Výsledná sazba daně (zaokrouhli se na 2 desetinná místa)	<input type="text" value="2,00"/>	Kč/m ²	
317	Daň ze staveb a jednotek (zaokrouhli se na celé Kč nahoru)	<input type="text" value="180"/>	Kč	
318	Podlah. plocha nebyt. prostoru k podnikání v budově obyt. domu H, upravená podlahová plocha nebyt. prostoru k podnikání ve zd. jednotce R, V, Z		m ²	
319	Zvýšení daně podle § 11a zákona (zaokrouhli se na celé Kč nahoru) – vyplňte pouze u zdanitelných staveb H a zdaň. jednotek R, V nebo Z		Kč	
320	Poměr výměry podlahových ploch podle § 9 odst. 2 zákona (zaokrouhli se na 2 desetinná místa)			
321	Výše nároku na osvobození podle § 9 zákona (zaokrouhli se na 2 desetinná místa)		Kč	
322	Daň ze staveb a jednotek po případném zvýšení podle § 11a zákona a po uplatnění nároku na osvobození	<input type="text" value="180"/>	Kč	
323	Spoluvlastnický podíl na zdanitelné stavbě nebo zd. jednotce – uveďte pouze, pokud přiznáváte daň za spoluvlastnický podíl na zdanitelné stavbě nebo zdanitelné jednotce	a) čítel b) jmenovatel		
324	Daň ze staveb a jednotek (v případě přiznání podílu na dani ze zdanitelné stavby či zd. jednotky se zaokrouhli na celé Kč nahoru)	<input type="text" value="180"/>	Kč	
325	Místní koeficient podle § 12 zákona			
326	Výsledná daň ze staveb a jednotek po úpravě místním koeficientem podle § 12 zákona	<input type="text" value="180"/>	Kč	

daňové identifikační číslo / identifikační číslo / rodné číslo

zdaňovací období – rok

List k dani ze staveb a jednotek

Poplatník daně: 601203 4715

2,0,1,9

List číslo: 2

III. ODDÍL – údaje k dani ze staveb a jednotek

Počet příloh k listu: 0

301 Předmět daně H

Zdanitelné stavby:

- H – budova obytného domu
- I – ostatní budova tvořící příslušenství k budově obytného domu
- J – budova pro rodinnou rekreaci včetně budov rodinných domů využívaných pro rodinnou rekreaci
- K – budova plnící doplňkovou funkci k budově pro rodinnou rekreaci nebo k budově rodinného domu využívaného pro rodinnou rekreaci
- L – garáž vystavěná odděleně od budovy obytného domu
- Zdanitelná stavba užívaná pro
 - M – podnikání v zemědělské prvovýrobě, lesním a vodním hospodářství
 - N – podnikání v průmyslu, stavebnictví, dopravě, energetice nebo ostatní zemědělské výrobě
 - O – ostatní druhy podnikání
 - P – ostatní zdanitelná stavba

Zdanitelné jednotky:

- Zdanitelná jednotka, jejíž převažující část podlahové plochy je užívaná
- R – pro bydlení (byt)
- S – pro podnikání v zemědělské prvovýrobě, lesním a vodním hospodářství
- T – pro podnikání v průmyslu, stavebnictví, dopravě, energetice nebo ostatní zemědělské výrobě
- U – pro ostatní druhy podnikání
- V – jako garáž
- Z – ostatní zdanitelná jednotka
- Nebytový prostor ve zd. jednotce užívaný k podnikání

302 Datum zápisu vkladu práva vlastnického nebo datum splnění podmínek pro nabytí vlastnického práva k nemovité věci vydražené v dražbě (vyplňte jen, pokud na tomto listu přiznáváte předmět daně v pozdějším termínu podle § 13a odst. 11 nebo odst. 12 zákona)

den měsíc rok

303 Název obce

DUBICKO

304 Název katastrálního území

DUBICKO

305 Kód katastrálního území

633526

306 Zdanitelné stavby nebo zdanitelné jednotky – v případě nedostatečného počtu následujících položek použijte přílohu k listu – tiskopis 25 5535

a) číslo popisné nebo evidenční	b) číslo jednotky	c) stavba na parcele číslo	d) rok dokončení stavby	e) právní vztah	f) výměra zastavěné plochy zdanitelné stavby nebo podlahová plocha zdanitelné jednotky v m ²	g) právní důvody nároku na osvobození	h) poslední rok osvobození
<u>213</u>		<u>1,2,3,13</u>	<u>1999</u>	<u>V</u>	<u>1,69</u>		

307 Zastavěná plocha zdanitelných staveb nebo podlahová plocha zdaň. jednotek celkem v m² – uveďte součet výměr, a to i z příloh k tomuto listu

1,69

308 Účel užití zdanitelné stavby nebo zdanitelné jednotky či souhrnu zdanitelných staveb nebo zdaň. jednotek, popis změn, důvody k uplatnění nároku na osvobození

Č. ř.	Výpočet daně ze staveb a jednotek	Poplatník	Měrná jedn.	Finanční údaj
309	Výměra podlahové plochy zdanitelné jednotky – vyplňte pouze u zdanitelných jednotek R až Z		m ²	
310	Koeficient podle § 10 odst. 3 zákona – vyplňte pouze u zdanitelných jednotek R až Z			
311	Základ daně ze staveb a jednotek – zastavěná plocha zdanitelné stavby H až P nebo upravená podlahová plocha zdanitelné jednotky R až Z (zaokrouhli se na celé m ² nahoru)	<u>1,69</u>	m ²	
312	Základní sazba daně podle § 11 odst. 1 zákona	<u>2</u>	Kč/m ²	
313	Počet nadzemních podlaží dalších – vyplňte pouze u zdaň. staveb H až P			
314	Zvýšení základní sazby za další nadzemní podlaží podle § 11 odst. 2 zákona – vyplňte pouze u zdaň. staveb H až P		Kč	
315	Koeficient podle § 11 odst. 3 a 4 zákona – vyplňte pouze u zdanitelných staveb H až O a zd. jednotek R až Z	<u>1,14</u>		
316	Výsledná sazba daně (zaokrouhli se na 2 desetinná místa)	<u>2,80</u>	Kč/m ²	
317	Daň ze staveb a jednotek (zaokrouhli se na celé Kč nahoru)	<u>474</u>	Kč	
318	Podlahová plocha nebyt. prostoru k podnikání v budově obyt. domu H, upravená podlah. plocha nebyt. prostoru k podnikání ve zd. jednotce R, V, Z		m ²	
319	Zvýšení daně podle § 11a zákona (zaokrouhli se na celé Kč nahoru) – vyplňte pouze u zdanitelných staveb H a zd. jednotek R, V nebo Z		Kč	
320	Poměr výměry podlahových ploch podle § 9 odst. 2 zákona (zaokrouhli se na 2 desetinná místa)			
321	Výše nároku na osvobození podle § 9 zákona (zaokrouhli se na 2 desetinná místa)		Kč	
322	Daň ze staveb a jednotek po případném zvýšení podle § 11a zákona a po uplatnění nároku na osvobození	<u>474</u>	Kč	
323	Spoluvlastnický podíl na zdanitelné stavbě nebo zd. jednotce – uveďte pouze, pokud přiznáváte daň za spoluvlastnický podíl na zdanitelné stavbě nebo zdanitelné jednotce	a) čítec b) jmenovatel		
324	Daň ze staveb a jednotek (v případě přiznání podílu na dani ze zdanitelné stavby či zd. jednotky se zaokrouhli na celé Kč nahoru)	<u>474</u>	Kč	
325	Místní koeficient podle § 12 zákona			
326	Výsledná daň ze staveb a jednotek po úpravě místním koeficientem podle § 12 zákona	<u>474</u>	Kč	

IV. ODDÍL – údaje k dani z nemovitých věcí

Celková daň z nemovitých věcí

– vyplňte u řádného daňového přiznání

– vyplňte u dílčího a dodatečného daňového přiznání po zohlednění nastalých změn

Č. ř.		Poplatník		Finanční úřad	
401	Daň z pozemků celkem	9,7,66	Kč		Kč
402	Daň ze staveb a jednotek celkem	6,5,4	Kč		Kč
403	Daň z nemovitých věcí celkem (ř. 401 + ř. 402)	1,0,4,2,0	Kč		Kč

Dodatečně přiznaná daň

– vyplňte pouze u dodatečného daňového přiznání

Č. ř.		Poplatník		Finanční úřad	
404	Poslední známá daň		Kč		Kč
405	Dodatečně přiznaná daň (ř. 403 – ř. 404)		Kč		Kč

Daňové přiznání sestavil

telefon

e-mail

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

Údaje o podepisující osobě:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li daňový subjekt či 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

2,4,10,12,0,7,9

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

Kód podepisující osoby: bude vyplněn číselný kód podle níže uvedených typů podepisujících osob

- 1 – zákonný zástupce nebo opatrovník
- 2 – ustanovený zástupce
- 3 – společný zástupce, společný zmocněnec
- 4a – obecný zmocněnec – fyzická osoba i právnická osoba
- 4b – fyzická osoba daňový poradce nebo advokát
- 4c – právnická osoba vykonávající daňové poradenství
- 5a – osoba spravující pozůstalost
- 5b – zástupce osoby spravující pozůstalost
- 6a – dědic po skončení řízení o pozůstalosti
- 6b – zástupce dědice po skončení řízení o pozůstalosti
- 7a – právní nástupce právnické osoby
- 7b – zástupce právního nástupce právnické osoby

Poznámka: kódy 5b, 6b, 7b mají přednost před obecnými druhy zastoupení s nižšími čísly kódů.

PŘÍLOHA P IV: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ 2018

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	228 650	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	68 992	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	297 642	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	297 642	
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)	297 642	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	35 543	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	8 573	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	44 116	
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)	44 116	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	341 758	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	228 650	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	341 758	

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)	36 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	6 000	
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	42 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	299 758	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	299 700	
57 Daň podle § 16 zákona	44 955	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	44 955	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	44 955	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
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)	20 115

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍ 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	6	7	8
1							
2							
3							
4							
Celkem							
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě							
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)							
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		20 115					
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)							
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplátku na daňovém bonusu)							
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)							

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 81)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	28 140
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zaplacené více	-8 025

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 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)	2
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (darů)	2
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	1
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	7

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

Údaje o podepisující osobě³⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

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 8 025 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky 0300 specifický symbol

Vlastník účtu Jiří Žák měna, ve které je účet veden CZK

v Dubicku dne 26.03.2019 Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 6,0,1,2,0,3,1,4,7,1,5

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	755 204	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	719 661	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	35 543	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	35 543	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	35 543	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

<input type="text"/>	278 428	13 799
----------------------	---------	--------

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Zemědělská činnost		755 204	719 661	
Název dalších činností				
Celkem		755 204	719 661	

C. Údaje o samostatné činnosti

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

04.01.1998				12
------------	--	--	--	----

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

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

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	770 000	1 828 515
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby	23 150	15 312
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	1 137	11 700
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona 2)

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

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

F. Údaje o společnicích společnosti 2)

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě 2)

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

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

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

1) Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

2) Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 60120314715

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

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

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %)¹⁾

Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů²⁾

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	12 532	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	12 532	
202 Výdaje podle § 9 zákona	3 959	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	8 573	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	8 573	

Rezervy na začátku zdaňovacího období

Rezervy na konci zdaňovacího období

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

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

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

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu


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

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

PŘÍLOHA P V: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ ZA ROK 2018 PRO ČESKOU SPRÁVU SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018
podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů



řádný opravný

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno: JUMPERK Variabilní symbol důchodového pojištění (DP): 92542477

A. Základní identifikace

1. Příjmení <u>ŽÁK</u>	2. Jméno <u>JIŘÍ</u>	3. Titul	4. Rodné číslo <u>6012034715</u>	5. Datum narození <u>3.12.1960</u>
6. Ulice <u>ŠKOLNÍ</u>	7. Číslo domu <u>341</u>	8. Obec <u>DUBICKO</u>	9. PSČ <u>78972</u>	
10. Stát <u>ČESKÁ REPUBLIKA</u>	11. ID datové schránky			

B. Údaje o daňovém přiznání

12. Povinnost podávat daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
14. Platba daně stanovená paušální částkou <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	17. Účtování v hospodářském roce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne

C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

18. V roce 2018 jsem vykonával/a SVČ jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

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

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

Důvod výkonu vedlejší SVČ

19. Zaměstnání <input checked="" type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu <input type="checkbox"/>
21. Nárok na rodičovský příspěvek <input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocensk z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců <input type="checkbox"/>
23. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby <input type="checkbox"/>	24. Nezaopatřenost dítěte (studium) <input type="checkbox"/>

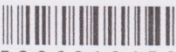
E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2018 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

25. Daňový základ <u>35 543</u> Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za hlavní <u>4</u> vedlejší <u>8</u>	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce hlavní <u>4</u> vedlejší <u>8</u>	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>
28. Průměrný měsíční daňový základ <u>2 961,92</u> Kč	<input type="checkbox"/> Kč
29. Rozdělení daňového základu Hlavní činnost <u>11 847,67</u> Kč Vedlejší činnost <u>23 695,33</u> Kč	<input type="checkbox"/> Kč
30. Vypočtený vyměřovací základ Hlavní činnost <u>5 924</u> Kč Vedlejší činnost <input type="checkbox"/> Kč	<input type="checkbox"/> Kč
31. Dílčí vyměřovací základ <u>29 980</u> Kč Vedlejší činnost <input type="checkbox"/> Kč	<input type="checkbox"/> Kč
32. Minimální vyměřovací základ <u>29 980</u> Kč	<input type="checkbox"/> Kč
33. Určený vyměřovací základ <u>29 980</u> Kč	<input type="checkbox"/> Kč
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání <input type="checkbox"/> Kč	<input type="checkbox"/> Kč
35. Součet řádků 33 a 34 <input type="checkbox"/> Kč	<input type="checkbox"/> Kč
36. Vyměřovací základ ze SVČ <u>29 980</u> Kč	<input type="checkbox"/> Kč
37. Pojistné na DP <u>8 755</u> Kč	<input type="checkbox"/> Kč
38. Úhrn zaplacených záloh na DP <u>8 756</u> Kč	<input type="checkbox"/> Kč
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 - 38) <u>-1</u> Kč	<input type="checkbox"/> Kč

Poznámka: řádky 29 a 31 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)

F. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2018

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2018 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano ne



7 8 8 6 2 1 9 4 7 2

strana 1
ČSSZ 89 324 18
1/2019

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

6012034715



G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši

1 Kč

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

1/19 2/19 3/19 4/19 5/19 6/19 7/19 8/19 9/19 10/19 11/19 12/19 1/19-12/19

Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 100 Kč

a) Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčísli účtu Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b) Pošlete poštovní poukázku na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení Jméno Titul
 Ulice Číslo domu
 Obec PSČ Stát

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2019

V roce 2019 budu vykonávat SVČ

hlavní vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

hlavní vedlejší

40. Měsíční vyměřovací základ 0 Kč

Kč

41. Měsíční záloha na DP 0 Kč

Kč

42. Měsíční pojistné na NP 0 Kč

Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Datum narození Rodné číslo
 Ulice Číslo domu
 Obec PSČ Stát

J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů

Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů

Ano

Telefon 583 477 341

E-mail

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

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 2018, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění

3. 4. 2019

Počet příloh

Datum přijetí

Za OSSZ zpracoval/a


Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ



0 6 6 6 2 2 4 7 2 5

PŘÍLOHA P VI: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH ZE SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI A ÚHRNU ZÁLOH NA POJISTNÉ ZA ROK 2018 PRO ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNU



ORIGINÁLNÍ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ZAMĚSTNANČÍ BANKA, POJIŠŤOVNĚNÍ
A STÁVERKNEČTVÍ

OZP - kód 207

Přehled OSVČ za rok 2018

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. Vypište jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrťávací pole označte křížkem.

Typ přehledu
řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka OZP

1. Identifikace pojistěnce

Příjmení ŽÁK		Jméno JIŘÍ	Titul
Ulice SKOLMÍ		Číslo popisné / číslo orientační 341	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 6012034715
PSC 78972	Obec DUBICKO	Identifikační číslo osoby (IČO) 9871234345	
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) 5143245246/0300	Telefon 583 447 341	
E-mail			

2. Prohlášení pojistěnce

V roce 2018 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:

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

Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ

V roce 2018 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:

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

Důvod: a) b) c) d) e) f)

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

3. Přiznání k dani z příjmů

Podávám daňové přiznání ano ne

Mám daňového poradce ano ne

4. Pojistné OSVČ

Řádek 1	Příjmy za rok 2018 755 204	Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2018 719 661	Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2018 12	
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u OZP 12	
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ 4	
Řádek 9	$14\,989,50 \text{ Kč} \times \text{Řádek 6}$ 59 958	Kč
Řádek 12	$\text{Řádek 1} - \text{Řádek 2}$ 35 543	Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2018: $0,60 \times \text{Řádek 12}$ (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 59 958	Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2018: $0,135 \times (\text{Řádek 14} \times \text{Řádek 5}) / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 8 095	Kč

5. Přeplatek (Doplatek)

Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2018 na účet OZP 8 096	Kč
Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 1	Kč

Přeplatek
 NEMÁM přeplatek pojistného
 NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)
 ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: Kč

6. Nová výše zálohy (viz Poučení)

Řádek 51	$0,135 \times 0,5 \times \text{Řádek 12} / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 200	Kč
----------	--	----


Typ zálohy
 a) 2 208 Kč b) výpočet c) 0 Kč

Nová výše zálohy Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce

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

OZP 87.51/2018



Vyplněno dne
3. 4. 2019

Podpis pojistěnce