

# Optimalizace daňové povinnosti u vybrané fyzické osoby

Zuzana Kubáníková

---

Bakalářská práce  
2021



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2020/2021

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE (projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Zuzana Kubáníková**  
Osobní číslo: **M18389**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Účetnictví a daně**  
Forma studia: **Prezenční**  
Téma práce: **Optimalizace daňové povinnosti u vybrané fyzické osoby**

### Zásady pro vypracování

#### Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

#### I. Teoretická část

- Proveďte literární rešerši týkající se daňového systému ČR a daně z příjmu fyzických osob, silniční daně a daně z nemovitých věcí.

#### II. Praktická část

- Popište a zhodnoťte vybranou fyzickou osobu a analyzujte stávající daňovou povinnost u vyjmenovaných daní.
- Navrhněte možnosti optimalizace daňové povinnosti u vybrané fyzické osoby.
- Zpracujte daňové přiznání daně z příjmu včetně povinností týkajících se zdravotního a sociálního pojištění, daně silniční a daně z nemovitých věcí.

#### Závěr

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

**Seznam doporučené 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 9788090589964.  
KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. 2. aktualizované vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018, 274 s. ISBN 9788087974179.  
PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ostrava: Key Publishing, 2018, 168 s. ISBN 9788074182952.  
VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017, 451 s. ISBN 9788075529268.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Blanka Jarolímová**  
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **15. ledna 2021**

Termín odevzdání bakalářské práce: **18. května 2021**

L.S.

---

**doc. Ing. David Tuček, Ph.D.**  
děkan

---

**prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková**  
ředitelka ústavu

Ve Zlíně dne 15. ledna 2021

## **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 18. května 2021

Jméno a příjmení: Zuzana Kubáníková

.....  
podpis diplomanta

## **ABSTRAKT**

Předmětem této bakalářské práce je optimalizace daně u vybrané fyzické osoby v České republice. Tato práce je rozdělena na dvě hlavní části, a to část teoretickou a praktickou. V teoretické části jsou zpracovány klíčové informace, které se týkají daňové optimalizace u fyzické osoby, odvodové povinnosti na sociální a zdravotní pojištění. V poslední řadě je zde řešena problematika daně silniční a daně z nemovitých věcí. Praktická část se zabývá aplikací získaných informací do praxe. Skládá se z představení vybrané fyzické osoby, analýzy její daňové povinnosti a návrhu nejefektivnější varianty pro snížení jejích odvodů, včetně vyměření sociálního a zdravotního pojištění. U silniční daně a daně z nemovitých věcí byla vyměřena příslušná daň.

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

## **ABSTRACT**

The topic of this dissertation is the tax optimisation of a selected natural person in the Czech Republic. The dissertation is divided into two parts, a theoretical part and a practical part. The theoretical part contains key information regarding tax optimisation for a natural person and contribution requirements for social and healthcare insurance. Secondly, the theoretical part analyses key issues regarding road and property tax. The practical section is concerned with application of the gathered information in real life. It consists of introduction of a selected natural person, analysis of their tax obligations and suggestions for the most effective option for lowering their tax obligations including calculation of social and healthcare insurance contributions. For road and property tax, the relevant tax has been calculated.

Keywords: Income tax, Natural person, Road tax, Property tax, Tax optimization, Social Insurance, Health Insurance

Tímto bych ráda poděkovala své vedoucí bakalářské práce Ing. Blance Jarolímové za cenné rady, připomínky a čas, který mi věnovala při vedení bakalářské práce.

Zároveň bych tímto ráda poděkovala fyzické osobě, která mi poskytla nutné materiály pro vypracování této práce. V neposlední řadě patří poděkování mé rodině a přátelům, kteří mi byli oporou v průběhu vysokoškolského studia.

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>10</b>
<b>CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE</b> .....	<b>11</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>12</b>
<b>1 ČESKÝ DAŇOVÝ SYSTÉM</b> .....	<b>13</b>
1.1 DAŇ.....	13
1.1.1 Funkce daní.....	14
1.1.2 Daňový subjekt.....	15
1.1.3 Předmět daně.....	15
1.2 ROZDĚLENÍ DANÍ.....	16
1.2.1 Přímě daně.....	16
1.2.2 Nepřímé daně.....	17
<b>2 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB</b> .....	<b>18</b>
2.1 POPLATNÍK DANĚ Z PŘÍJMŮ.....	18
2.2 REGISTRAČNÍ POVINNOST.....	18
2.3 PŘEDMĚT DANĚ.....	19
2.4 PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ.....	20
2.5 DAŇOVÉ VÝDAJE.....	20
2.5.1 Paušální daň.....	21
2.6 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ.....	22
2.6.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6).....	22
2.6.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7).....	23
2.6.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8).....	24
2.6.4 Příjmy z nájmu (§ 9).....	24
2.6.5 Ostatní příjmy (§ 10).....	25
2.7 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	25
2.8 POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ.....	27
2.9 SLEVY NA DANI A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ.....	27
2.9.1 Sleva na poplatníka.....	27
2.9.2 Sleva na manželku.....	28
2.9.3 Sleva invaliditu.....	28
2.9.4 Sleva na studenta.....	28
2.9.5 Sleva za umístění dítěte.....	28
2.9.6 Sleva na evidenci tržeb.....	28
2.9.7 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě.....	29
2.10 SAZBA DANĚ.....	29
2.11 SCHÉMA VÝPOČTU DANĚ.....	30
<b>3 SPRÁVA DANĚ Z PŘÍJMŮ</b> .....	<b>31</b>

3.1	ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	31
3.2	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ A SPLATNOST.....	31
3.3	ZÁLOHY .....	32
<b>4</b>	<b>POJISTNÁ PLNĚNÍ.....</b>	<b>33</b>
4.1	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	33
4.1.1	Výše pojistného .....	33
4.1.2	Rozhodné období .....	34
4.2	POJISTNÉ NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ .....	34
4.2.1	Výše pojistného .....	34
<b>5</b>	<b>SILNIČNÍ DAŇ.....</b>	<b>36</b>
5.1	PŘEDMĚT DANĚ, OSVOBOZENÍ OD DANĚ A SUBJEKT DANĚ .....	36
5.2	ZÁKLAD DANĚ, SAZBA DANĚ A SLEVA NA DANI.....	36
5.3	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ A SPLATNOST.....	36
<b>6</b>	<b>DAŇ NEMOVITÝCH VĚCÍ.....</b>	<b>37</b>
6.1	PŘEDMĚT DANĚ .....	37
6.2	SUBJEKT DANĚ .....	37
6.3	ZÁKLAD DANĚ, SAZBA DANĚ .....	37
6.4	ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ A SPLATNOST.....	38
<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST.....</b>	<b>39</b>
<b>7</b>	<b>PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY .....</b>	<b>40</b>
7.1	ZÁKLADNÍ INFORMACE.....	40
<b>8</b>	<b>URČENÍ ZÁKLADU DANĚ A STANOVENÍ VÝŠE DANĚ FYZICKÉ OSOBY .....</b>	<b>42</b>
8.1	PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI § 6 .....	42
8.2	PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI § 7 .....	43
8.3	PŘÍJMY Z NÁJMU § 9 .....	46
8.4	OSTATNÍ PŘÍJMY § 10 .....	46
8.5	ZÁKLAD DANĚ A DAŇOVÁ POVINNOST .....	47
8.6	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	48
8.7	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	49
<b>9</b>	<b>OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PROSTŘEDNICTVÍM SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB.....</b>	<b>50</b>
9.1	DAŇOVÁ POVINNOST PODNIKATELKY A SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB PŘED ROZDĚLENÍ ZÁKLADU DANĚ .....	51
9.2	ROZDĚLENÍ ZÁKLADU DANĚ NA PODNIKATELKU A SPOLUPRACUJÍCÍHO MANŽELA .....	51
9.2.1	Sociální a zdravotní pojištění při spolupracující osobě – manžel .....	53



9.3	ROZDĚLENÍ ZÁKLADU DANĚ NA PODNIKATELKU A SPOLUPRACUJÍCÍ DCERU.....	54
9.4	ROZDĚLENÍ ZÁKLADU DANĚ NA PODNIKATELKU A SPOLUPRACUJÍCÍHO MANŽELA A DCERU .....	55
9.4.1	Sociální a zdravotní pojištění při spolupracujících osobách – manžel, dcera .....	56
<b>10</b>	<b>SILNIČNÍ DAŇ .....</b>	<b>58</b>
<b>11</b>	<b>DAŇ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ 2021 .....</b>	<b>59</b>
<b>12</b>	<b>SROVNÁNÍ A DOPORUČENÍ .....</b>	<b>61</b>
12.1	PODÁNÍ PŘIZNÁNÍ A ZÁLOHY .....	63
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>64</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>66</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>69</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>70</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>71</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>72</b>

## ÚVOD

Povinnost odvádět daně a poplatky má lidstvo zakotveno potažmo již od starověku. Toto téma je stále aktuální a daňová povinnost tvoří nedílnou součást státního rozpočtu. Stát usiluje o efektivní výběr daní a na druhé straně se poplatníci snaží o optimalizaci daně v mezích zákona.

Daňový systém v České republice představuje jeden z nejsložitějších daňových systémů, a proto je třeba mu věnovat náležitou pozornost. Zákon o dani z příjmů se minimálně jednou ročně novelizuje. Paragrafy se neustále upravují, případně úplně zruší. V důsledku těchto neustálých úprav nemá mnoho poplatníků povědomí, jak se v této problematice orientovat, nebo nemá dostatek času se podrobněji zabývat tímto tématem. Z toho vyplývá, že většina poplatníků nezná všechny možnosti, jak snížit svou daňovou povinnost co nejefektivněji. Následně nemají jinou možnost než předat podklady pro výpočet daně odborníkům, kteří se zabývají daňovou problematikou.

Na základě výše uvedených informací jsem si vybrala téma, které se věnuje Optimalizaci daně z příjmů u fyzických osob.

V teoretické části je v úvodu řešena problematika daňového systému České republiky a jsou vysvětleny základní pojmy. Následně budou rozebrány jednotlivé příjmy dle Zákona č. 586/1992 Sb. a znázorněn postup výpočtu daně. Dále je nutno věnovat pozornost odvodům na sociální a zdravotní pojištění. S daňovou povinností jsou úzce spojeny také tyto odvodové daně, které lze brát jako nedílnou součást daňového zatížení fyzické osoby. V poslední řadě nastíním problematiku daně silniční a daně z nemovitých věcí.

Získané poznatky v části teoretické jsou propojeny s praktickou částí bakalářské práce. Zde bude představena vybraná fyzická osoba, u níž bude vyčíslena daňová povinnost s využitím všech legálních optimalizačních prostředků. Jeden z optimalizačních prostředků je rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Tato problematika bude představovat značný díl praktické části. Optimalizace základu daně má vliv na snížení odvodového zatížení u sociálního a zdravotního pojištění, které je také nutno vzít v potaz. Nakonec bude vyčíslena silniční daň a daň z nemovitých věcí.

V závěru budou porovnány všechny vykalkulované varianty a výběr nejvýhodnější pro danou fyzickou osobu. To je hlavním cílem této bakalářské práce.

## CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je optimalizace daně z příjmů u vybrané fyzické osoby a následné doporučení, které přispěje k nejmenšímu daňovému zatížení pro vybranou fyzickou osobu. Dílčími cíli jsou vyměření sociálního a zdravotního pojištění v důsledku optimalizace daně a určení výše daně u daně silniční a daně z nemovitých věcí.

Práce je rozdělená do dvou částí, které na sebe společně navazují. Pro vypracování této práce byl potřebný sběr a analýza dokumentů a vzájemná komunikace s vybranou fyzickou osobou.

V teoretické části bakalářské práce je pomocí průzkumu odborné literatury, platné legislativy a internetových zdrojů týkajících se zvoleného tématu vytvořen ucelený náhled na danou problematiku. Nejdůležitější zdroj pro tuto práci je v podobě Zákona č. 586/1992 Sb. a také odborná literatura týkající se optimalizace daně. Následně všechny podklady jsou hlavní pro objasnění daňového systému v České republice, základních pojmů týkajících se této problematiky a stanovení daně z příjmů u fyzických osob. Dalším úkolem teoretické části je objasnění problematiky vyměření sociálního a zdravotního pojištění. Na konci je zmíněna problematika daně silniční a daně z nemovitých věcí.

Praktická část se zaměřuje na stav k 1. 1. 2021. Tato část práce aplikuje získaná data od vybrané fyzické osoby na základě nabytých poznatků v teoretické části k dosažení cílů této práce. Úvodem praktické části je představení vybrané fyzické osoby pro vytvoření uceleného pohledu. Dále se práce věnuje analýze daňové povinnosti vybrané fyzické osoby. Tato daňová povinnost je následně optimalizovaná pomocí postupů, které umožňuje zákon. S optimalizovanou daňovou povinností je zároveň vyčíslena odvodová povinnost na sociální a zdravotní pojištění. Předposledním úkolem je vyměřit daň silniční a daň z nemovitých věcí. Závěrem praktické části je vyhodnocení jednotlivých variant a následné doporučení pro snížení celkového daňového zatížení u vybrané fyzické osoby.

Na základě informací získaných z praktické části této práce jsou vypracované příslušné daňové priznání týkající se daně z příjmů, daně silniční a daně z nemovitých věcí. Včetně Přehledů o příjmech a výdajích v souvislosti se sociálním a zdravotním pojištěním. Tyto dokumenty jsou součástí příloh bakalářské práce.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 ČESKÝ DAŇOVÝ SYSTÉM

*„Daňovou soustavou, daňovým systémem daného státu rozumíme souhrn všech daní, které v daném státě existují.“* (Klimešová, 2018, s. 14)

Podle Klimešové (2018, s.14) jsou na daňovou soustavu kladeny požadavky, mezi které patří: daňová efektivnost, jednoduchost, pružnost a spravedlnost.

Daňovou efektivnost chápeme, jako požadavek, aby náklady na zdanění byly co nejnižší, a to jak pro stranu daňového subjektu např. jako administrativní náklady, tak pro stranu státu. Jedná se o rovnováhu mezi deficitem užítku daňových subjektů a výtěžkem státu. Pokud by zdanění dosáhlo příliš vysokých hodnot, výsledkem by bylo zmírnění ekonomické aktivity, které by mohlo rychle spadnout až do tzv. „šedé ekonomiky“. (Klimešová, 2018, s. 14)

Každý by měl znát své daňové povinnosti, proto by daňové předpisy měly být transparentní pro každého tzn. jednoduchost daňové soustavy. (Klimešová, 2018, s. 15)

Aby daňový systém dokázal rychle reagovat na potenciální změny ekonomiky a hrubého domácího produktu, musí být pružný. Daňová pružnost znamená, že daně by neměly být stále stejné. Z této úvahy vyplývá, že daňová soustava by se měla měnit v souvislosti se změnou ekonomiky. Dalším požadavkem je stabilita, kterou zajišťují stálé příjmy do veřejného rozpočtu – to je docíleno skladbou daní. (Klimešová, 2018, s. 15)

Spravedlnost daní souvisí s přerozdělovacím efektem daní. Tento pojem je do jisté míry relativní a každý si pod pojmem spravedlnost daní představí úplně něco jiného. Díky progresivnímu zdanění občané s nízkými příjmy odvedou na dani nižší částku ve srovnání s osobami, které mají svůj příjem vyšší. (Klimešová, 2018, s. 15)

### 1.1 Daň

*„Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmu) nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností (např. při každém převodu nemovitosti).“* (Kubátová, 2018, s. 15)

Neúčelovou platbou rozumíme, že výnos daní plyne do veřejného rozpočtu a není určen na konkrétní účel. Později jsou tyto finanční prostředky použity k financování různých konkrétních výdajů. (Klimešová, 2018, s. 12)

Nenávratnost odlišuje daň od půjčky, kdy se vrací majetek po určité době zpět. To znamená, že ten, kdo uhradil daň, nemá na ni zpětný nárok. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 10)

Podle Vančurové a Láchové (2018, s. 10) neekvivalentnost znamená, že díl, jakým se osoba podílí na společných příjmech, nemá vliv na to „kolik“ od státu dostane.

Daně jsou často nazývány jako neúvěrové příjmy veřejných rozpočtů, jelikož se jedná o tok peněz ze soukromého sektoru do veřejného. (Klimešová, 2018, s. 13)

### 1.1.1 Funkce daní

Daně jakožto nástroje ekonomické politiky státu naplňují veřejné rozpočty, nicméně se od nich vyžaduje mnohem víc. V současné době mají mnoho funkcí. Mezi ty nejdůležitější patří:

- Fiskální
- Alokační
- Redistribuční
- Stimulační
- Stabilizační

(Vančurová a Láchová, 2018, s. 11)

Základní a nejstarší je fiskální funkce. Cílem této funkce se chápé naplnit veřejný rozpočet a z něj financovat veřejné potřeby. Prvky funkce se promítají i do ostatních funkcí, například u funkce alokační, jako potřeba získat finanční prostředky. (Klimešová, 2018, s. 29)

Podle Vančurové a Láchové (2018, s. 11) se alokační funkce využívá, když upadají tržní mechanismy. V ten moment je potřeba finanční prostředky alokovat do míst, kde jsou potřeba. Na základě toho může stát poskytovat určitá zvýhodnění prostřednictvím daňových úlev. Například pokud si osoba bude platit očkování sama, stát ji může snížit daňovou povinnost.

Redistribuční funkce daní slouží k přemístění důchodu a bohatství v důsledku fungování trhu. Spočívá to v tom, že stát ve větší míře vybírá od bohatších, a díky tomu může zvyšovat příjmy chudším prostřednictvím transferových plateb. (Klimešová, 2018, s. 29)

Stimulační funkce vychází z toho, že jsou daně vnímány mnoha subjekty jako újma, a to je vede k myšlenkám omezit svou daňovou povinnost. Stimulaci můžeme rozdělit na

pozitivní a negativní. Mezi pozitivní stimulaci můžeme zařadit, že stát umožňuje subjektům uplatnit ztrátu z předchozích let, a to pro ně znamená jistou daňovou úsporu. Mezi negativní stimulace řadíme vysoké zdanění u alkoholu a cigaret. Stát se tím snaží zmírnit jejich spotřebu, která škodí zdraví. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 12)

Prostřednictvím stabilizační funkce dochází ke zmírňování cyklických výkyvů v ekonomice. Když se ekonomice daří, odchází do rozpočtu více finančních prostředků a díky tomu si můžou dělat rezervu na horší období. V období úpadku ekonomiky napomáhají k jejímu nastartování. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 13)

### **1.1.2 Daňový subjekt**

Podle Vančurové a Láchové (2018, s. 14) jsou daňovým subjektem osoby, které musí podle zákona daň snést, odvádět nebo platit. Subjekty můžeme rozdělit na poplatníky a plátce daně. Rozdíl mezi poplatníkem a plátcem je ten, že poplatník, jehož příjem nebo majetek je dani podroben tzv. „platí daň“, zatímco plátce má za úkol vybranou daň od jiných subjektů odvádět.

### **1.1.3 Předmět daně**

Předmět daně nebo také daňový subjekt můžeme označit za veličinu, ze které se daň vybírá. Objekty lze rozčlenit do čtyř hlavních skupin, které jsou: hlava, majetek, spotřeba a důchod. (Jánošíková a kolektiv, 2018, s. 25)

Daň z hlavy se nazývá proto, že předmětem zdanění je „každá hlava“, respektive každý občan. Výše daně je rovna pro všechny bez ohledu na jejich příjmy a nedá se jí vyhnout. (Kratzke, 2016, s. 2)

Daň z hlavy lze označit za historicky nejstarší objekt, avšak v současných systémech se nepoužívá včetně České republiky. Můžeme se s ní setkat i pod názvem paušální daň. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 17)

Majetkové daně patří mezi oblíbené, jelikož jejich předmět daně je nemovitost. Nemovitou věcí se rozumí hmotná viditelná věc, kterou nelze přemístit, a proto je těžké ji zatajit. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 17)

Daň ze spotřeby se používá už historicky mnoho let a je méně viditelná, jelikož je zahrnuta do ceny zboží či služby. Z toho vyplývá, že zdanění spotřeby je lépe snášeno poplatníky. Trendem posledních let je zvyšování spotřební daně. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 17)

## 1.2 Rozdělení daní

Daně lze klasifikovat podle rozdílných aspektů, jako jedno z nejpodstatnějších rozdělení je na daně přímé a nepřímé. Toto rozdělení má vazbu na příjem poplatníka. Rozdílem je, že přímá daň má trvanlivou povahu a je přímo konkrétní, zatímco daň nepřímá má náhodnou či dočasnou povahu. (European Commission, 2018, s. 19)

Sporné je sociální a zdravotní pojištění, tyto daně jsou často označovány jako nedaňová platba. Někteří autoři je uvádí do přímých či nepřímých daní, jiní je vypouští úplně. (Kubátová, 2018, s. 20)

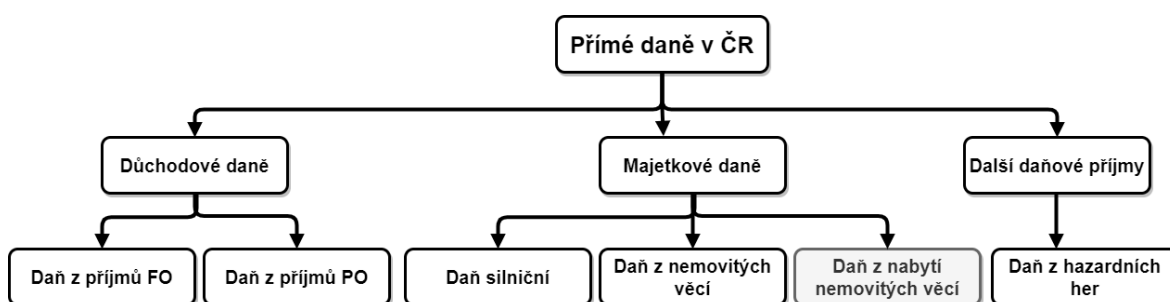
### 1.2.1 Přímě daně

Mezi přímé daně patří například daně majetkové nebo daně z příjmu, typickou vlastností přímých daní je, že se nedají přenést na jiný subjekt. (Kubátová, 2018, s. 20)

Ptáčková Mísařová a Otavová (2018, s. 13) uvádí, že v případě přímých daní se stává osoba plátcem i poplatníkem.

Často jsou také využívány jako nástroj regulace díky své přiřaditelnosti. Přímé daně se „neschovají“ do cen statku a služeb, proto je poplatníci více vnímají a můžou na ně působit negativně díky zdanění příjmů, a tak potenciálně přichází o finanční prostředky. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 58)

Následující obrázek ukazuje rozdělení přímých daní a zahrnuje jednotlivé daně, které se pod tuto kategorii řadí.



Obrázek 1 Rozdělení přímých daní v ČR  
(Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 13, vlastní zpracování)

Daň z nabytí nemovitých věcí je v obrázku č. 1 zbarvena šedě, jelikož dne 25.9.2020 došlo k jejímu zrušení zákonem č. 386/2020 Sb., a to včetně zpětných vkladů do katastru nemovitostí od 1.12.2019. (Finanční správa, © 2013-2021)

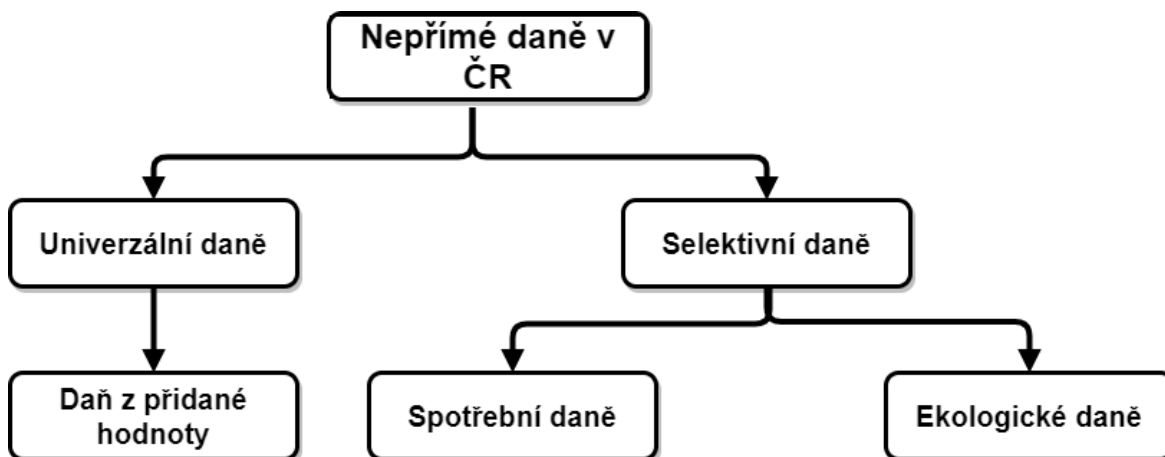


### 1.2.2 Nepřímé daně

Hlavním rozdílem od daní přímých je ten, že osoba, která daň odvádí, neplatí z vlastního důchodu, tzv. nevyměří se daň z jejího příjmu, ale odvádí ji jiný subjekt. (Kubátová, 2018, s. 20)

Nepřímé daně se inkasují v cenách statku a služeb. Ke zdanění dochází v okamžiku, kdy se daný statek či služba zakoupí, popřípadě spotřebuje. Díky tomu si většina občanů nemusí uvědomit jejich výši. Faktem je, že spotřební daně neberou v úvahu finanční situaci subjektu, jejich výše je stejná pro všechny vrstvy obyvatelstva. (Široký, 2008, s. 49)

Následující obrázek ukazuje rozdělení nepřímých daní a zahrnuje jednotlivé daně, které se pod tuto kategorii řadí.



Obrázek 2 Rozdělení nepřímých daní v ČR  
(Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 13, vlastní zpracování)

## 2 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Následující kapitola se zabývá daní z příjmů fyzických osob, která patří do přímých důchodových daní. Daň z příjmů FO je nezbytnou součástí státního rozpočtu.

Poprvé se můžeme setkat s daní z příjmu FO v roce 1993, kdy byla založena Česká republika, v předcházejícím politickém systému vůbec neexistovala. Česká republika má také jednu z nejnižších sazeb na zdanění příjmů FO ve srovnání s členy Evropské unie. (Bernardi a kolektiv, 2017, s. 11,144)

Zákon č. 586/1992 Sb. zpracovává předpisy Evropské unie a upravuje daň z příjmů fyzických a právnických osob. (Zákon č.586/1992 Sb.)

### 2.1 Poplatník daně z příjmů

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob rozdělujeme do dvou skupin, a to na daňové rezidenty nebo daňové nerezidenty. (Bernardi a kolektiv, 2017, s. 144)

Daňový rezident, je fyzická osoba, která má bydliště na území ČR nebo se zde obvykle zdržuje alespoň 183 dní ročně. V různých publikacích se můžeme setkat s tímto pojmem pod názvem poplatník s neomezenou daňovou povinností. Z toho vyplývá, že poplatníková daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy z tuzemska, tak i na příjmy ze zahraničí. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 32)

Pokud FO nesplňuje předchozí podmínky, nebo tak nestanoví mezinárodní smlouvy, stává se daňovým nerezidentem (osobou s omezenou daňovou povinností). V tomto případě se daňová povinnost vztahuje pouze na příjmy plynoucí z tuzemska. Do této skupiny patří i osoby, které se zdržují v ČR za účelem léčení či studia, bez ohledu na to, že se zdržují v republice déle než 183 dní v roce. (Zákon č.586/1992 Sb.)

### 2.2 Registrační povinnost

Fyzická osoba potřebuje ke svému podnikání založit živnost, kterou musí nahlásit a registrovat. Po přihlášení živnosti jsou nezbytné registrace i na dalších institucích. U zdravotního pojištění (ZP) má OSVČ oznamovací povinnost nejpozději do 8. dne od zahájení nebo ukončení činnosti. Oznamovací povinnost u sociálního pojištění (SP) je do 8. dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci zahájení SVČ. Poplatník se také musí přihlásit k dani z příjmu fyzických osob, registrace je povinná do 15 dnů ode dne, kdy začal vykonávat činnost. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 15-29)

Aby se zjednodušily administrativní postupy a všechny náklady spojené při zahájení podnikání, byly od 1.8. 2006 všechny živnostenské úřady jmenovány za centrální registrační místa (CRM). Hlavním cílem tohoto projektu bylo zjednodušit a urychlit budoucím podnikatelům začátek jejich podnikání a také ucelit komunikaci mezi správními orgány a podnikateli. (Štěpánová, 2007, s. 158)

V dnešní době stačí podnikateli jeden formulář, aby provedl vedle vlastního oznámení živnosti také daňovou registraci, oznámení OSSZ, úřadům práce i příslušné zdravotní pojišťovně. Tento formulář se nazývá Jednotný registrační formulář (JRF), který vydalo Ministerstvo průmyslu a obchodu. JRF nahrazuje a sjednocuje předešlé typy formulářů a byl navržen tak, aby byl co nepřehlednější jak pro podnikatele, tak i pro pracovníky správních úřadů. (Štěpánová, 2007, s. 159)

Následující obrázek ukazuje dokumenty, které může JRF nahradit.



Obrázek 3 Jednotný registrační formulář  
(Štěpánová, 2007, s. 159-160, vlastní zpracování)

### 2.3 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů jsou příjmy, které mohou být peněžní, nepeněžní nebo také příjmy získané směnou. Nepeněžní příjem se musí ocenit podle právního předpisu upravující oceňování majetku, nebo pokud se nepeněžní příjem opakuje, tak jako pětinasobek hodnoty ročního plnění. (Zákon č.586/1992 Sb.)

Pro výpočet daně musíme vytvořit tzv. dílčí základy daně, které po sečtení dají celkový základ daně a ten po vynásobení příslušné sazby vyčíslí daň, která se dále upravuje.

Příjmy, které jsou předmětem daně rozdělujeme do pěti skupiny a ty jsou:

- Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)
- Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)
- Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)
- Příjmy z nájmu (§ 9)
- Ostatní příjmy (§ 10)

(Zákon č.586/1992 Sb.)

Ptáčková Mísařová, Otavová (2018, s. 33) dále uvádí, že existují i příjmy podle § 3 odst. 4 ZDP, které nespádají do předmětu daně. Mezi ně patří například úvěry a zápůjčky.

## 2.4 Příjmy osvobozené od daně

Podle Vančurové a Láchové (2018, s. 161) existuje řada příjmů, které jsou osvobozeny od daně. Je to složitá a diferencovaná kategorie, jelikož zde patří přes 60 druhů příjmů. Při určování, zda je příjem osvobozený, si musíme dát pozor, protože existuje řada odchylek ze základních pravidel.

Problematiku osvobození úplatných příjmů nalezneme v § 4 ZDP. Zde jsou častou podmínkou tzv. časové testy. Pro představu, příjem z prodeje movitých věcí, kterou může být například loď, motorové vozidlo či letadlo, je osvobozeno tehdy, až mezi nabytím a prodejem uběhne časový interval jeden rok. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 34)

Nejčastějšími osvobozenými příjmy jsou:

- bezúplatné příjmy (§ 4a ZDP),
- příjmy z prodeje majetku,
- pojistná plnění a náhrady škod,
- sociální příjmy. (Vančurová, 2017, s. 89)

## 2.5 Daňové výdaje

Základ daně se stanovuje pomocí dílčích základů daně. Při stanovení DZD § 7 a § 9 existují pro poplatníka dvě možnosti, jak si může uplatnit výdaje a o ně si snížit své příjmy. Touto problematikou se dále zabývá kapitola č. 3.5.

První formou jsou skutečně výdaje, které vynaložil na dosažení, zajištění a udržení svých příjmů. Tuto formu daňových výdajů lze uplatnit jen pokud poplatník vede daňovou evidenci nebo účetnictví, respektive je to podmínkou. Druhou variantou jsou tzv. paušální výdaje. U varianty paušálních výdajů je nutno vést evidenci o příjmech, jelikož se výdaje vypočítají příslušným procentem z příjmů. Paušální výdaje jsou vhodné především pro podnikatele, kteří nechtějí vést podrobné nákladové účetnictví. Jsou definována různá procenta a omezení pro jednotlivé příjmy viz tabulka. (Ptáčková Misařová, Otavová, 2018, s. 52)

Tabulka 1 Paušální výdaje pro rok 2021  
(Zákon č. 586/1992 Sb., vlastní zpracování)

Sazba v procentech	Příjmy	Maximální omezení
30 %	Z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	600 000 Kč
40 %	Jiné příjmy ze samostatné činnosti	800 000 Kč
60 %	Živnostenské podnikání	1 200 000 Kč
80 %	Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství a řemeslné živnostenské podnikání	1 600 000 Kč

### 2.5.1 Paušální daň

Jedná se o nové znění paušální daně, které nabývá v účinnost od 1.1.2021 v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Nahrazuje předešlý málo využívaný institut stanovení daně paušální částkou a každý OSVČ se k ní může přihlásit dobrovolně pokud splňuje následující podmínky:

- Nesmí být zaměstnaný k 1.1.,
- jeho příjmy nepřevyšují 1 000 000 Kč,
- není plátcem DPH,
- není společníkem veřejné obchodní společnosti ani komplementářem komanditní společnosti,
- není dlužníkem, vůči němuž bylo zahájeno insolvenční řízení,
- včas se přihlásí, tj. do desátého dne rozhodného zdaňovacího období.

Týkat se to bude drobných živnostníků, kterým nepřesahují příjmy do milionu korun. Tato změna jim přinese značnou úlevu od byrokracie, protože budou osvobozeni od podávání daňového přiznání a přehledů na OSSZ a zdravotní pojišťovnu.

Spočívá to v měsíčním placení určené částky, která pokrývá zdravotní pojištění, pojistné na sociální zabezpečení a zároveň daň z příjmů. Pro rok 2021 je paušální částka stanovena na 5 469 Kč měsíčně, což pro některé může znamenat jistou finanční úsporu v oblasti nákladů na administrativu. Pro živnostníky, kteří čerpají daňový bonus, bude paušální daň nevýhodná, jelikož to neumožňuje. Paušální daň taktéž neumožňuje čerpat slevu na manželku (manžela), díky tomu, že jsou v paušálu už zahrnuty veškeré výhody. (Finanční správa, ©2013–2021)

## 2.6 Stanovení základu daně

Základ daně z příjmů fyzických osob se skládá z pěti dílčích základů daně. Každý příjem je posuzován jednotlivě, protože každý příjem má rozdílnou využitelnost. (Vančurová, Láchová, 2018, s. 165)

### 2.6.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)

Příjmy ze závislé činnosti, nebo také „ze zaměstnání“ nalezneme v § 6 ZDP, mezi ně patří:

- příjmy získané ze současného nebo dřívějšího **pracovněprávního**, (pracovní poměr, dohoda o provedení práce) **služebního** (příjmy policistů), **členského** (odměna zaměstnanci, který není v pracovněprávním poměru), nebo **obdobného poměru**, kde je poplatník povinen dodržovat příkazy plátce,
- příjmy obdržené za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným a komanditistů komanditních společností,
- odměny pro členy orgánů právnických osob (jednatel, člen představenstva) a likvidátorům,
- příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti,
- funkční požitky (platy členů vlády, poslanců).

Dále sem můžeme zařadit nepeněžní příjmy, například jako zaměstnanecké benefity v podobě bezplatného poskytnutí motorového vozidla zaměstnavatelem pro služební a soukromé účely. V tomto případě je nepeněžní příjem roven 1% ceny vozidla za každý kalendářní měsíc zápůjčky vozidla a zároveň tato částka musí být alespoň 1 000 Kč.

Zaměstnanec je zde označován jako poplatník a zaměstnavatel má roli plátce a odvádí daň měsíčně formou zálohy nebo tzv. srážkovou daní. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 44), (Zákon č.586/1992 Sb.)

Od 1.1.2021 došlo k výrazné změně stanovení dílčího základu daně v Zákoně č.586/1992 Sb. § 38h. Původně se DZD stanovil jako součet peněžních i nepeněžních příjmů se sociálním a zdravotním pojistným hrazeným zaměstnavatelem, a tento úhrn tvořil tzv. superhrubou mzdu. Nově se superhrubá mzda zrušila a dílčí základ daně tvoří pouze úhrn příjmů ze závislé činnosti zúčtovaných nebo vyplacených poplatníkovi za kalendářní měsíc. Tato změna přinese poplatníkům jistou daňovou úsporu, jelikož se v České republice od roku 2021 daň vybírá progresivní sazbou a platí zde pravidlo, čím menší základ daně, tím menší daň. (Finanční správa, ©2013–2021)

### **DZD § 6 = Úhrn peněžních a nepeněžních příjmů**

#### **2.6.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)**

Příjmy ze samostatné činnosti jsou hned druhým nejvýznamnějším příjmem FO. Podle Ptáčkové Mísařové a Otavové (2018, s. 52) jsou to příjmy, které nepatří do příjmů v § 6 ZDP, a tedy se jedná o příjmy:

- ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- ze živnostenského podnikání,
- z jiného podnikání podle zvláštních předpisů
- podíl společníka v. o. s. a komplementáře k. s. na zisku,
- z užití nebo poskytnutí práv průmyslového vlastnictví, autorských práv a podobně,
- z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- z výkonu nezávislého povolání

Podle zákona 586/1992 Sb. §7 odst. 3 dílčím základem daně jsou příjmy poníženy o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Mezi výdaje, které si může uplatnit patří skutečně vynaložené, které se musí prokázat daňovou evidencí, nebo vedením účetnictví. Další možností je stanovení výdajů paušálem. Touto problematikou se zabývá podrobněji výše uvedená kapitola 3.4. Vybraný způsob stanovení výdajů se musí v rámci § 7 dodržet, tzn. je jednotný. U dílčího základu daně

ze samostatné činnosti může vzniknout daňová ztráta. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 53)

## **DZD § 7 = Příjmy – skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů**

### **2.6.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)**

V tomto případě se jedná hlavně o příjmy plynoucí z finančního majetku, jednoduše řečeno „to, co mi nesou uložené peníze“. Většina těchto příjmů je zdaněna srážkovou daní (15 %) a hned u zdroje například v podobě bankovních úroků. Zbylá část těchto příjmů spadá do DZD, který si můžeme znázornit následovně: **DZD = Příjem z kapitálového majetku**. Příjmy z kapitálového majetku se ve většině případů nesnižují o žádné výdaje.

Dle předchozího odstavce se příjmy dělí na 2 režimy zdanění:

- příjmy, které mají samostatný základ daně a zdaňují se zvláštní sazbou dle § 36 ZDP, patří sem zejména:
  - podíly na zisku obchodní korporace a úroky z držení cenných papírů,
  - podíly na zisku tichého společníka,
  - úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách,
  - výnos z jednorázového vkladu,
  - dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem,
  - plnění ze soukromého životního pojištění,
  - plnění ze zisku svěřeneckého fondu.
- příjmy, které spadají do dílčího základu daně, a tedy se zahrnují do celkového ZD v daňovém priznání. Nalezneme je v § 8 odst. 1, písm. g) až h) ZDP. Jsou to například úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatky za prodlení nebo úroky z vkladů na podnikatelských účtech.

(Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 57-58)

### **2.6.4 Příjmy z nájmu (§ 9)**

Příjmy z nájmu jsou:

- příjem z nájmu nemovitého majetku, včetně bytů nezahrnutých do podnikání,



- příjem z nájmu movitých věcí, nezahrnutých do podnikání, pokud se nejedná o příležitostný pronájem § 10 ZDP.

### **DZD = Příjmy – výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů**

Dle předchozího schéma se k získání DZD § 9 snižují příjmy o skutečně vynaložené výdaje. Opět jsou zde dvě možnosti, jak uplatnit výdaje, a to buď skutečnými výdaji, nebo výdaji stanovené paušální částkou. V případě, že skutečně vynaložené výdaje převýší příjmy může zde vzniknout daňová ztráta. Pokud si poplatník vybere metodu uplatnění výdajů paušálem, lze uplatnit pouze 30 % z příjmů a maximálně do částky 600 000 Kč. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 58-59), (Zákon č.586/1992 Sb.)

#### **2.6.5 Ostatní příjmy (§ 10)**

Mezi ostatní příjmy spadají takové příjmy, které se nedají zařadit do předchozích skupin tedy § 6 až § 9. Jedná se především o příležitostné druhy příjmů, které nespádají do vyměřovacího základu SP a ZP. **DZD získáme jako rozdíl příjmů a výdajů na jejich dosažení.** Výdaje mohou být maximálně do výše příjmů, takže DZD § 10 nemůže být záporný. Existuje zde i možnost uplatnit výdaje paušálem, avšak tu lze využít pouze u příjmů ze zemědělské výroby nebo lesního a vodního hospodářství, například jako příjem z prodeje vlastní zahrádky. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 58-59), (Vančurová, Láchová, 2018, s. 208)

Podle Ptáčkové Mísařové a Otavové (2018, s. 59) jsou dva způsoby zdanění ostatních příjmů. První skupinou jsou příjmy, které se zdaňují tzv. srážkovou daní pod § 36, a jsou vymezeny v § 10 odst. 1 písm. f) až ch) a písm. k), jedná se především o podíly členů obchodních korporací nebo také výhry z hazardních her. Druhým režimem jsou příjmy zahrnované do DZD, které nalezneme v § 10 odst. 1 písm. a) až e) a písm. i), j), l), m), n) ZDP. Jedná se o příjmy z příležitostných činností, nájmu, z úplatného převodu nebo ze zděděných práv a přijatém výživném a důchodů. U těchto příjmů, je důležité zjistit, zda nejsou náhodou osvobozeny (§ 10 odst. 3). (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 59-60)

### **2.7 Nezdánitelné části základu daně**

Podle Ptáčkové Mísařové a Otavové (2018, s. 40) má fyzická osoba nárok na snížení základu daně po splnění podmínek. Jedná se o zcela legální optimalizační nástroj, který se nazývá nezdánitelné části základu daně. Nicméně nárok na snížení ZD se musí patřičně doložit.

Poplatník má nárok je využít ve zdaňovacím období, kdy mu na uplatnění vzniká nárok, v opačném případě mu nárok odpadá.

Výčet položek nalezneme v §15 ZDP, mezi které patří:

- **Hodnota bezúplatného plnění (dary)**

Pro odpočet bezúplatných plnění, je nutné dodržet podmínky v podobě, že hodnota daru musí činit alespoň 1 000 Kč, nebo v úhrnu nepřesáhne 2 % základu daně, avšak maximální hodnota může být 15 % ZD. Maximální hodnota 15 % ZD neplatí pro zdaňovací období 2020 a 2021 za která si poplatník může odečíst až 30 % ZD. Bezúplatné plnění zároveň musí být použity na účely, které vymezuje zákon a ty jsou především veřejně prospěšné. Patří sem také darování krve, či orgánu. Za každé darování krve si může poplatník snížit ZD o 3 000 Kč a za darování orgánu 20 000 Kč. (Zákon č.586/1992 Sb.)

- **Zaplacené úroky z hypotečního úvěru nebo úvěru ze stavebního spoření**

Pokud poplatník čerpá hypoteční úvěr nebo úvěr ze stavebního, může si o tyto úroky snížit ZD. Zaplacené úroky doloží výpisem o zaplacených úrocích, který mu vystaví banka, avšak pro rok 2021 si může pouze uplatnit 150 000 Kč (2020 - 300 000 Kč). (Zákon č.586/1992 Sb.)

- **Příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem**

Jedná se o pravidelnou platbu, kterou si poplatník spoří na stáří. Zahrnují se zde tři typy pojištění, kterými jsou penzijní připojištění, penzijní spoření a doplňkové penzijní pojištění. První dvě formy jsou podporovány státem. ZD si může snížit o součet měsíčních příspěvků snížené o státní příspěvek, v úhrnu však nejvýše u všech tří možností 24 000 Kč.

- **Zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění**

Pojistné na soukromé životní pojištění má podobný charakter jako penzijní připojištění. Podmínkou pro uplatnění je, že výplata musí být sjednána až nejdříve v roce, kdy poplatník dosáhne 60 let, a zároveň k ní nesmí dojít dříve, než po 60 měsících od sjednání smlouvy s pojišťovnou. V úhrnu lze opět maximálně odečíst 24 000 Kč.

- **Členské příspěvky odborové organizaci**

Pokud je poplatník členem odborové organizace a zaplatí členské příspěvky, tak si může o tyto příspěvky ponížít ZD. Limit pro uplatnění je stanoven na 1,5 % zdanitelných příjmů podle §6 ZDP do kterých se nezahrnují ty, co tvoří samostatný základ daně. Nejvyšší možná částka odpočtu je zde pouze 3 000 Kč.

- **Úhrada zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání**

Posledním možným odpočtem od ZD jsou úhrady za zkoušky, které ověřují výsledky dalšího vzdělání podle zákona č. 179/2006 Sb. o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání. Zde platí podmínky, že výdaje nebyly hrazeny zaměstnavatelem a zároveň si je osoba samostatně výdělečně činná neuplatnila jako skutečně vynaložený výdaj. Horním limitem je v tomto případě obvykle částka 10 000 Kč, u poplatníků se zdravotním postižením 13 000 Kč a osoby s těžším zdravotním postižením si mohou uplatnit až 15 000 Kč.

(Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 40-41), (Vančurová, 2017, s. 302-314)

## **2.8 Položky odčitatelné od základu daně**

Dle § 34 ZDP se řadí do odčitatelných položek daňová ztráta, tedy pokud DZD z příjmů ze samostatné činnosti nebo DZD z příjmů z nájmu vyšel záporně. Tuto daňovou ztrátu lze odečíst kdykoliv v pěti následujících zdaňovacích obdobích nebo zpětně, a to ve dvou zdaňovacích obdobích předcházejících zdaňovacímu období, za které se stanoví daňová ztráta, pomocí dodatečného daňového priznání. Ztráta lze odečíst pouze od součtu dílčích základů daně §7 až §10. (Vančurová, 2017, s. 315), (Zákon č.586/1992 Sb.)

Další položky, které si můžeme odečíst jsou výdaje na výzkum a vývoj, nebo také odpočet na odborné vzdělávání. To jsou například výdaje vynaložené na studenta v rámci odborného vzdělávání. (Vančurová, 2017, s. 316-318)

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

Následující kapitola se bude zabývat slevami na dani a daňovým zvýhodněním. Fyzická osoba si díky tomu může snížit svou vypočítanou daň z příjmu.

Nejvíce využívané u poplatníků jsou především sociální slevy, kde se řadí základní sleva na poplatníka, invaliditu, studenta či manžela/manželku.

### **2.9.1 Sleva na poplatníka**

Každá fyzická osoba, která má zdanitelné příjmy si může uplatnit základní slevu na poplatníka, která je stanovena pro rok 2021 částkou 27 840 Kč (2020 - 24 840 Kč). Tato sleva je dána v absolutní výši a nijak se nekrátí. (Hnátek, 2018, s.15)

Osobám s příjmy ze závislé činnosti tedy § 6, které podepíší prohlášení k dani sníží zaměstnavatel měsíční zálohu na daň o  $\frac{1}{12}$  roční částky tedy o 2 320 Kč (2020-2070 Kč). (Macháček, 2019, s. 66)

### 2.9.2 Sleva na manželku

Další slevu, kterou nám stát umožňuje je sleva na manžela/manželku, kteří žijí v jedné domácnosti. Jedná se o částku 24 840 Kč a může ji využít poplatník, pokud manžel/manželka nemá příjmy za ZO vyšší než 68 000 Kč. Do tohoto příjmu se nezahrnují například sociální dávky. (Hnátek, 2018, s.16)

### 2.9.3 Sleva invaliditu

Fyzická nebo psychická indispozice je brána taky v potaz v daňové politice. Slevu na invaliditu rozdělujeme na základní a rozšířenou. Na základní slevu, která činí 2 520 Kč, má nárok poplatník, kterému byl přiznán invalidní důchod I. a II. stupně. Částka pro slevu rozšířenou je 5 040 Kč. Tuto slevu může využít poplatník s III. stupněm invalidního důchodu. Držiteli průkazu ZTP/P náleží sleva 16 140 Kč ročně. (Macháček, 2019, s. 76)

### 2.9.4 Sleva na studenta

Slevu na studenta 4 020 Kč mohou využít osoby do 25,99 let, kteří se připravují na budoucí povolání studiem. Výjimkou jsou osoby studující doktorské studium, kteří si mohou uplatnit slevu až do 27,99 let. (Hnátek, 2018, s.17)

### 2.9.5 Sleva za umístění dítěte

Sleva na umístění dítěte neboli tzv. školkovné se rovná výši výdajům, které poplatník prokazatelně vynaložil za umístění dítěte v předškolním zařízení. Horní hranicí pro tuto částku je výše minimální mzdy, která pro rok 2021 činí 15 200 Kč (2020 - 14 600 Kč). (Hnátek, 2018, s.18), (Ministerstvo práce a sociálních věcí, © 2021)

### 2.9.6 Sleva na evidenci tržeb

Poslední slevou je sleva na evidenci tržeb. S touto slevou se poplatník setká pouze jednou, jelikož lze uplatnit jen ve zdaňovacím období, kdy poprvé evidoval tržbu v EET. Odečíst si může maximálně 5 000 Kč, avšak limitem je kladný rozdíl 15 % DZD § 7 a slevou na poplatníka. (Zákon č.586/1992 Sb.)

### 2.9.7 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Podle Hnátky (2018, s. 19) je statisticky prokázáno, že náklady na jedno dítě tvoří 2 až 3 miliony korun. Jelikož výchova a vzdělání dítěte je pro rodiče poměrně v úhrnu nákladné, tak dostávají od státu symbolickou daňovou úlevu v podobě daňového zvýhodnění na vyživované dítě.

Daňové zvýhodnění může využít poplatník se kterým žije vyživované dítě ve společné domácnosti. Jedná se o nezletilé dítě nebo dítě do 26 let, které nepobírá invalidní důchod a současně studuje. Částka na první vyživované dítě činí ročně 15 204 Kč, na druhé dítě 19 404 Kč a třetí a další vyživované dítě 24 204 Kč. (Vančurová, 2017, s. 335-337), (Zákon č.586/1992 Sb.)

Do výše daňové povinnosti se daňové zvýhodnění považuje za slevu na dani. V případě, kdy daňové zvýhodnění bude vyšší, než daňová povinnost, vzniká nárok na vyplacení daňového bonusu. (Hnátek, 2018, s. 19)

### 2.10 Sazba daně

Jedná se o algoritmus, díky kterému se ze základu daně vyčíslí základní výše daně. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 24)

Sazba daně pro rok 2021 činí:

- a) 15 % pro část základu daně do 48násobku průměrné mzdy a
- b) 23 % pro část základu daně přesahující 48násobek průměrné mzdy. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

Od začátku roku 2021 platí nový daňový balíček u kterého došlo ke mnoha změnám. Jednou z nich je jednotná sazba daně z příjmů FO. Tato progresivní sazba daně nahradila doposud platné tzv. solidární zvýšení daně. Nově se tedy příjmy včetně příjmů pasivních (příjmy z nájmu, příjmy z kapitálového majetku), které přesáhnou 48násobek průměrné mzdy (tj. 1 701 168 Kč) budou danit 23% sazbou. (Finance, © 2021)

## 2.11 Schéma výpočtu daně

V následující tabulce bude přiblížen výpočet daně.

Tabulka 2 Schéma výpočtu DPFO  
(Vančurová, 2017, s. 299, vlastní zpracování)

+/-	§ 7 DZD/ ztráta (samostatná činnost)
+	§ 8 DZD (kapitálový majetek)
+/-	§ 9 DZD/ztráta (nájem)
+	§ 10 DZD (ostatní příjmy)
=	Úhrn DZD § 7 až § 10
-	Odpočet daňové ztráty z minulých let
+	§ 6 DZD (závislá činnost)
=	<b>Základ daně (ZD)</b>
-	Nezdanitelné částky § 15 ZDP
-	Odpočty dle § 34 ZDP
=	<b>Snížený ZD (zaokrouhlený na sta dolů)</b>
x	Sazba daně § 16 ZDP
=	<b>Daň před slevami</b>
-	Slevy na dani § 35, 35a, 35ba
=	<b>Daň po slevách</b>
-	Daňové zvýhodnění § 35c
=	<b>Daňová povinnost, popřípadě daňový bonus</b>
-	Zaplacené zálohy na daň
=	Daňový nedoplatek/přeplatek

## 3 SPRÁVA DANĚ Z PŘÍJMŮ

### 3.1 Zdaňovací období

Jedná se o časový interval, za který se stanoví základ daně a následně se daň odvádí. Dle § 16b ZDP se za zdaňovací období u fyzických osob považuje kalendářní rok. Kalendářní rok je období od 1. ledna do 31. prosince daného roku. (Zákon č.586/1992 Sb.)

### 3.2 Daňové přiznání a splatnost

Správce daně z příjmů je příslušný finanční úřad. Každé fyzické osobě připadá povinnost podat daňové přiznání za předchozí zdaňovací období a vyrovnat svou daňovou povinnost.

Daňové přiznání se rozděluje na tři druhy – řádné, opravné a dodatečné. Zdaňovacím obdobím pro DPFO je příslušný kalendářní rok, tj. od 1. 1. do 31. 12. Termín pro podání daňového přiznání je stanoven nejpozději do tří měsíců po uplynutí ZO neboli 1. dubna následujícího roku, ze kterého plynou příjmy. Poplatník může podat DP elektronicky a v tomto případě se termín odevzdání posouvá o jeden měsíc na 1. května. Lhůta podání DP za rok 2020 se prodlužuje do 3. května 2021 pro papírová přiznání a do 1. června 2021 pro elektronická přiznání. Pokud má poplatník daňového poradce, který mu zpracovává daňové přiznání nebo zákonem stanovenou povinnost ověřit závěrku auditorem, tak se mu lhůta pro odevzdání DP prodlužuje do 1. července. Ve všech případech se hovoří o řádném daňovém přiznání. Opravné daňové přiznání podá poplatník, pokud podal DP před zákonným termínem a v této lhůtě zjistil, že má chybu v daňové povinnosti. V případě, že poplatník tuto chybu zaregistruje až po uplynutí doby pro podání opravného DP, podá daňové přiznání dodatečné. Dodatečné DP musí být podáno do konce následujícího měsíce po zjištění. (Janošíková, 2018, s. 68) (Finance, © 2021)

Ustanovení § 38g odst. 1 ZDP definuje, kdy fyzická osoba musí podat daňové přiznání. Daňové přiznání musí podat každý, jehož příjmy za uplynulé ZO přesáhly 15 000 Kč, dále také poplatníci, kteří vykazují daňovou ztrátu nebo fyzické osoby s příjmy ze závislé činnosti (§6) a zároveň i s příjmy dle § 7 až § 10 vyšší než 6 000 Kč za zdaňovací období. Tato povinnost platí i pro poplatníky, kteří pobírají příjmy současně od více zaměstnavatelů. Povinnost podat DP nemají osoby, jejichž příjmy jsou osvobozené od daně, nebo příjmy, které byly zdaněny ihned po výplatě srážkovou daní. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 17)

Den splatnosti daně je identický s posledním dnem lhůty pro podání DP za příslušné zdaňovací období. (Hnátek, 2018, s. 245)

### 3.3 Zálohy

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

Daň z příjmů se ojediněle hradí jednou splátkou, avšak častěji prostřednictvím záloh, které se následně zúčtují prostřednictvím podaného daňového přiznání. Zálohové období začíná prvním dnem, který následuje po uplynutí lhůty pro podání daňového přiznání za minulé období, a končí dnem, který je poslední pro podání daňového přiznání pro následující období. (Dvořáková, Pitterling a Sklalická, 2019, s. 31)

Výpočet výše zálohy vychází z poslední známé daňové povinnosti, kterou přiblíží následující tabulka.

Tabulka 3 Zálohy na daň z příjmů podle PZDP  
(Zákon č.586/1992 Sb., vlastní zpracování)

PZDP (Kč)	Výše zálohy	Periodicita záloh	Splatnost záloh
PZDP ≤ 30 000 Kč	0	Neplatí se	-
30 000 < PZDP ≤ 150 000 Kč	40 % PZDP	Šestiměsíční	15. den 6. a 12. měsíce ZO
PZDP > 150 000 Kč	¼ PZDP	Tříměsíční	15. den 3., 6., 9. a 12. měsíce ZO

Fyzické osoby musí také ve zdaňovacím období sledovat, zda mají příjmy § 6 ze závislé činnosti a zároveň vykazují příjmy z § 7 - § 9. Pro poplatníka, který má příjmy ze závislé činnosti platí odlišné stanovení výše záloh. Musí se zde dávat do poměru DZD § 6 s DZD § 6 až § 9. Pokud podíl tvoří více jak 50 %, tak v tom případě se zálohy neplatí. V případě, že poměr vyjde mezi 15 % - 50 % se platí pouze poloviční část zálohy a pokud poměr je poměr nižší než 15 % platí se záloha celá. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 19)



## 4 POJISTNÁ PLNĚNÍ

V následující kapitole bude vysvětleno pojistné plnění v České republice. Skládá se z několika subsystémů, kterými jsou veřejně zdravotní pojištění, nemocenské pojištění, důchodové pojištění a státní politika zaměstnanosti. Sociální pojistné má v některých částech charakter zásluhovosti. Pod tím si můžeme představit, čím více osoba přispěje, tím větší nárok jí plyne. (Vančurová, 2017, s. 24)

### 4.1 Zdravotní pojištění

Veřejné zdravotní pojištění (ZP) slouží k částečnému financování nutné zdravotní péče pojištěnci. Zachycuje jej Ministerstvo zdravotnictví a příslušný vybraný obnos směřuje daným zdravotním pojišťovnám, které sním dále operují. Pro osoby s trvalým pobytem na území ČR je toto pojištění povinné. Povinnost také platí pro osoby, které nemají trvalý pobyt v ČR, avšak jejich zaměstnavatel má sídlo nebo trvalý pobyt na tomto území. Účastníky na ZP lze rozdělit do několika skupin, kterými jsou zaměstnanci a jejich zaměstnavatelé, osoby samostatně výdělečně činné, osoby bez zdanitelných příjmů (OBZP) a stát. Stát je plátcem pojistného například za děti nebo studenty. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 21)

#### 4.1.1 Výše pojistného

Pro zaměstnance a OSVČ je stanovení výše pojistného odlišné, ale budou zde vysvětleny obě varianty. První variantou je zdravotní pojištění za zaměstnance, pro kterého je vyměřovacím základem (VZ) všechny příjmy ze závislé činnosti, které nejsou od daně z příjmu osvobozeny. Mezi tyto příjmy, jak už bylo výše řečeno, můžeme zařadit příjmy peněžní či nepeněžní. Z tohoto základu se pak podílí na pojistném zaměstnanec ve výši 4,5 % a zaměstnavatel 9 %. Je také stanovena dolní hranice pro vyměřovací základ, kterou je minimální měsíční mzda (pro rok 2020 – 14 600 Kč). Druhou variantou je zmiňované zdravotní pojištění u OSVČ. Postup stanovení výše pojistného je podobný, avšak vyměřovací základ se vypočítá jako polovina z rozdílu příjmů a výdajů § 7, tedy dílčího základu daně ze samostatné činnosti. Z toho vyměřovacího základu pak OSVČ odvádí 13,5 % na zdravotní pojištění. Minimální vyměřovací základ je zde stanoven jako polovina průměrné mzdy (pro rok 2020 – 34 835 Kč). Maximální VZ pro oba výše zmíněné případy neexistuje od roku 2013. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 22-27), (Finance, ©2021)

Tabulka 4 Sazby zdravotního pojištění a minimální VZ  
(Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 22-24, vlastní zpracování)

	<b>Zaměstnanec</b>	<b>Zaměstnavatel</b>	<b>OSVČ</b>
<b>Sazby ZP</b>	4,5 %	9 %	13,5 %
<b>Minimální VZ</b>	Minimální mzda	Minimální mzda zaměstnance	Polovina průměrné mzdy
<b>2020</b>	14 600 Kč	14 600 Kč	34 835 Kč (1/2 = 17 418 Kč)
<b>2021</b>	15 200 Kč	15 200 Kč	35 441 Kč (1/2 = 17 721 Kč)

#### 4.1.2 Rozhodné období

Rozhodné období je odlišné pro zaměstnance a OSVČ. Pro zaměstnance je rozhodným obdobím kalendářní měsíc, za který se stanoví vyměřovací základ a z něj se platí pojistné. Pojistné odvádí zaměstnavatel a je splatné vždy od 1. do 20. dne v následujícím kalendářním měsíci. Zatímco pro OSVČ je rozhodným obdobím kalendářní rok, ze kterého je placeno pojistné, díky tomu je nezbytná platba záloh, které jsou splatné vždy nejpozději do 8. dne následujícího měsíce. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 24-27)

## 4.2 Pojistné na sociální zabezpečení

Sociální zabezpečení lze rozdělit na důchodové pojištění, státní politiku zaměstnanosti a nemocenské pojištění. Z těchto skupin pak plynou plnění například v podobě vyplácení nemocenské nebo starobního důchodu. Poté z předešlé úvahy vyplývá, že hlavní myšlenkou sociálního zabezpečení je určitá finanční pomoc ve specifických stavech nouze. Sociální pojištění je pro všechny poplatníky povinné. (Vančurová, 2017, s. 24-26)

Podmínkou pro účast na sociálním pojištění, je mít zdanitelné příjmy. Mezi účastníky pojištění patří zaměstnanci a jejich zaměstnavatelé, OSVČ a dobrovolní účastníci pojištění. Rozhodné období je tady totožné, jako u zdravotního pojištění, tedy u zaměstnanců kalendářní měsíc a OSVČ kalendářní rok. Splátnost záloh pro zaměstnance zůstává stejná jako u ZP, avšak OSVČ musí zálohy zaplatit v průběhu od 1. do posledního dne kalendářního měsíce, za který se pojistné odvádí. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 21)

#### 4.2.1 Výše pojistného

Sociální pojištění zaměstnance a OSVČ vychází z vyměřovacího základu a procentní sazby. Vyměřovacím základem zaměstnance se rozumí úhrn příjmů ze závislé činnosti, nebo také hrubá mzda zaokrouhlena na celé koruny nahoru. Z hrubé mzdy se potom odvádí pojistné v podobě 6,5 %, které si zaměstnanec platí sám. Sociální pojištění za zaměstnavatele tvoří

24,8 % z toho stejného základu. Dolní hranicí pro vyměřovací základ je minimální mzda. U sociálního pojištění existuje i horní limit, kterým pro zaměstnance je 48násobek průměrné mzdy (pro rok 2020 – 1 672 080, pro rok 2021 – 1 701 168 Kč). Naopak u OSVČ tvoří vyměřovací základ polovina DZD § 7. Stěžejní u OSVČ je minimální vyměřovací základ. V případě, že poplatník má hrubou mzdu vyšší než minimální a zároveň podniká, jedná se o vedlejší činnost. Musíme tedy rozhodnout, zda je vůbec účastníkem důchodového pojištění. Zjistí se to tak že porovnáme jeho základ daně s rozhodným příjmem (2,4 x průměrná mzda). Pokud je jeho základ daně větší než rozhodný příjem, tak se poplatník účastní na důchodovém pojištění a jeho minimální VZ tvoří 10 % průměrné mzdy (PM). V případě hlavní činnosti je dolním limitem 25 % z PM. Horní limit je totožný se zaměstnancem. Sazba povinného pojištění u OSVČ je 29,2 % vyměřovacího základu. Podnikatel se může ještě rozhodnout, zda si bude platit nemocenské pojištění (2,1 %), které je dobrovolné. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 24-29)

Tabulka 5 Sazby pojistného na sociální zabezpečení  
(Finance, © 2021, vlastní zpracování)

	<b>Zaměstnanec</b>	<b>Zaměstnavatel</b>	<b>OSVČ</b>
<b>Důchodové pojištění</b>	6,5 %	21,5 %	28 %
<b>Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti</b>	-	1,2 %	1,2 %
<b>Nemocenské pojištění</b>	-	2,1 %	2,1 % (dobrovolné)

## 5 SILNIČNÍ DAŇ

Silniční daň patří mezi přímé majetkové daně. Výtěžek je určen jako zdroj financování a budování silnic a dálnic. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 267) Tuto problematiku řeší Zákon ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční.

### 5.1 Předmět daně, osvobození od daně a subjekt daně

Předmětem daně jsou vždy vozidla s největší povolenou hmotností nad 3,5 tuny, zároveň určena výlučně k přepravě nákladů a registrovaná v ČR. Dále do předmětu daně patří silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla, která jsou registrovaná v ČR, provozována v ČR a používána v ČR, k podnikání. Do předmětu daně například nespádají zemědělské a lesnické traktory nebo speciální pásové automobily. Osvobozená od daně jsou vozidla kategorie L, tedy taková vozidla, co mají méně než čtyři kola, nebo také vozidla na hybridní pohon (Janošíková, 2018, s. 128) (Zákon ČNR č. 16/1993 Sb.)

Poplatníkem silniční daně je zejména provozovatel zapsaný v TP, uživatel vozidla nebo zaměstnavatel, který vyplácí cestovní náhrady zaměstnanci, pokud on sám není poplatníkem. (Janošíková, 2018, s. 129)

### 5.2 Základ daně, sazba daně a sleva na dani

Základ daně je u každého druhu vozidla odlišný. Pro osobní automobil je ZD objem válců motoru v m<sup>3</sup>. U ostatních vozidel tvoří ZD největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav. V případě návěsů součet největších hmotností na nápravy v tunách a počet náprav. Tyto informace čerpáme z technických dokladů příslušného druhu vozidla. Sazby daně a její snížení nalezneme v § 6 zákona o dani silniční. Zákon nám také umožňuje od vypočítané daně odečíst tzv. slevu na dani, například v případech kombinované dopravy v počátečním nebo konečném úseku, kdy tato sleva činí 100 %. (Janošíková, 2018, s. 130)

### 5.3 Daňové přiznání a splatnost

Daňové přiznání se podává do 31.1. po uplynutí zdaňovacího období, kterým se rozumí kalendářní rok. V průběhu roku poplatník platí zákonem předepsané zálohy na silniční daň. Tyto zálohy jsou splatné do 15. 4., 15. 7., 15. 10. a 15. 12. Výši daně si poplatník spočítá sám, kterou je povinen zaplatit do lhůty pro podání daňového přiznání, avšak doplatí pouze tu část, kterou neuhradil na zálohách. Zálohy tvoří 1/12roční sazby za každý měsíc, ve které vznikla nebo zanikla daňová povinnost. (Janošíková, 2018, s. 130)

## 6 DAŇ NEMOVITÝCH VĚCÍ

Daň z nemovitých věcí patří do přímých majetkových daní a dělí se na daň z pozemků a daň ze staveb a jednotek. Hlavním znakem je, že nemovité věci jsou viditelné a nedají se stěhovat. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 362)

Tuto problematiku řeší Zákon ČNR č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí.

### 6.1 Předmět daně

Předmět daně je definován zvláště na daň z pozemků a na daň ze staveb a jednotek. Předmětem daně z pozemků jsou pozemky, které je nacházejí na území ČR a jsou zde evidovány v katastru nemovitostí. Podle Nového občanského zákoníku (NOZ) se bere v potaz, že součástí pozemku je prostor nad i pod povrchem. Zákon o dani z nemovitých věcí dále vymezuje v § 2 odst. 2, co se nepovažuje za předmět daně z pozemků. Existuje řada osvobození, které jsou definovány § 4 ZDNV. (Janošíková, 2018, s. 117)

Předmětem daně pro daň ze staveb a jednotek se rozumí dokončená nebo užívaná zdanitelná stavba nebo dokončená a užívaná jednotka, pod kterou si můžeme představit byt. I v tomto případě platí, že se stavby nebo jednotky musí nacházet na území ČR. Za zdanitelnou stavbu lze považovat budovu podle katastrálního zákona nebo také inženýrskou stavbu. Stavby a jednotky, které jsou osvobozeny od daně jsou definovány v § 9 ZDNV. (Janošíková, 2018, s. 118)

### 6.2 Subjekt daně

Kdo je poplatníkem daně z pozemků je určeno v § 3 ZDNV. Mezi nejběžnější poplatníky můžeme zařadit vlastníky pozemků. Zákon dále také definuje, že poplatníkem může být například organizační složka státu, nájemce, nebo uživatel, pokud vlastník pozemku není znám. V § 8 ZDNV jsou vymezeni poplatníci daně ze staveb a jednotek. Jedná se skoro o totožné definování poplatníků jako u daně z pozemků. (Janošíková, 2018, s. 118-119)

### 6.3 Základ daně, sazba daně

Základ daně u pozemků lze rozdělit na tři druhy dle daného typu. Pro pozemky typů orná půda, chmelnice, vinice atd. je základem daně cena pozemku, která se zjistí násobením skutečné výměry v  $m^2$  s průměrnou cenou pozemku na  $1 m^2$ , která je dána vyhláškou. U pozemků vymezených v § 5 odst. 2 se základem daně rozumí buď cena zjištěná k 1.1. podle cenových předpisů, nebo výměra pozemku v  $m^2$  vynásobená 3,80 Kč. U ostatních

pozemků je základem daně výměra v m<sup>2</sup> k 1.1. Sazba daně závisí jak u předmětu, o jaký typ pozemku se jedná a jednotlivé sazby jsou definovány v § 6 ZDNLV. (Janošíková, 2018, s. 119-120), (Zákon ČNR č. 338/1992 Sb.)

U daně ze staveb a jednotek můžeme základy rozdělit na základ daně ze staveb a základ daně z jednotek. U zdanitelné stavby se základem daně rozumí zastavěná plocha v m<sup>2</sup> k 1.1. Trošku složitější to je u jednotek, kde základem daně je upravená podlahová plocha v m<sup>2</sup> k 1.1. vynásobená příslušným koeficientem podle § 10 odst. 3 a), b) ZDNLV. Jednotlivé sazby daně nalezneme v § 11 ZDNLV. (Janošíková, 2018, s. 119-120)

Zvláštností u daně z nemovitých věcí je fakt, že obec může stanovit obecně závaznou vyhláškou místní koeficient. Nově lze stanovit různé místní koeficienty pro jednotlivé části obce a zároveň už není potřeba aby byl koeficient celé číslo. To znamená, že může být ve výši od 1,1 do 5 (musí se dodržet přesnost jednoho desetinného místa) a tímto koeficientem se vynásobí příslušná daň z pozemků či staveb a jednotek. (Zákon ČNR č. 338/1992 Sb.)

#### **6.4 Zdaňovací období a splatnost**

Zdaňovacím obdobím pro tuto daň se rozumí kalendářní rok. Daňové přiznání se podává do 31.1. ZO, ale podle stavu k 1.1. roku, na který se daň vyměřuje. Daňové přiznání se nepodává každý rok, ale pouze tehdy, kdy došlo ke změně. Platba daně probíhá buď jednorázově nebo ve dvou splátkách, podmínky jsou definovány v § 15 ZDNLV. Správcem daně pro tuto daň je příslušný finanční úřad. (Janošíková, 2018, s. 121)

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 7 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

Praktická část bude zaměřena na optimalizaci daně z příjmů fyzických osob včetně odvodů na zdravotní a sociální pojištění. Dále se bude zabývat výpočtem silniční daně a daně z nemovitých věcí.

Pro svou práci jsem se inspirovala reálnou fyzickou osobou, která si přeje zůstat anonymní a bude pro účely bakalářské práce označovaná jako paní Nováková.

### 7.1 Základní informace

Paní Nováková podniká v oborech Pekařství a cukrářství a Hostinská činnost již druhým rokem. Má v pronájmu prostory, kde provozuje cukrárnu. Tyto živnosti provozuje prostřednictvím odpovědného zástupce. Na základě výpisu z živnostenského rejstříku paní Nováková vlastní další živnost, kterou je živnost ohlašovací volná-Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Podle posledního daňového přiznání paní Nováková uplatňuje paušální výdaje 60 % i když se jedná o řemeslnou a volnou živnost.

Paní Nováková v roce 2020 od ledna až do března měla podnikání jako hlavní činnost. Z důvodu přicházející pandemie Covid-19 musela paní Nováková přehodnotit situaci. Od 1. dubna 2020 se nechala zaměstnat na nejmenované čerpací stanici a její hrubá mzda činila 25 000 Kč. Proto se v průběhu roku 2020 změnilo její podnikání na činnost vedlejší.

Paní Nováková už dlouhodobě přemýšlela o koupi auta do podnikání. Na základě této myšlenky si pořídila 1. 2. 2020 osobní automobil, který zařadila do obchodního majetku a začala nabízet službu v podobě rozvozu zákusků a cukrovínek na různé slavnostní události, jako jsou například svatby, plesy a oslavy. Dále má v úmyslu auto využívat pro nákupy zboží.

Následně kvůli pandemii Covid-19 musela paní Nováková dle usnesení vlády České republiky ze dne 14. března 2020 č. 211 zavřít provozovnu v období od 14. března 2020 až do 11. května 2020, kdy mohla otevřít venkovní zahrádku. Následně od 25. května mohla otevřít celou provozovnu. Ještě jednou na podzim 2020 musela podnikatelka zavřít provozovnu v období od 14. října až do konce roku 2020. To na základě usnesení vlády České republiky ze dne 12. října 2020 č. 1021 o přijetí krizového opatření. V tomto období podnikatelka neváhala a snažila se udržet provoz prostřednictvím výdejního okna, či rozvozu



kávy a cukrovinek v blízkém okolí přímo zákazníkům domů. (Vláda České republiky, © 2019-2021)

Paní Nováková žije ve společně hospodařící domácnosti spolu se svým manželem, který pobírá částečný invalidní důchod. Pan Novák si přivydělával v období 1. 6. 2020 – 30. 9. 2020 u jedné nejmenované bezpečnostní firmy, jako záskok za zaměstnance v případě nemoci či dovolené. Jeho náplň práce byla bezpečnostní ostraha a jeho hrubá měsíční mzda byla 18 000 Kč. Roční příjmy pana Nováka činily 72 000 Kč, které překročili hranici 68 000 Kč za rok a paní Nováková si nemůže uplatnit slevu na manžela. Pán Novák si platil měsíční zálohy na životní pojištění ve výši 1 000 Kč.

Dále má paní tři dcery. Dvě jsou už starší a mají své rodiny. Třetí dcera (22 let) studuje na UTB ve Zlíně a žije s paní Novákovou v jedné domácnosti. Paní Nováková si na třetí dceru uplatňuje daňové zvýhodnění.

Za celé zdaňovací období 2020 si paní Nováková platila měsíčně penzijní připojištění se státním příspěvkem ve výši 1 500 Kč a zaplatila 35 528 Kč na úrocích z hypotéky, která byla použita ke koupi rodinného domu.

Paní Nováková pronajímala v roce 2020 dům s příslušenstvím za 13 000 Kč měsíčně. Dále se paní zúčastnila nejmenované zahrádkářské soutěže a vyhrála 8 000 Kč. Paní Nováková má velkou zahradu a prodala přebytky ovoce a zeleniny sousedům za 15 000 Kč.

Pro účely této práce budou parcelní čísla pozemků, evidenční čísla u budov vymyšleny. Paní Nováková vlastní dvě nemovitosti. První nemovitostí je rodinný dům, ve kterém bydlí. Tuto nemovitost si koupila v průběhu roku 2020 v obci Tovačov. Dále vlastní rodinný dům s příslušenstvím, který pronajímá. Podrobněji se touto problematikou bude zabývat kapitola č. 11.

Paní Nováková vede daňovou evidenci a nevyužívá služeb daňového poradce.

## 8 URČENÍ ZÁKLADU DANĚ A STANOVENÍ VÝŠE DANĚ FYZICKÉ OSOBY

### 8.1 Příjmy ze závislé činnosti § 6

Jak již bylo zmíněno v předchozí kapitole č. 7.1, paní Nováková se nechala zaměstnat od 1. dubna 2020 na nejmenované čerpací stanici. Její náplň práce byla obsluha čerpací stanice. Měsíční hrubá mzda činila 25 000 Kč. V průběhu zaměstnání paní Nováková uplatňovala základní slevu na poplatníka, která činila měsíčně 2 070 Kč. Dále si paní uplatňovala daňové zvýhodnění na třetí dceru, které měsíčně činilo 1 267 Kč. V úhrnu její roční hrubý příjem byl 200 000 Kč, zaplacené pojistné za zaměstnavatele 67 600 Kč a na zálohách paní Nováková odvedla 13 504 Kč.

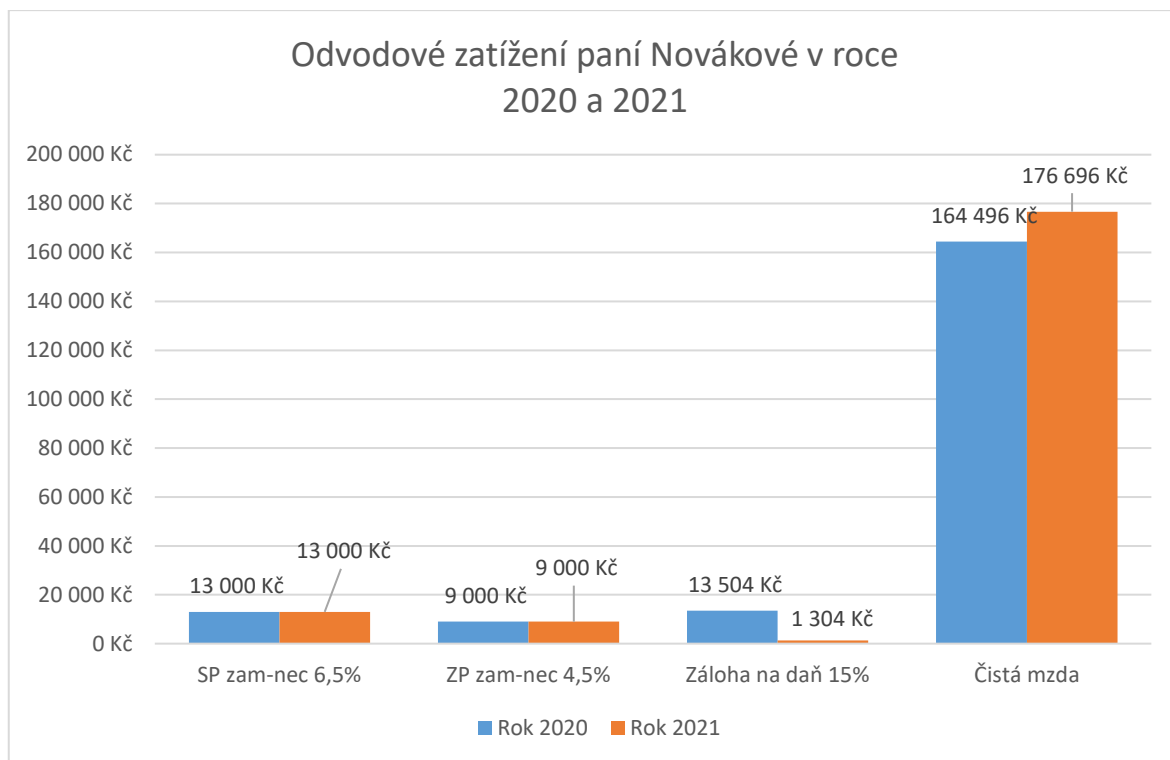
Výpočet mzdy paní Novákové je znázorněn v příloze P II. V roce 2020 se DZD § 6 stanovil jako součet hrubé mzdy paní Novákové a pojistného, které odvedl zaměstnavatel. Tento součet se nazývá superhrubá mzda.

Tabulka 6 DZD § 6 (vlastní zpracování)

Hrubá mzda za rok 2020	200 000 Kč
Úhrn pojistného za zaměstnavatele	67 600 Kč
<b>DZD § 6</b>	<b>267 600 Kč</b>

V roce 2021 došlo ke zrušení tzv. superhrubé mzdy následně došlo ke zvýšení základní slevy na poplatníka z 2 070 Kč na 2 320 Kč. Na základě této změny bych zdůraznila skutečnost, že zrušení SHM se dá považovat za jistý druh optimalizace daně v příštím období. V případě, že by se modelová situace paní Novákové uskutečnila v roce 2021, tak by její DZD § 6 tvořila částka 200 000 Kč. To je téměř o 35 % méně než v roce 2020.

Následující obrázek č. 5 znázorňuje odvodové zatížení paní Novákové v roce 2020 ve srovnání s rokem 2021.



Obrázek 4 Odvodové zatížení v roce 2020 a 2021  
(vlastní zpracování)

## 8.2 Příjmy ze samostatné činnosti § 7

Paní Nováková podniká již druhým rokem v oboru Pekařství a cukrářství a Hostinská činnost. Paní má otevřenou provozovnu každý týden od středy do neděle od 10:00 do 17:00 popřípadě dle zákazníků. Její podnikání je spíše sezonní a nejvyšších příjmů dosahuje začátkem jara a v letních měsících, kdy navyšuje její příjmy prodej zmrzliny, kterou si sama připravuje. Příjmy ze samostatně výdělečné činnosti v roce 2020 činily 1 224 362 Kč. V příloze P I. jsou tyto příjmy podrobněji rozděleny na jednotlivé měsíce.

Paní Nováková v roce 2020 překročila obrát 1 000 000 Kč. Na základě této skutečnosti se paní stává plátcem DPH, a to od prvního dne druhého měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém překročila obrát. Její povinností je podat přihlášku k registraci nejpozději do 15 dnů, po skončení kalendářního měsíce, ve kterém překročila daný obrát. Přesný měsíc nelze určit na základě chybějících dokumentů za rok 2019. (Zákon č. 235/2004 Sb.)

Skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů jsou pro lepší přehled zobrazeny v následující tabulce č. 7.

Tabulka 7 Skutečně vynaložené výdaje paní Novákové v roce 2020  
(vlastní zpracování)

<b>Výdaje v roce 2020</b>	
Nájemné včetně energií	126 000 Kč
Náklady na zákusky	155 365 Kč
Zboží	98 596 Kč
Zmrzlina	150 569 Kč
Zaplaceno brigádníkům	145 800 Kč
Silniční daň	918 Kč
Odpis	35 800 Kč
Pohonné hmoty - osobní automobil	55 000 Kč
Telefon	6 000 Kč
Internet	3 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>777 048 Kč</b>

Mezi nejvyšší náklady lze považovat nájemné včetně nákladů na energie, náklady na zákusky, zmrzlinu a náklady na brigádníky.

Paní Nováková během roku zaměstnávala prostřednictvím dohody o provedení práce brigádníky. Jednalo se především o studenty a lidi v důchodu. Ani jednou nebylo vypláceno brigádníkům více než 10 000 Kč a s tím je spojeno, že paní Nováková neodváděla za brigádníky sociální a zdravotní pojištění. Na základě toho se musela zaregistrovat ke srážkové dani a podat vyúčtování srážkové daně za rok 2020 do 1. dubna 2021. Vyplácené odměny jsou daňově uznatelným výdajem.

Silniční daň patří také mezi daňově uznatelné náklady dle zákona č. 586/1992 Sb.

Dalším daňově uznatelným výdajem jsou výdaje na dopravu. Zde lze využít dvě varianty, které se následně porovnají a výhodnější se vybere. První variantou jsou skutečné výdaje, které se dokládají prostřednictvím dokladů o spotřebovaných pohonných hmotách a knihou jízd. Variantou druhou jsou paušální výdaje na dopravu, které činí 5 000 Kč měsíčně pokud auto bylo používáno pouze k podnikání, nebo 4 000 Kč měsíčně když auto slouží zároveň k soukromým účelům.

Dle knihy jízd paní Nováková skutečně utratila za dopravu 32 667 Kč. Skutečné výdaje na dopravu jsou součástí přílohy P 1. V rámci paušálních výdajů by si paní Nováková mohla uplatnit za každý měsíc 5 000 Kč, jelikož auto používala od února až do prosince pouze k podnikatelským účelům. Tedy za 11 měsíců paušální výdaje na dopravu činí 55 000 Kč. Výsledkem tedy je, že budou uplatňovány paušální výdaje na dopravu.

Zároveň si paní Nováková může uplatnit odpisy osobního automobilu jako skutečně vynaložený výdaj, jelikož jeho pořizovací cena byla 179 000 Kč. Dle ZDP § 26 lze odepisovat samostatné movité věci, pokud jejich pořizovací cena je vyšší než 80 000 Kč.

Další podmínkou je, že poplatník musí vést alespoň daňovou evidenci a uplatnit skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Dle přílohy č. 1 k zákonu o dani z příjmů se osobní automobil řadí do druhé odpisové skupiny.

Při volbě rovnoměrného odpisování by výše odpisu v prvním roce činila:

Tabulka 8 Metoda rovnoměrného odpisování osobního automobilu (vlastní zpracování)

Daný rok	Sazba odpisu (%)	Výše odpisu	Zůstatková cena
1.	11	19 690 Kč	159 310 Kč
2.	22,25	39 828 Kč	119 483 Kč
3.	22,25	39 828 Kč	79 655 Kč
4.	22,25	39 828 Kč	39 828 Kč
5.	22,25	39 828 Kč	0 Kč

Pokud by bylo uplatněno zrychlené odpisování, tak by odpis v prvním roce činil:

Tabulka 9 Metoda zrychleného odpisování osobního automobilu (vlastní zpracování)

Daný rok	Koeficient	Výše odpisu	Zůstatková cena
1.	5	35 800 Kč	143 200 Kč
2.	6	57 280 Kč	85 920 Kč
3.	6	42 960 Kč	42 960 Kč
4.	6	28 640 Kč	14 320 Kč
5.	6	14 320 Kč	0 Kč

Pro paní Novákovou byla lepší varianta zrychleného odpisování, jelikož výše odpisu je v prvním roce výhodnější. Volba této metody bude výhodná i nadále v dalších dvou letech, kdy odpisy jsou značně vyšší.

V rámci optimalizace daně jsem navrhla další daňově uznatelné výdaje, které podnikatelka neuvedla. Tyto výdaje jsou označeny šedou barvou v tabulce č. 7. Paní Nováková má ve své cukrárně platební terminál, ke kterému potřebuje internet. Roční náklady na internet se tedy dají považovat za další uznatelný výdaj. Dalším daňově uznatelným výdajem, jsou náklady na firemní telefon. Používá ho k objednávkám zákusků, zboží nebo taky k rozvozu.

Následující tabulka zobrazuje dva dílčí základy daně § 7. V první variantě jsou využity skutečné výdaje. V tomto případě DZD § 7 činí 447 314 Kč, to je o 104 493 Kč více oproti variantě druhé, kdy se uplatnily paušální výdaje. Paní Nováková doposud nerozdělovala příjmy dle živností a uplatňovala výdaje pouze 60 %. V rámci optimalizace daně jsem dle daňové evidence přiřadila příjmy jednotlivým činnostem a výdaje vypočítala příslušným procentem. Na základě toho bude pro paní Novákovou výhodnější zvolit DZD § 7 při uplatnění paušálních výdajů.

Tabulka 10 Využití skutečných a paušálních výdajů § 7 (vlastní zpracování)

§ 7 využití výdajů	Skutečných	Paušálních 60 % - volná živnost	Paušálních 80 % - řemeslná živnost
Příjmy	1 224 362 Kč	489 745 Kč	734 617 Kč
Výdaje	777 048 Kč	293 847Kč	587 694 Kč
<b>DZD § 7</b>	447 314 Kč	342 821 Kč	

### 8.3 Příjmy z nájmu § 9

Paní Nováková v roce 2020 pronajímala dům s příslušenstvím. Tuto nemovitost nemá zahrnutou v obchodním majetku, takže příjmy spadají do § 9 ZDP. Její měsíční příjem z tohoto pronájmu činil 13 000 Kč. Na začátku ledna paní Nováková zaplatila provizi realitnímu makléři ve výši 10 000 Kč. Později v průběhu roku 2020 musela uhradit menší opravu v hodnotě 7 789 Kč a pojištění nemovitosti jí stálo 1 560 Kč. Všechny tyto výdaje spojené s pronajímaným domem jsou daňově uznatelné. V následující tabulce č. 11 jsou porovnány dvě varianty DZD § 9 při uplatnění skutečných a paušálních výdajů, které jsou ve výši 30 %. Výhodnější pro podnikatelku budou paušální výdaje, při kterých DZD § 9 činí 95 796 Kč. To je o 27 651 Kč méně než předchozí varianta.

Tabulka 11 Využití skutečných a paušálních výdajů § 9 (vlastní zpracování)

§ 9 využití výdajů	Skutečných	Paušálních 30 %
Příjmy	156 000 Kč	156 000 Kč
Výdaje	19149 Kč	46800 Kč
<b>DZD § 9</b>	136851 Kč	109 200 Kč

### 8.4 Ostatní příjmy § 10

Ve volném čase se paní Nováková věnuje své zahradě. V roce 2020 vypěstovala velkou úrodu a následně prodala přebytky ovoce a zeleniny svým sousedům za 15 000 Kč. Dále se paní zúčastnila nejmenované zahrádkářské soutěže a vyhrála 8 000 Kč. Příjem z prodeje ovoce a zeleniny se řadí mezi příležitostné příjmy. Tyto příjmy jsou podle § 10 odst. 3 písm. a) ZDP osvobozené do 30 000 Kč. Tuto podmínku podnikatelka splňuje. Výhra ze soutěže je taky osvobozená podle § 4 odst. 1 písm. f) č. 3 ZDP, pokud nepřekračuje částku 10 000 Kč. DZD § 10 tedy činí 0 Kč.

## 8.5 Základ daně a daňová povinnost

Paní Nováková dosáhla ve zdaňovacím období 2020 příjmy podle § 6, § 7, § 9 a § 10 ZDP. Tabulka č. 12 znázorňuje celkový základ daně a daňovou povinnost paní Novákové.

Tabulka 12 Výpočet daňové povinnosti paní Novákové (vlastní zpracování)

<b>Paní Nováková výpočet</b>	<b>Částka</b>
§ 7 DZD	342 821 Kč
§ 9 DZD	109 200 Kč
§ 10 DZD	0 Kč
Úhrn DZD § 7 až § 10	452 021 Kč
§ 6 DZD	267 600 Kč
<b>Základ daně (ZD)</b>	<b>719 621 Kč</b>
Nezdanitelné částky § 15 ZDP	41 528 Kč
<b>Upravený ZD</b>	<b>678 093 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený ZD (na sta dolů)</b>	<b>678 000 Kč</b>
Daň z příjmů 15 %	101 700 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč
Daň po slevách	76 860 Kč
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>61 656 Kč</b>
Úhrn zaplacených záloh	13 504 Kč
<b>Daňový nedoplatek</b>	<b>48 152 Kč</b>

Základ daně byl vypočítaný jako úhrn příjmů podle § 6 až §10. Celkový základ daně paní Novákové činil 719 621 Kč. Od takto stanoveného ZD lze odečíst nezdanitelné částky § 15. Paní Nováková si tedy následně mohla odečíst zaplacené úroky z hypotéky, které činily 35 528 Kč a náklady na penzijní připojištění se státním příspěvkem, které si měsíčně platila ve výši 1 500 Kč. Při spoření nad 1 000 Kč měsíčně náleží státní příspěvek a podnikatelka si může uplatnit pouze částku, která přesahuje výši státního příspěvku. Výpočet penzijního připojištění je tedy následující:  $(500 * 12) = 6 000$  Kč.

Takto snížený ZD se zaokrouhlil na celé stokoruny dolů a následně byla vypočítaná 15 % daň. Paní Nováková má nárok pouze na základní slevu na poplatníka, která pro rok 2020 činí 24 840 Kč. Dále si paní podnikatelka uplatňuje daňové zvýhodnění na svou dceru. Daňové zvýhodnění na první dítě činí 15 204 Kč. Od daně tedy byla odčtena sleva a daňové zvýhodnění a vznikla daňová povinnost paní Novákové, která činila 61 656 Kč. Jelikož se

paní nechala zaměstnat, tak v průběhu roku 2020 odvedla na zálohách na daň 13 504 Kč. Po odečtení zaplacených záloh vznikl paní Novákové nedoplatek na dani ve výši 48 152 Kč.

## 8.6 Zdravotní pojištění

Samostatně výdělečná činnost paní Novákové byla začátkem roku považovaná jako činnost hlavní. Na základě toho podnikatelka platila minimální zálohy pro rok 2020 ve výši 2 352 Kč. Následně se nechala od dubna zaměstnat a z jejího podnikání se stala činnost vedlejší. Tuto skutečnost oznámila včas na zdravotní pojišťovně a díky tomu Paní Nováková neodváděla žádné další zálohy na ZP, protože minimální zálohy odváděla v zaměstnání. Vyměřovací základ pro ZP tvoří 50 % DZD § 7 a pojistné 13,5 % z vyměřovacího základu.

Díky pandemii Covid – 19 měli OSVČ v měsících březen až srpen 2020 odpuštěny zálohy na zdravotní pojištění. Na základě této skutečnosti se zjištěné pojistné snižuje o tzv. Covid zálohy. V tu dobu byla zároveň paní Nováková zaměstnaná. To pro podnikatelku znamenalo, že platila minimální zálohy pouze první dva měsíce. Za rok 2020 tedy odvedla zdravotní pojišťovně na zálohách celkem 4 704 Kč.

Vzorec pro Covid zálohy: (Počet měsíců březen-srpen, kdy byla OSVČ pojištěncem VZP a musela dodržet Min. VZ \* 2 352 Kč) + (Počet měsíců březen-srpen, kdy byla OSVČ pojištěncem VZP a neplatí pro ni Min. VZ \* Nová výše zálohy)

Pokud nová výše zálohy vyjde vyšší než částka 2 352 Kč, tak se počítá s částkou 2 352 Kč.

Tabulka č. 13 zobrazuje výpočet pojistného pro lepší přehled.

Tabulka 13 Výpočet zdravotního pojištění (vlastní zpracování)

Zdravotní pojištění	Částka
Základ daně	342 821 Kč
Vyměřovací základ	171 411 Kč
<b>Pojistné 13,5 %</b>	<b>23 141 Kč</b>
Covid zálohy	11 997 Kč
<b>Pojistné po odečtení Covid záloh</b>	<b>11 144 Kč</b>
Zaplaceno na zálohách	4 704 Kč
<b>Přeplatek/Nedoplatek</b>	<b>- 6 440 Kč</b>
Měsíční zálohy	1 929 Kč

Nedoplatek na zdravotním pojištění musí paní Nováková uhradit do 8 dnů od podání Přehledu o příjmech a výdajích. Nová měsíční záloha činí 1 929 Kč..



## 8.7 Sociální pojištění

Taktéž u sociálního pojištění začátek roku 2020 paní Nováková odváděla minimální zálohy – do podání Přehledu o příjmech a výdajích ve výši 2 388 Kč. Skutečnost, že změnila podnikání na vedlejší činnost oznámila na správě sociálního zabezpečení. Avšak paní Nováková se rozhodla i nadále platit minimální měsíční zálohy pro vedlejší činnost ve výši 1 018 Kč. Rozhodla se díky tomu, že nedokáže odhadnout výši svých příjmů z podnikání díky nestabilní situaci způsobené pandemií Covid -19. Vyměřovací základ pro SP tvoří 50 % DZD § 7 a pojistné 29,2 % z vyměřovacího základu.

Jak již bylo zmíněno v předchozí kapitole, tak i pro sociální pojištění platilo, že se v měsících březen až srpen 2020 nemusely odvádět zálohy. Paní Nováková zaplatila tedy na zálohách za rok 2020 celkem 8 848 Kč. Výsledné pojistné se tedy snižuje o zaplacené zálohy a částku, o kterou se snižuje pojistné na důchodové pojištění.

Při výpočtu této částky se zohledňuje, zda OSVČ měla podnikání jako hlavní nebo vedlejší činnost. V případě, že se jedná o hlavní činnost, tak se počet měsíců březen až srpen násobí částkou 2 544 Kč. V opačném případě se počet měsíců březen až srpen násobí částkou 1 018 Kč.

Tabulka č. 14 zobrazuje výpočet sociálního pojištění.

Tabulka 14 Výpočet sociálního pojištění (vlastní zpracování)

Sociální pojištění	Částka
Základ daně	342 821 Kč
Vyměřovací základ	171 411 Kč
<b>Pojistné 29,2 %</b>	<b>50 052 Kč</b>
Částka, o kterou se snižuje pojistné na DP	7 634 Kč
<b>Pojistné po snížení</b>	<b>42 418 Kč</b>
Zaplaceno na zálohách	8 848 Kč
<b>Přeplatek/Nedoplatek</b>	<b>- 35 570 Kč</b>
Měsíční zálohy	4 171 Kč

Nedoplatek na sociálním pojištění musí taktéž paní Nováková uhradit do 8 dnů ode dne podání Přehledu o příjmech a výdajích. Takto velký nedoplatek zapříčinila nejistá doba, kdy paní Nováková nemohla odhadnout své roční příjmy. Zároveň to zapříčinily nízké odvody na zálohách, což odlehčilo její finanční výdaje v průběhu roku 2020. Nová měsíční záloha činí 4 171 Kč.

## 9 OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PROSTŘEDNICTVÍM SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB

V následující kapitole bude optimalizovaná daňová povinnost paní Novákové pomocí spolupracujících osob. Jedná se o rozdělení příjmů a výdajů na další osobu, či osoby a díky tomu může podnikatel ušetřit na daních. Tyto příjmy a výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů se dají rozdělit mezi manžela nebo osobu žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti.

V případě, že je spolupracující osobou manžel, tak na něj může být převedeno maximálně 50 %. V praxi to znamená, že pokud se na manžela převede 50 % příjmů, automaticky se na něj převádí i 50 % výdajů. Zároveň zde platí podmínka, že roční ZD nesmí převýšit částku 540 000 Kč. V případě, že spolupráce se nekonala celý rok, tak na manžela může být převedeno maximálně za každý započatý měsíc 45 000 Kč. Pokud poplatník využije převedení příjmů a výdajů na manžela, tak mu zaniká možnost si na něj uplatnit slevu. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

Variantou druhou je spolupracující osoba, která žije ve společně hospodařící domácnosti. Do této skupiny patří například druh, dospělé děti nebo manžel v případě, že není jediná spolupracující osoba. U paní Novákové se jedná o její třetí dceru. Na tyto osoby lze převést maximálně 30 % příjmů a výdajů. Zároveň jejich ZD nesmí přesáhnout částku 180 000 Kč. Pokud spolupráce netrvala celý rok, tak za každý započtený měsíc spolupráce 15 000 Kč. I v této variantě by paní Novákové zanikla případná sleva na manžela. Taktéž by si podnikatelka nemohla daň snížit o daňové zvýhodnění na vyživované dítě. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

Tato výhoda je ale také spojena s jistými povinnostmi. Ačkoliv spolupracující osoba nemusí vlastnit živnostenské oprávnění, tak je z pohledu finanční správy a pro účely SP a ZP vnímána jako osoba samostatně výdělečně činná. Proto při zahájení spolupráce je nezbytně nutno tuto skutečnost oznámit na všech příslušných institucích. Pro tyto osoby vzniká i povinnost hradit si zálohy na sociální a zdravotní pojištění v případě hlavní činnosti. V případě dcery a manžela paní Novákové však tato povinnost nevzniká. Dcera paní Novákové je studentkou a manžel invalidní důchodce, na základě toho by se u nich titul spolupracujících osob považoval za činnost vedlejší. V poslední řadě musí tyto osoby po skončení zdaňovacího období podat za sebe daňové priznání a Přehled o příjmech a výdajích na OSSZ a náležitou zdravotní pojišťovnu. (Portál Pohoda, © 2016.)

Dcera paní Novákové pomáhá s provozováním samostatné výdělečné činnosti. Má na starosti propagaci cukrárny na sociálních sítích. Pan manžel taktéž paní Novákové vypomáhá s provozem cukrárny. Na základě toho jsem se rozhodla rozdělit ZD na tyto dvě spolupracující osoby. Následně bude vybraná nejvýhodnější varianta.

### 9.1 Daňová povinnost podnikatelky a spolupracujících osob před rozdělení základu daně

V následující tabulce č. 15 je představená daňová povinnost paní Novákové a spolupracujících osob před rozdělením základu daně. Daňová povinnost podnikatelky byla vyčíslena v kapitole č. 8. Pan Novák si v průběhu roku 2020 přivydělával k invalidnímu důchodu v jedné nejmenované bezpečnostní agentuře. Jeho hrubý příjem činil 72 000 Kč. Roční zúčtování mzdy pana Nováka je k dispozici v příloze P IV, kde se následně vyčíslila jeho daňová povinnost 0 Kč. Jejich dcera je studentkou a za zdaňovací období 2020 neměla žádné příjmy, na základě toho je její daňová povinnost před rozdělením příjmů a výdajů 0 Kč.

Tabulka 15 Daňová povinnost podnikatelky a spolupracujících osob (vlastní zpracování)

Spolupracující osoby	Paní Nováková	Manžel	Dcera
Daňová povinnost	61 656 Kč	0 Kč	0 Kč
Přeplatek/Nedoplatek	- 48 152 Kč	5 340 Kč	0 Kč

### 9.2 Rozdělení základu daně na podnikatelku a spolupracujícího manžela

V této variantě bude rozdělený daňový základ mezi paní Novákovou a jejího manžela. V průběhu roku 2020 si pan Novák přivydělával k invalidnímu důchodu v jedné nejmenované bezpečnostní agentuře. Jeho hrubý příjem činil 72 000 Kč a zaměstnavatel za něj odvedl na sociálním a zdravotním celkem 24 336 Kč. Superhrubá mzda a tedy DZD § 6 pana Nováka činí 96 336 Kč. Na zálohách na daň pan Novák odvedl celkem 5 340 Kč. Pan Novák má nárok na základní slevu na poplatníka a slevu na invaliditu I. stupně. Dále si pan Novák měsíčně platil částku 1 000 Kč na životním pojištění (ročně 12 000 Kč). Pán Novák neměl žádné další zdanitelné příjmy.

Nejdříve byl základ daně rozdělen mezi podnikatelku a spolupracujícího manžela v poměru 50 %. Avšak se tato možnost nejevila efektivně. Paní Novákové se sice snížila daňová povinnost na 35 946 Kč, zatímco manželovi vyšla 10 995 Kč. S tím jsou spojeny i odvody

na zdravotní a důchodové pojištění, které vyšly celkově 46 487 Kč. Pan Novák se v tomto případě stal účastníkem důchodového pojištění. Na základě toho by musel začít platit měsíční zálohy na zdravotní a sociální pojištění po podání Přehledu o příjmech a výdajích. Po vyhodnocení není tato varianta pro účely bakalářské práce směřovatelná. Výpočet daňové povinnosti, sociálního a zdravotního pojištění je k nahlédnutí v příloze P IV.

Následně přichází varianta, kdy se rozdělí základ daně na podnikatelku a jejího manžela tak, aby se pan Novák nestal účastníkem důchodového pojištění. To se stane v případě, že pan Novák nebude mít příjmy plynoucí z § 7 vyšší, než je rozhodná částka, která pro rok 2020 činí 83 604 Kč. Rozhodný příjem se určil jako 2,4násobek průměrné mzdy. Na základě toho se základ daně rozdělil v poměru okolo 76 % pro podnikatelku a okolo 24 % na pana Nováka. V této variantě si podnikatelka může uplatnit daňové zvýhodnění na vyživovanou dceru. Tabulka č. 16 přibližuje výpočet daňové povinnosti obou poplatníků.

Tabulka 16 Výpočet daňové povinnosti při rozdělení základu daně na podnikatelku 76 % a spolupracujícího manžela 24 % (vlastní zpracování)

Varianta A	Paní Nováková 76 %	Pan Novák 24 %
§ 7 DZD	259 221 Kč	83 600 Kč
§ 9 DZD	109 200 Kč	0 Kč
§ 10 DZD	0 Kč	0 Kč
Úhrn DZD § 7 až § 10	368 421 Kč	83 600Kč
§ 6 DZD	267 600 Kč	96 336 Kč
<b>Základ daně (ZD)</b>	<b>636 021 Kč</b>	<b>179 936 Kč</b>
Nezdanitelné částky § 15 ZDP	41 528 Kč	12 000 Kč
<b>Upravený ZD</b>	<b>594 493 Kč</b>	<b>167 936 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený ZD (na sta dolů)</b>	<b>594 400 Kč</b>	<b>167 900 Kč</b>
Daň z příjmů 15 %	89 160 Kč	25 185 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč	27 360 Kč
Daň po slevách	64 320 Kč	0 Kč
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč	0 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>49 116 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
Úhrn zaplacených záloh	13 504 Kč	5 340 Kč
<b>Daňový přeplatek/nedoplatek</b>	<b>- 35 612 Kč</b>	<b>5 340 Kč</b>
<b>Daňový nedoplatek celkem</b>	<b>- 30 272 Kč</b>	

Pan Novák má v tomto případě stejnou daňovou povinnost jako před rozdělením příjmů a výdajů. Jeho daňová povinnost je 0 Kč a vyšel mu přeplatek ve výši 5 340 Kč. Podnikatelce se snížila daňová povinnost na 49 116 Kč. V porovnání s variantou, kdy se základ daně na nikoho nerozděloval je tato varianta výhodnější o 12 540 Kč.

### 9.2.1 Sociální a zdravotní pojištění při spolupracující osobě – manžel

Jak již bylo zmíněno spolupracující osoba je u OSSZ a Zdravotní pojišťovny vnímána jako osoba samostatně výdělečně činná, proto i pro ni musí být vykalkulovaná výše pojistného. Pro paní Novákovou se odvozy budou taktéž lišit, jelikož se ji snížil ZD a následně vyměřovací základ. Tabulka č. 17 znázorňuje odvodové zatížení manželů na SP a ZP.

Tabulka 17 Výpočet SP a ZP při rozdělení základu daně na podnikatelku 76 % a spolupracujícího manžela 24 % (vlastní zpracování)

Varianta A	Paní Nováková	Pan Novák
<b>Zdravotní pojištění</b>		
Základ daně	259 221 Kč	83 600 Kč
Vyměřovací základ	129 611Kč	41 800 Kč
<b>Pojistné 13,5 %</b>	<b>17 498 Kč</b>	<b>5 643 Kč</b>
Covid zálohy	9 647 Kč	2 826 Kč
<b>Pojistné po odečtení Covid záloh</b>	<b>7 851 Kč</b>	<b>2 817 Kč</b>
Zaplaceno na zálohách	4 704 Kč	0 Kč
<b>Přeplatek/Nedoplatek</b>	<b>- 3 147 Kč</b>	<b>- 2 817Kč</b>
Měsíční zálohy	1 459 Kč	471 Kč
<b>Nedoplatek celkem</b>	<b>- 5 964 Kč</b>	
<b>Sociální pojištění</b>		
Základ daně	259 221 Kč	83 600 Kč
Vyměřovací základ	129 611Kč	0 Kč
<b>Pojistné 29,2 %</b>	<b>37 847 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
Částka, o kterou se snižuje pojistné na DP	7 634 Kč	0 Kč
<b>Pojistné po snížení</b>	<b>30 213 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
Zaplaceno na zálohách	8 848 Kč	0 Kč
<b>Přeplatek/Nedoplatek</b>	<b>- 21 365 Kč</b>	0 Kč
Měsíční zálohy	3 154 Kč	0 Kč
<b>Nedoplatek celkem</b>	<b>- 21 365 Kč</b>	

Odvodová povinnost na SP a ZP paní Novákové a manžela činí dohromady 27 329 Kč. Tato varianta vychází druhá nejvýhodnější ze všech v ohledu na odvody na SP a ZP. Důsledkem je, že na pana Nováka bylo převedeno jen tolik příjmů a výdajů, aby se neúčastnil důchodového pojištění. Jeho základ daně činil 83 600 Kč a rozhodný příjem pro rok 2020 činil 83 604 Kč. Nedoplatek na sociálním pojištění odvede jen podnikatelka ve výši 21 365 Kč. Nové měsíční zálohy na SP bude odvádět taktéž pouze podnikatelka, a to ve výši 3 154 Kč. Nedoplatek na zdravotním pojištění odvedou oba poplatníci. Nové měsíční zálohy na zdravotní pojištění nebude muset paní Nováková odvádět z důvodu zaměstnání. Avšak podnikatelce doporučuji tyto zálohy platit. Pan Novák začne odvádět měsíční zálohy na ZP až po podání Přehledu o příjmech a výdajích. Pokud by se v následujícím roce nechal znovu zaměstnat, tak mu tato povinnost odpadá.

### 9.3 Rozdělení základu daně na podnikatelku a spolupracující dceru

Paní Nováková může také rozdělit svůj základ daně na sebe a svou dceru, a to v poměru 70 % a 30 %. Dcera paní Novákové nemá žádné jiné zdanitelné příjmy a má nárok na základní slevu na poplatníka a slevu na studenta, která ročně činí 4 020 Kč.

Už od prvního pohledu se tato varianta ukazuje lehce nevýhodná, jelikož paní Nováková při této volbě ztrácí možnost si uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě. V tomto případě by si mohl daňové zvýhodnění na dceru uplatnit pan Novák, kterému by finanční správa vracela k přeplatku 5 340 Kč ještě daňový bonus ve výši 15 204 Kč. Přestože dceři vyšla daňová povinnost 0 Kč, tak pro podnikatelku to nebyla žádná velká změna v porovnání, kdy se základ daně na nikoho nerozděloval. Podnikatelka by v tomto případě odváděla pouze o 216 Kč méně.

Odvodová povinnost na SP a ZP paní Novákové a dcery je při této variantě dohromady 46 876 Kč. Dá se srovnat s variantou, kdy se základ daně rozděloval na podnikatelku a manžela poměrem 50 %. Dcera se taktéž stala účastníkem důchodového pojištění a musela by začít odvádět měsíční zálohy na SP po podání Přehledu o příjmech a výdajích. Z pohledu odvodů na SP a ZP je taktéž tato varianta nevýhodná.

Na základě srovnání nebude tato varianta směrodatná pro účely této bakalářské práce. Výpočty daňové povinnosti podnikatelky a dcery, včetně odvodů na sociální a zdravotní pojištění jsou zobrazeny v příloze P V.

## 9.4 Rozdělení základu daně na podnikatelku a spolupracujícího manžela a dceru

Poslední variantou je rozdělení základu daně na více osob a v případě paní Novákové na spolupracujícího manžela a dceru. Jak již bylo zmíněno v kapitole č. 9, tak v tomhle případě se může na spolupracující osoby rozdělit pouze 30 % základu daně. Paní Novákové opět přísluší 70 % základu daně. Mezi pana Nováka a dceru se rozdělí zbytek v rovném díle, a to 15 % pro každého. I při této variantě paní Nováková ztrácí možnost si snížit daň o daňové zvýhodnění. Tímto rozdělením by se mělo docílit toho, že manžel a dcera se nebudou účastnit důchodového pojištění, a tím vznikne jistá úspora na odvodech ve vztahu k OSSZ. Všichni tři poplatníci mají nárok na základní slevu na poplatníka. Pan Novák si navíc uplatňuje slevu na invaliditu I. stupně a dcera slevu na studenta. Tabulka č. 18 přibližuje výpočet daňové povinnosti všech poplatníků.

Tabulka 18 Výpočet daňové povinnosti při rozdělení základu daně na podnikatelku a spolupracujícího manžela dceru (vlastní zpracování)

Varianta B	Paní Nováková 70 %	Pan Novák 15 %	Dcera 15 %
§ 7 DZD	239 975 Kč	51 423 Kč	51 423 Kč
§ 9 DZD	109 200 Kč	0 Kč	0 Kč
§ 10 DZD	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Úhrn DZD § 7 až § 10	349 175 Kč	51 423 Kč	51 423 Kč
§ 6 DZD	267 600 Kč	96 336 Kč	0 Kč
<b>Základ daně (ZD)</b>	<b>616 775 Kč</b>	<b>147 759 Kč</b>	<b>51 423 Kč</b>
Nezdanitelné částky § 15 ZDP	41 528 Kč	12 000 Kč	0 Kč
<b>Upravený ZD</b>	<b>575 247 Kč</b>	<b>135 759 Kč</b>	<b>51 423 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený ZD (na sta dolů)</b>	<b>575 200 Kč</b>	<b>135 700 Kč</b>	<b>51 400 Kč</b>
Daň z příjmů 15 %	86 280 Kč	20 355 Kč	7 710 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč	27 360 Kč	28 860 Kč
Daň po slevách	61 440 Kč	0 Kč	0 Kč
Daňové zvýhodnění	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>61 440 Kč</b>	<b>0 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
Úhrn zaplacených záloh	13 504 Kč	5 340 Kč	0 Kč
<b>Daňový přeplatek/nedoplatek</b>	<b>- 47 936 Kč</b>	<b>5 340 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
<b>Daňový nedoplatek celkem</b>	<b>- 42 596 Kč</b>		

Panu Novákovi i dceři při tomto rozdělení vychází nulová daňová povinnost. To pro ně znamená jistou výhodu, že nebudou muset odvádět žádný daňový nedoplatek, naopak manžel má nárok na přeplatek. Celková daňová povinnosti zde vychází na 61 440 Kč, to je o 12 324 Kč více, než kdy byl spolupracujícím osobou jen pan Novák. Z hlediska odvodové povinnosti na daň z příjmů se tato varianta jeví nevýhodně. Největší příčinou je nevyužití daňové zvýhodnění.

#### 9.4.1 Sociální a zdravotní pojištění při spolupracujících osobách – manžel, dcera

Následující tabulka č. 19 znázorňuje výpočet SP a ZP při rozdělení základu daně na podnikatelku a spolupracujícího manžela a dceru.

Tabulka 19 Výpočet SP a ZP při rozdělení základu daně na podnikatelku a spolupracujícího manžela a dceru (vlastní pracovní)

Varianta B	Paní Nováková	Pan Novák	Dcera
<b>Zdravotní pojištění</b>			
Základ daně	239 975 Kč	51 423 Kč	51 423 Kč
Vyměřovací základ	119 987 Kč	25 712 Kč	25 712 Kč
<b>Pojistné 29,2 %</b>	<b>16 199 Kč</b>	<b>3 472 Kč</b>	<b>3 472 Kč</b>
Covid zálohy	9 102 Kč	1 740 Kč	1 740 Kč
<b>Pojistné po odečtení Covid záloh</b>	<b>7 097 Kč</b>	<b>1 732 Kč</b>	<b>1 732 Kč</b>
Zaplaceno na zálohách	4 704 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Přeplatek/Nedoplatek</b>	<b>- 2 393 Kč</b>	<b>- 1 732 Kč</b>	<b>- 1 732 Kč</b>
Měsíční zálohy	1 350 Kč	290 Kč	290 Kč
<b>Nedoplatek celkem</b>	<b>- 5 857 Kč</b>		
<b>Sociální pojištění</b>			
Základ daně	239 975 Kč	51 423 Kč	51 423 Kč
Vyměřovací základ	119 987 Kč	25 712 Kč	25 712 Kč
<b>Pojistné 29,2 %</b>	<b>35 037 Kč</b>	<b>0 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
Částka, o kterou se snižuje pojistné na DP	7 634 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Pojistné po snížení</b>	<b>27 403 Kč</b>	<b>0 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
Zaplaceno na zálohách	8 848 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Přeplatek/Nedoplatek</b>	<b>- 18 555 Kč</b>	<b>- 0 Kč</b>	<b>- 0 Kč</b>
Měsíční zálohy	2 920 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Nedoplatek celkem</b>	<b>- 18 555 Kč</b>		



Odvodová povinnost na SP a ZP paní Novákové, manžela a dcery činí dohromady 37 964 Kč. Tato varianta vychází nejvýhodněji ze všech v ohledu na odvody na SP a ZP. Důsledkem je, že pan Novák a dcera nedosáhli částky rozhodného příjmu. Jejich základ daně byl 51 423 Kč a rozhodná částka pro rok 2020 činila 83 604 Kč. To znamená, že jejich odvodová povinnost na SP byla 0 Kč, jelikož se nestali účastníky na DP. Nedoplatek na sociálním pojištění odvede pouze paní Nováková ve výši 18 555 Kč. Nové měsíční zálohy na SP bude taktéž odvádět pouze podnikatelka. Nedoplatek na zdravotním pojištění odvedou všichni poplatníci. Nové měsíční zálohy na zdravotní pojištění nebude muset paní Nováková odvádět z důvodu zaměstnání. Avšak podnikatelce doporučuji tyto zálohy platit společně se zálohami na SP. Dcera paní Novákové začne platit zálohy na ZP až po podání Přehledu o příjmech a výdajích. Pán Novák začne odvádět měsíční zálohy na ZP také až po podání Přehledu o příjmech a výdajích. Pokud by se v následujícím roce nechal znovu zaměstnat, tak mu tato povinnost odpadá.

## 10 SILNIČNÍ DAŇ

Jak již bylo zmíněno v kapitole č. 7 podnikatelka využívala k provozování činnosti osobní automobil, který zařadila do obchodního majetku. Na základě toho jí vznikla povinnost přiznat a uhradit silniční daň. Osobní automobil pořídila 1. 2. 2020 a následně ho začala používat k podnikání. První registrace vozidla proběhla v srpnu 2017. Základ daně u osobních automobilů tvoří zdvihový objem motoru v  $\text{cm}^3$ . Z technického průkazu bylo tedy zjištěno, že objem válců u tohoto osobního automobilu činí  $999 \text{ cm}^3$ . Sazba daně podle Zákona o dani silniční pro tento zdvihový objem motoru následně činí 1 800 Kč. Tato sazba daně lze dále snížit podle § 6 odst. 6 na základě výše zmíněné první registrace vozidla a jeho stáří. Následující tabulka zobrazuje procentuální snížení sazby daně u osobního automobilu.

Tabulka 20 Procentuální snížení sazby daně v jednotlivých měsících (vlastní zpracování)

Rok	Procentuální Snížení sazby v jednotlivých měsících											
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
2017	-	-	-	-	-	-	-	48	48	48	48	48
2018	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
2019	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
2020	48	48	48	48	48	48	48	40	40	40	40	40

Tabulka č. 21 ukazuje, že se bude roční sazba snižovat prvních sedm měsíců o 48 % a od 8. měsíce pouze o 40 %. To znamená, že u prvního snížení roční sazba činí 936 Kč. Následně tato sazba bude vydělena dvanácti a měsíční sazba činí 78 Kč. Při druhém snížení o 40 % sazba daně činí 1 080 Kč ročně a 90 Kč měsíčně.

Následující tabulka č. 22 zobrazuje jednotlivé platby záloh na silniční daň. Zálohy se spočítají jako měsíční sazba na daný měsíc vynásobená počtem měsíců, kdy bylo auto používáno. Silniční daň osobního automobilu paní Novákové činí 918 Kč. Ta se vyčíslí následujícím výpočtem  $6 * 78 + 5 * 90 = 918 \text{ Kč}$ . Na zálohách podnikatelka odvedla celkem 828 Kč a zbývá ji doplatit 90 Kč. Tato částka je splatná do lhůty pro podání DP a tedy 31. 1. 2021.

Tabulka 21 Splatnost záloh na silniční daň a daňový nedoplatek (vlastní zpracování)

Splatnost záloh na silniční daň				
15. 4. 2020	15. 7. 2020	15. 10. 2020	15. 12. 2020	Daňový nedoplatek
156 Kč	234 Kč	258 Kč	180 Kč	90 Kč

## 11 DAŇ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ 2021

V následující kapitole bude pro účely této bakalářské práce vykalkulovaná daň z nemovitých věcí pro každou nemovitost, kterou paní Nováková vlastní. V průběhu roku 2020 došlo ke změně, kdy paní Nováková koupila rodinný dům v obci Tovačov. Na základě této situace má povinnost podat daňové přiznání z nemovitých věcí. Podnikatelka vlastní tedy dohromady k 1. 1. 2021 dvě nemovitosti a žádná není zařazená v obchodním majetku. Zmíněné nemovitosti leží v katastrálním území Tovačov, kde nemají stanovený žádný místní koeficient, ani obecně závaznou vyhlášku. Obec Tovačov má 2 515 obyvatel.

První nemovitostí je rodinný dům v obci Tovačov s číslem popisným 111. Rodinný dům leží na parcele zastavěná plocha a nádvoří s parcelním číslem 111/1 o výměře 392 m<sup>2</sup>. Dům má výměru 164 m<sup>2</sup> a žádné nadzemní podlaží.

Základ daně pozemku je skutečná výměra v m<sup>2</sup>, která se násobí příslušnou sazbou. Na pozemku leží rodinný dům a díky tomu se výměra pozemku krátí o výměru domu dle § 2 odst. 2 písm. a). Jelikož daný pozemek má charakter zastavěné plochy a nádvoří tak mu přísluší sazba dle § 6 odst. 2 písm. d) 0,20 Kč. Výpočet daně pro tento pozemek vypadá následovně.

ZD	228 m <sup>2</sup>
Sazba daně	<u>0,20 Kč</u>
<b>Daň</b>	<b>46 Kč</b>

Základ daně pro rodinný dům je výměra zastavěné plochy v m<sup>2</sup>. Sazba daně dle § 11 odst. 1 písm. a) činí 2 Kč za každý metr čtvereční. Tato sazba se následně násobí koeficientem 1,4, protože obec Tovačov má 2 515 obyvatel. Výpočet daně rodinného domu je následující.

ZD	164 m <sup>2</sup>
Sazba daně	<u>2,8 Kč</u>
<b>Daň</b>	<b>459 Kč</b>

Druhou nemovitostí je rodinný dům, který leží také v obci Tovačov s číslem popisným 222. Rodinný dům leží na parcele zastavěná plocha a nádvoří s číslem 222/2 o výměře 458 m<sup>2</sup>. Dům má výměru 98 m<sup>2</sup> bez nadzemního podlaží a náleží k němu budova tvořící příslušenství domu o výměře 65 m<sup>2</sup>. Tuto nemovitost paní Nováková pronajímá a plynou jí z toho příjmy z nájmu.

Základ daně z pozemku, na kterém leží rodinný dům se určí obdobně jako u předchozích dvou příkladů. Od výměry pozemku se odečte výměra domu a jeho příslušenství. Sazba daně bude taky stejná ve výši 0,20 Kč. Výpočet výše daně bude následující.

ZD	295 m <sup>2</sup>
<u>Sazba daně</u>	<u>0,20 Kč</u>
<b>Daň</b>	<b>59 Kč</b>

U rodinného domu bude tvořit ZD jeho výměra v m<sup>2</sup> a sazba daně bude činit 2 Kč za každý metr čtvereční zastavěné plochy. Tato sazba se následně vynásobí koeficientem 1,4 dle § 11 odst. 3 písm. a).

ZD	98 m <sup>2</sup>
<u>Sazba daně</u>	<u>2,8 Kč</u>
<b>Daň</b>	<b>275 Kč</b>

K tomuto rodinnému domu náleží budova tvořící příslušenství. Její základ daně jsou m<sup>2</sup> přesahující 16 m<sup>2</sup>. Sazba daně pak činí 2 Kč za každý metr čtvereční. Tato sazba se následně vynásobí koeficientem 1,4 dle § 11 odst. 3 písm. a). Výpočet bude následující.

ZD	49 m <sup>2</sup>
<u>Sazba daně</u>	<u>2,8Kč</u>
<b>Daň</b>	<b>138 Kč</b>

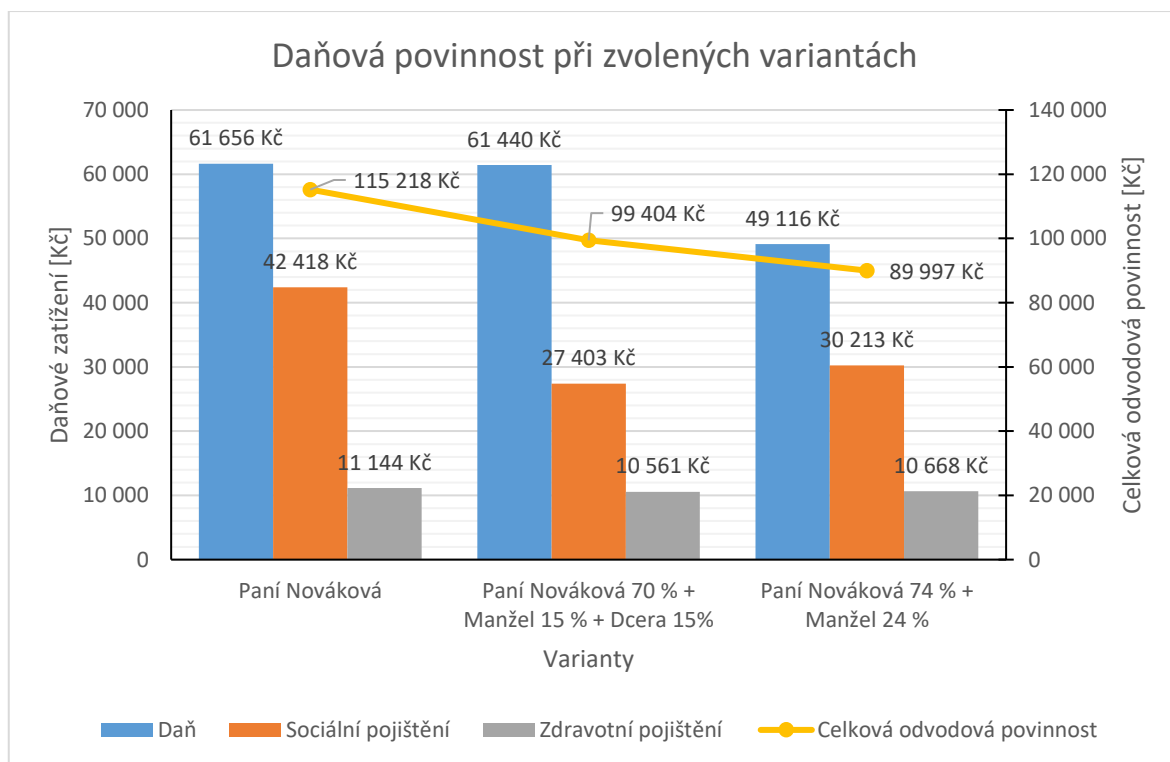
Každý výpočet daně byl automaticky zaokrouhlen na celé koruny nahoru. Daňovou povinnost zjistíme sečtením všech daní, které byly výše vypočítané. Celková daň z nemovitých věcí činí 977 Kč. Paní Nováková musí podat daňové přiznání nejpozději do 31. ledna, avšak tento rok kvůli pandemii Covid – 19 byla tato povinnost posunuta až do 1. dubna bez vyčíslení pokuty za opožděné podání DP. Tato daň bude splatná najednou do 31. května, protože nepřevýšila částku 5 000 Kč.

## 12 SROVNÁNÍ A DOPORUČENÍ

Tato kapitola se bude zabývat srovnáním vybraných variant, jejich vyhodnocením a následným doporučením.

V kapitole č. 8 proběhla analýza daňové povinnosti s optimalizací základu daně Paní Novákové. Zde navrhuji podnikatelce vést pečlivou evidenci příjmů z jednotlivých živností. Na základě toho si bude moct uplatňovat pro každý příjem příslušné procento při uplatnění paušálních výdajů. To vede k značné úspoře, než když podnikatelka uplatňovala paušální výdaje na všechny příjmy ve výši 60 %. Takto optimalizovaný základ daně byl následně rozdělen na spolupracující osoby v kapitole č. 9. Taktéž bylo výhodnější u § 9 použít paušální výdaje místo skutečných.

V rámci analýzy a hledání nejoptimálnějšího výsledku bylo spočítáno několik variant prostřednictvím spolupracujících osob. Dvě varianty se ukázaly, že jsou nevýhodné pro účely této bakalářské práce a dále se k nim nebude přihlížet. Jedná se o variantu, kdy se základ daně rozděloval mezi podnikatelku a manžela v poměru 50 % a následně kdy se ZD rozděloval na podnikatelku a spolupracující dceru. Varianty byly propočítány a výpočty jsou k nahlédnutí v přílohách této práce. Zbývající dvě varianty jsou zobrazeny v obrázku č. 6 společně s daňovou povinností paní Novákové, před rozdělováním základu daně.



Obrázek 5 Srovnání daňové povinnosti a při zvolených variantách (vlastní zpracování)

Tyto dvě varianty se jeví nejefektivněji pro vybranou fyzickou osobu, a proto jsou součástí srovnání a vyhodnocení daňové povinnosti Paní Novákové.

Na základě obrázku č. 6 je nejvýhodnější varianta třetí, kdy se základ daně rozděloval na podnikatelku v poměru 76 % a na jejího manžela zbylých 24 %. Vyšla zde nejnižší daňová povinnost ve výši 49 116 Kč. Zároveň pro pana Nováka, by tento krok nebyl razantní změnou, protože jeho daňová povinnost vyšla 0 Kč. Pan Novák by pouze musel začít platit měsíční zálohy na zdravotní pojištění. Kdyby se nechal zaměstnat, tak mu tato povinnost odpadá. Zdravotní pojištění je téměř stejné jako u každé z možností. Za mírné rozdíly má vliv zaokrouhlování a Covid zálohy. Co se týká sociálního pojištění, tak v tomto případě se pan Novák neúčastnil důchodového pojištění a díky tomu vznikla úspora na odvodech. Odvody na SP činily 30 213 Kč a jsou druhé nejvýhodnější. Paní Nováková, případně celá rodina by v tomto případě ušetřila 25 221 Kč.

Druhá výhodná varianta je v případě využití pana Nováka a dcery jako spolupracujících osob. Tato varianta je výhodnější pouze z pohledu odvodů na sociální a zdravotní pojištění, které zde vyšly nejnižší, a to v částce 37 964 Kč. Tato úspora se docílila tím, že pan Novák a dcera neměli účast na důchodovém pojištění. V tomto případě to pro pana Nováka a dceru znamená pouze platit měsíční zálohy na zdravotní pojištění. Daňová povinnost paní Novákové vyšla na 61 440 Kč. To je téměř stejné jako v případě, kdy měla podnikatelka 100 % základ daně. Vliv na to mělo neumožněné uplatnění daňového zvýhodnění. Zajímavostí je, že i přes skoro stejnou daňovou povinnost je tato varianta druhou nejvýhodnější díky nízkým odvodům na SP a ZP. Celková úspora zde činí 15 814 Kč.

Vzhledem k uskutečněné analýze všech variant bych doporučila paní Novákové si zvolit první nejvýhodnější variantu, kdy je základ daně rozdělen na podnikatelku v poměru 76 % a jejího manžela 24 %. Při této variantě má paní Nováková největší úsporu na celkové daňové povinnosti, a to v částce 25 221 Kč. V tomto případě i vychází nejnižší daňová povinnost, která se pak projeví při kalkulaci záloh. Při volbě této varianty bude podnikatelka platit menší zálohy na daň. Pro pana Nováka je i výhodou, že nebude muset odvádět měsíční zálohy na sociální pojištění, a to pro něj znamená jistou finanční úsporu v následujícím období.

Při vyhodnocování výsledků je nutno vzít v potaz, že v tomto případě je nutno podat pouze dvě daňové přiznání a dva Přehledy o příjmech a výdajích než v druhé nejvýhodnější variantě. To znamená jistou úsporu v nákladech na externistu, co tyto podklady připraví.

Dále bych doporučila paní Novákové platit měsíční zálohy na zdravotní pojištění, které díky zaměstnání odvádět nemusí. Díky měsíčním platbám by se vyhnula vysokému nedoplatku na konci roku.

Pokud by paní Nováková chtěla ještě více snížit v budoucnu svou daňovou povinnost, nabízela by se tu možnost navýšení nezdanitelných částí základu daně. Podnikatelka by mohla poskytnout dar za podmínek stanovených zákonem o daních z příjmů nebo měsíčně odvádět větší finanční obnos na penzijní připojištění se státním příspěvkem. V případě, že by paní Nováková si měsíčně platila 3 000 Kč místo původních 1 500 Kč, tak by mohla využít maximální možné snížení ZD.

## 12.1 Podání přiznání a zálohy

V případě, že by si paní Nováková zvolila výše doporučenou variantu, tak by spolu s ní podával daňové přiznání i pan Novák. Jelikož manželé nemají daňového poradce, tak musí podat daňové přiznání za zdaňovací období 2020 do 3. 5. 2021. Termín podání DP byl prodloužen vládou v souvislosti s pandemií Covid – 19. Součástí daňového přiznání paní Novákové musí být Potvrzení o zdanitelných příjmech ze zaměstnání, Potvrzení banky o zaplacených úrocích na hypotečním úvěru, Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění a taky vyplněné přílohy č. 1 a č. 2. Tyto přílohy se týkají výpočtu DZD § 7 a § 9. Součástí DP pana Nováka bude Potvrzení o zdanitelných příjmech ze zaměstnání, Potvrzení o zaplacených příspěvcích na životní pojištění a taky vyplněná přílohy č. 1. Nedoplatek na dani je splatný ve lhůtě pro podání daňového přiznání.

Společně s daňovým přiznáním podají manželé Novákové Přehled o příjmech a výdajích na příslušnou zdravotní pojišťovnu a OSSZ. Všechny zmíněné formuláře jsou obsaženy v příloze této práce.

Pro určení placení záloh je poslední daňová povinnost paní Novákové za rok 2020 ve výši 49 116 Kč. Paní Nováková by tedy měla platit zálohy na daň ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti dvakrát ročně. Jelikož podíl DZD § 6 s DZD § 6 až 9 činí 42 %, tak podnikatelka bude platit zálohy v poloviční výši v částce 9 900 Kč, a to v termínech 15. 6. 2021 a 15. 12. 2021. PZDP manžela nepřesáhla částku 30 000 Kč, takže pan Novák nebude platit zálohy na daň z příjmů.

## ZÁVĚR

Tématem mé bakalářské práce byla Optimalizace daně z příjmů u vybrané fyzické osoby s následným doporučením a vyhodnocením nejefektivnější varianty.

V teoretické části práce byla provedena literární rešerše týkající se daňového systému České republiky, a také byla nastíněna problematika daně z příjmů fyzických osob. Současně teoretická část řeší problematiku pojistného na sociální zabezpečení, zdravotního pojištění, daně silniční a daně z nemovitých věcí. Tato část bakalářské práce byla návodem pro vytvoření části praktické.

Praktická část mé bakalářské práce byla rozdělena do několika částí. V první části byl představen poplatník daně z příjmů pro ucelený přehled v následujících kapitolách. Následovala analýza veškerých příjmů poplatníka. V roce 2021 došlo ke zrušení superhrubé mzdy, která tvořila dílčí základ daně § 6 ve zdaňovacím období 2020. Na základě této skutečnosti byl vytvořen model, který poukazuje na změnu odvodového zatížení vybrané fyzické osoby. Jedná se o jistou optimalizaci daně pro příští zdaňovací období.

Následovalo určení DZD § 7, kdy původně vybraná fyzická osoba nevědomě uplatňovala na všechny příjmy paušální výdaje ve výši 60 % díky tomu měla vyšší základ daně a odváděla by větší daň. Bylo důležité rozdělit příjmy podle daňové evidence k příslušným živnostem a uplatnit na ně konkrétní procenta paušálních výdajů. I přes navýšení skutečně vynaložených výdajů vyšla varianta uplatnění výdajů paušálem výhodněji. Vybraná fyzická osoba měla v průběhu zdaňovacího období 2020 i příjmy z nájmu, tam se také porovnávaly skutečné a paušální výdaje, které opět vyšly pro FO výhodněji. Následně byla vyměřena daňová povinnost a s tím související odvodové zatížení na sociální a zdravotní pojištění.

Výše stanovený DZD § 7 byl dále optimalizován prostřednictvím spolupracujících osob. Pro účely této bakalářské práce byly popsány varianty rozdělení ZD na spolupracujícího manžela, spolupracující dceru a využití obou spolupracujících osob. Ke každé variantě bylo rovněž vyměřeno sociální a zdravotní pojištění. Záměrem bylo poukázat na tyto vysoké odvody, které se prostřednictvím spolupracujících osob dají regulovat. To nastalo ve sledovaných variantách, kdy příslušné osoby nedosáhly rozhodného příjmu a na základě toho neměly účast na důchodovém pojištění.

Ke konci práce byla vypočítána silniční daň, vyměřen daňový nedoplatek a zálohy odvedené v roce 2020. Obdobně jako u silniční daně, byl objasněn postup vyměření daně z nemovitých věcí a vypočítána nová daňová povinnost pro následující období, dokud nedojde ke změně.



Z hlediska daně z příjmů FO bylo mnou doporučeno zvolit variantu, kdy se rozdělí příjmy a výdaje mezi podnikatelku v poměru 76 % a spolupracujícího manžela 24 %. U této varianty vyšlo celkové odvodové zatížení vybrané fyzické osoby nejnižší. Tato možnost se jeví efektivně i pro spolupracujícího manžela, kdy se nestal účastníkem důchodového pojištění a nemusí odvádět měsíční zálohy na sociální pojištění. To přináší další úsporu v následujícím období. Dále byly navrženy další možnosti optimalizace pro vybranou osobu.

Závěrem pro doporučenou variantu byly vytvořeny všechny daňové přiznání a Přehledy o příjmech a výdajích na OSSZ a danou Zdravotní pojišťovnu. Tyto dokumenty jsou součástí příloh této práce.

Je nutno podotknout, že vlivem stále měnících se zákonů a ekonomického prostředí v České republice, je více než pravděpodobné, že varianta, která se nyní jeví jako nejefektivnější v budoucnu už efektivní být nemusí. Proto je nutné se v této problematice stále pohybovat a nadále vzdělávat.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

BERNARDI, Luigi, Mark W. S. CHANDLER a Luca GANDULLIA, ed. 2017. *Tax systems and tax reforms in new EU members*. London: Routledge, Taylor & Francis Group, 258 s. Routledge studies in the modern world economy. ISBN 978-0-415-65433-3.

Daň z příjmů zaměstnanci, © 2013-2021. *Finanční správa* [Online]. [cit. 2021-02-05]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/zamestnanci-zamestnavatele#superhruba>

Do kdy letos odevzdat daňové přiznání a jak je to s elektronickou formou?, © 2021. *Finance* [Online]. [cit. 2021-05-28]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/535739-do-kdy-letos-odevzdat-danove-priznani-a-jak-je-to-s-elektronickou-formou/>

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ, 2018. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 304 s. ISBN 978-80-7598-315-2.

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.

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.

Informace týkající se usnesení vlády ČR, © 2019-2021. *Vláda České republiky* [Online]. [cit. 2021-05-11]. Dostupné z: <https://www.vlada.cz/cz/urad-vlady/poskytovani-informaci/poskytnute-informace-na-zadost/informace-tykajici-se-usneseni-vlady-cr-186758/>

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. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 269 s. ISBN 978-80-7598-165-3.

MACHÁČEK, Ivan. 2019. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň*. Olomouc: ANAG, 279 s. ISBN 978-80-7554-195-6.

Paušální daň obecné informace, © 2013-2021. *Finanční správa* [Online]. [cit. 2021-02-04]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>

Přehled o vývoji částek minimální mzdy, © 2021, *Ministerstvo práce a sociálních věcí* [Online]. [cit. 2021-05-10]. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/prehled-o-vyvoji-castek-minimalni-mzdy>

PTÁČKOVÁ MÍŠAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. 2018. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ostrava: Key Publishing, 168 s. ISBN 978-80-7418-295-2.

Sociální pojištění OSVČ - základ a sazby pojistného, © 2021. *Finance* [Online]. [cit. 2021-05-10]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/zaklad-a-sazby/>

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

ŠTĚPÁNOVÁ, Silvie. 2007. *Zakládáme a provozujeme živnost: podnikání podle živnostenského zákona*. Brno: Computer Press, 210 s. ISBN 978-80-251-1735-4.

VANČUROVÁ, Alena. 2017. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 451 s. ISBN 978-80-7552-926-8.

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

Využití spolupracující osoby v příkladech, © 2016. *Portál Pohoda* [Online]. [cit. 2021-05-10]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/vyuziti-spolupracujici-osoby-v-prikladech/>

Zákon č. 235/2004 Sb. ze dne 23. dubna 2004 o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. [cit. 2021-05-24]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-235>

Zákon č. 586/1992 Sb. ze dne 18. prosince 1992 o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. [cit. 2021-02-14]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>

Zákon č. 16/1993 Sb. ze dne 31. prosince 1992 o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. [cit. 2019-02-14]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-16>

Zákon č. 338/1992 Sb. ze dne 1. července 1992 o dani z nemovitých věcí, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. [cit. 2019-02-14]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-338>

Zdravotní pojištění OSVČ – odvody a placení pojistného, © 2021. *Finance* [Online]. [cit. 2020-05-10]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/zdravotni-pojisteni-osvc/odvod-a-placeni/>

Zrušení daně z nabytí nemovitých věcí, © 2013-2021. *Finanční správa* [Online]. [cit. 2021-02-10]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-nabyti-nemovitych-veci/informace-stanoviska-sdeleni/zruseni-dane-z-nabyti-nemovitych-veci-10927>

Zrušení solidární daně: Kdo bude odvádět 23% daň z příjmů?, © 2021. *Finance* [Online]. [cit. 2021-02-10]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/535624-dan-z-prijmu-23-procent/>

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

ČR	Česká republika
DPFO	Daň z příjmů fyzických osoby
DZD	Dílčí základ daně
FO	Fyzická osoba
JRF	Jednotný registrační formulář
NOZ	Nový občanský zákoník
OBZP	Osoba bez zdanitelných příjmů
odst.	Odstavec
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
písm.	Písmene
PM	Průměrná mzda
PZDP	Poslední známá daňová povinnost
Sb.	Sbírký
SHM	Superhrubá mzda
SP	Sociální pojištění
SVČ	Samostatně výdělečná činnost
VZ	Vyměřovací základ
ZD	Základ daně
ZDNV	Zákon o dani z nemovitých věcí
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZO	Zdaňovací období
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP/P	Osoba zvlášť těžce postižená s průvodcem

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obrázek 1 Rozdělení přímých daní v ČR .....	16
Obrázek 2 Rozdělení nepřímých daní v ČR .....	17
Obrázek 3 Jednotný registrační formulář .....	19
Obrázek 5 Odvodové zatížení v roce 2020 a 2021 .....	43
Obrázek 6 Srovnání daňové povinnosti a při zvolených variantách .....	61

**SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1 Paušální výdaje pro rok 2021 .....	21
Tabulka 2 Schéma výpočtu DPFO .....	30
Tabulka 3 Zálohy na daň z příjmů podle PZDP .....	32
Tabulka 4 Sazby zdravotního pojištění a minimální VZ .....	34
Tabulka 5 Sazby pojistného na sociální zabezpečení .....	35
Tabulka 6 DZD §6 .....	42
Tabulka 7 Skutečně vynaložené výdaje paní Novákové v roce 2020 .....	44
Tabulka 8 Metoda rovnoměrného odpisování osobního automobilu .....	45
Tabulka 9 Metoda zrychleného odpisování osobního automobilu .....	45
Tabulka 10 Využití skutečných a paušálních výdajů § 7 .....	46
Tabulka 11 Využití skutečných a paušálních výdajů § 9 .....	46
Tabulka 12 Výpočet daňové povinnosti paní Novákové .....	47
Tabulka 13 Výpočet zdravotního pojištění .....	48
Tabulka 14 Výpočet sociálního pojištění .....	49
Tabulka 15 Daňová povinnost podnikatelky a spolupracujících osob .....	51
Tabulka 16 Výpočet daňové povinnosti při rozdělení základu daně na podnikatelku 76 % a spolupracujícího manžela 24 % .....	52
Tabulka 17 Výpočet SP a ZP při rozdělení základu daně na podnikatelku 76 % a spolupracujícího manžela 24 % .....	53
Tabulka 18 Výpočet daňové povinnosti při rozdělení základu daně na podnikatelku a spolupracujícího manžela dceru.....	55
Tabulka 19 Výpočet SP a ZP při rozdělení základu daně na podnikatelku a spolupracujícího manžela a dceru .....	56
Tabulka 20 Procentuální snížení sazby daně v jednotlivých měsících .....	58
Tabulka 21 Splatnost záloh na silniční daň a daňový nedoplatek .....	58

## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Příjmy paní Novákové v roce 2020 a skutečné výdaje na dopravu

Příloha P II: Výpočet měsíční mzdy paní Novákové v roce 2020 a 2021

Příloha P III: Roční zúčtování mzdy pana Nováka 2020

Příloha P IV: Výpočet daňové povinnosti SP a ZP při rozdělení základu daně na podnikatelku (50 %) a spolupracujícího manžela (50 %)

Příloha P V: Výpočet daňové povinnosti, SP a ZP při rozdělení základu daně na podnikatelku a spolupracující dceru

Příloha P VI: Daňové přiznání z příjmů fyzických osob paní Nováková

Příloha P VII: Daňové přiznání z příjmů fyzických osob pan Manžel

Příloha P VIII: Přehled o příjmech a výdajích ZP paní Nováková

Příloha P IX: Přehled o příjmech a výdajích ZP pan Manžel

Příloha P X: Přehled o příjmech a výdajích SP paní Nováková

Příloha P XI: Přehled o příjmech a výdajích SP pan Manžel

Příloha P XII: Přiznání k dani z nemovitých věcí

Příloha P XII: Přiznání k dani silniční



**PŘÍLOHA P I: PŘÍJMY PANÍ NOVÁKOVÉ V ROCE 2020 A  
SKUTEČNÉ VÝDAJE NA DOPRAVU**

	<b>Příjmy v roce 2020</b>	<b>Skutečné výdaje na dopravu</b>
Leden	56 772 Kč	0 Kč
Únor	43 678 Kč	1023 Kč
Březen	24 520 Kč	2365 Kč
Duben	56 900 Kč	1758 Kč
Květen	159 678 Kč	3685 Kč
Červen	174 916 Kč	3685 Kč
Červenec	195 898 Kč	4596 Kč
Srpen	177 754 Kč	3985 Kč
Září	150 712 Kč	3365 Kč
Říjen	69 958 Kč	3256 Kč
Listopad	54 678 Kč	2984 Kč
Prosinec	58 898 Kč	1965 Kč
<b>Celkem</b>	<b>1 224 362 Kč</b>	<b>32 667 Kč</b>

**PŘÍLOHA P II VÝPOČET MĚSÍČNÍ MZDY PANÍ NOVÁKOVÉ V  
ROCE 2020 A 2021**

<b>Paní Nováková výpočet</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>HRUBÁ MZDA</b>	<b>25 000 Kč</b>	<b>25 000 Kč</b>
+ úhrn povinného pojistného	8 450 Kč	-
= SUPERHRUBÁ MZDA	33 450 Kč	25 000 Kč
= ZDANITELNÁ MZDA (zaokrouhlená na 100 nahoru)	33 500 Kč	25 000 Kč
= <b>ZÁLOHA NA DAŇ 15 % (zaokrouhlená na celé koruny nahoru)</b>	<b>5 025 Kč</b>	<b>3 750 Kč</b>
- Slevy na dani	2 070 Kč	2 320 Kč
= <b>ZÁLOHA PO SLEVĚ</b>	<b>2 955 Kč</b>	<b>1 430 Kč</b>
- DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	1 267 Kč	1 267 Kč
= <b>ZÁLOHA PO SLEVĚ A DAŇOVÉM ZVÝHODNĚNÍ</b>	<b>1 688 Kč</b>	<b>163 Kč</b>
Sociální pojištění 6,5 %	1 625 Kč	1 625 Kč
Zdravotní pojištění 4,5 %	1 125 Kč	1 125 Kč
<b>ČISTÁ MZDA</b>	<b>20 562 Kč</b>	<b>22 087 Kč</b>

## PŘÍLOHA P III ROČNÍ ZÚČTOVÁNÍ MZDY PANA NOVÁKA 2020

<b>Pan Novák výpočet 2020</b>	<b>Částka</b>
ROČNÍ ÚHRN PŘÍJMŮ	72 000 Kč
+ úhrn povinného pojistného	24 336 Kč
= DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ (SHM)	96 336 Kč
- Nezdavitelné části ZD (§ 15)	12 000 Kč
= SNÍŽENÝ ZÁKLAD DANĚ (zaokrouhlený na 100 dolů)	84 336 Kč
DAŇ Z PŘÍJMŮ 15 %	<b>12 645 Kč</b>
- Slevy na dani	27360 Kč
= <b>DAŇ PO SLEVĚ</b>	<b>0 Kč</b>
- <b>DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ</b>	<b>0 Kč</b>
Daňová povinnost	0 Kč
- ZÚČTOVÁNÍ MĚSÍČNÍCH ZÁLOH A BONUSŮ	5 340 Kč
= PŘEPLATEK / NEDOPLATEK	5 340 Kč

**PŘÍLOHA P IV VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI SP A ZP PŘI  
ROZDĚLENÍ ZÁKLADU DANĚ NA PODNIKATELKU (50 %) A  
SPOLUPRACUJÍCÍHO MANŽELA (50 %)**

	<b>Paní Nováková 50 %</b>	<b>Pan Novák 50 %</b>
§ 7 DZD	171 411 Kč	171 411 Kč
§ 9 DZD	109 200 Kč	0 Kč
§ 10 DZD	0 Kč	0 Kč
Úhrn DZD § 7 až § 10	280 611 Kč	171 411 Kč
§ 6 DZD	267 600 Kč	96 336 Kč
<b>Základ daně (ZD)</b>	<b>548 211 Kč</b>	<b>267 747 Kč</b>
Nezdanitelné částky § 15 ZDP	41 528 Kč	12 000 Kč
<b>Upravený ZD</b>	<b>506 683 Kč</b>	<b>255 747 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený ZD (na sta dolů)</b>	<b>506 600 Kč</b>	<b>355 700 Kč</b>
Daň z příjmů 15 %	75 990 Kč	38 355 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč	27 360 Kč
Daň po slevách	51 150 Kč	10 995 Kč
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč	0 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>35 946 Kč</b>	<b>10 995 Kč</b>
Úhrn zaplacených záloh	13 504 Kč	5 340 Kč
<b>Daňový přeplatek/nedoplatek</b>	<b>- 22 442 Kč</b>	<b>- 5 655 Kč</b>
<b>Daňový nedoplatek celkem</b>	<b>- 28 097 Kč</b>	
<b>Zdravotní pojištění</b>		
Základ daně	171 411 Kč	171 411 Kč
Vyměřovací základ	85 706 Kč	85 706 Kč
<b>Pojistné 13,5 %</b>	<b>11 571 Kč</b>	<b>11 571 Kč</b>
Covid zálohy	7 177 Kč	5 790 Kč
<b>Pojistné po odečtení Covid záloh</b>	<b>4 394 Kč</b>	<b>5 781 Kč</b>
Zaplaceno na zálohách	4704 Kč	0 Kč
<b>Přeplatek/Nedoplatek</b>	<b>310 Kč</b>	<b>- 5 781Kč</b>
Měsíční zálohy	965 Kč	965 Kč
<b>Nedoplatek celkem</b>	<b>- 5 471 Kč</b>	
<b>Sociální pojištění</b>		
Základ daně	171 411 Kč	171 411 Kč
Vyměřovací základ	85 706 Kč	85 706 Kč
<b>Pojistné 29,2 %</b>	<b>25 027 Kč</b>	<b>25 027 Kč</b>
Částka, o kterou se snižuje pojistné na DP	7 634 Kč	6 108 Kč
<b>Pojistné po snížení</b>	<b>17 393 Kč</b>	<b>18 919 Kč</b>
Zaplaceno na zálohách	8 848 Kč	0 Kč
<b>Přeplatek/Nedoplatek</b>	<b>- 8 545 Kč</b>	<b>- 18 919Kč</b>
Měsíční zálohy	2 086 Kč	2 086 Kč
<b>Nedoplatek celkem</b>	<b>- 27 464 Kč</b>	

**PŘÍLOHA P V VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI, SP A ZP PŘI  
ROZDĚLENÍ ZÁKLADU DANĚ NA PODNIKATELKU A  
SPOLUPRACUJÍCÍ DCERU**

	<b>Paní Nováková 70 %</b>	<b>Dcera 30 %</b>
§ 7 DZD	239 975 Kč	102 846 Kč
§ 9 DZD	109 200 Kč	0 Kč
§ 10 DZD	0 Kč	0 Kč
Úhrn DZD § 7 až § 10	349 175 Kč	102 846 Kč
§ 6 DZD	267 600 Kč	0 Kč
<b>Základ daně (ZD)</b>	<b>616 775 Kč</b>	<b>102 846 Kč</b>
Nezdanitelné částky § 15 ZDP	41 528 Kč	0 Kč
<b>Upravený ZD</b>	<b>575 247 Kč</b>	<b>102 846 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený ZD (na sta dolů)</b>	<b>575 200 Kč</b>	<b>102 800 Kč</b>
Daň z příjmů 15 %	86 280 Kč	15 420 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč	28 860 Kč
Daň po slevách	61 440 Kč	0 Kč
Daňové zvýhodnění	0 Kč	0 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>61 440 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
Úhrn zaplacených záloh	13 504 Kč	0 Kč
<b>Daňový přeplatek/nedoplatek</b>	<b>- 47 936 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
<b>Daňový nedoplatek celkem</b>	<b>- 47 936 Kč</b>	
<b>Zdravotní pojištění</b>		
Základ daně	239 975 Kč	102 846 Kč
Vyměřovací základ	119 987 Kč	51 423 Kč
<b>Pojistné 13,5 %</b>	<b>16 199 Kč</b>	<b>6 942 Kč</b>
Covid zálohy	9 102 Kč	3 474 Kč
<b>Pojistné po odečtení Covid záloh</b>	<b>7 097 Kč</b>	<b>3 468 Kč</b>
Zaplaceno na zálohách	4704 Kč	0 Kč
<b>Přeplatek/Nedoplatek</b>	<b>- 2 393 Kč</b>	<b>- 3 468 Kč</b>
Měsíční zálohy	1 350 Kč	579 Kč
<b>Nedoplatek celkem</b>	<b>- 5 861 Kč</b>	
<b>Sociální pojištění</b>		
Základ daně	239 975 Kč	102 846 Kč
Vyměřovací základ	119 987 Kč	51 423 Kč
<b>Pojistné 29,2 %</b>	<b>35 037 Kč</b>	<b>15 016 Kč</b>
Částka, o kterou se snižuje pojistné na DP	7 634 Kč	6 108 Kč
<b>Pojistné po snížení</b>	<b>27 403 Kč</b>	<b>8 908 Kč</b>
Zaplaceno na zálohách	8 848 Kč	0 Kč
<b>Přeplatek/Nedoplatek</b>	<b>- 18 555 Kč</b>	<b>- 8 908 Kč</b>
Měsíční zálohy	2 920 Kč	1 252 Kč
<b>Nedoplatek celkem</b>	<b>- 27 463 Kč</b>	

# PŘÍLOHA P VI DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

## PANÍ NOVÁKOVÁ

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Olomoucký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Přerově

01 Daňové identifikační číslo

C 2 9 9 5 3 0 1 1 7 8 9

02 Rodné číslo

9 9 5 3 0 1 / 1 7 8 9

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

XXX

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

05 DAP podává daňový poradce na základě plné moci k zastupování

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



QR Platba

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

## PŘIZNÁNÍ

### k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2020 nebo jeho část<sup>2)</sup> od 01.01.2020 do 31.12.2020  
dále jen „DAP“

#### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Nováková	07 Rodné příjmení*) Nahodilá	08 Jméno(-a) Paní
09 Titul*)	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

#### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec PŘEROV	13 Ulice / část obce Neznámá	14 Číslo popisné/orientační 123	
15 PSČ 75002	16 Telefon / mobilní telefon*) 721922522	17 E-mail*) novakova@seznam.cz	18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

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

ano

ne

XXX

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	200 000	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	67 600	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	267 600	
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)	267 600	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	267 600	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	259 221	
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)	109 200	
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).	368 421	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	368 421	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	636 021	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	200 000	
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41a)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	636 021	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		35 528
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 nezdánitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		41 528
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		594 493
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		594 400
57 Daň podle § 16 zákona		89 160

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	89 160,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru (ř. 58 + ř. 59)	89 160	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru <b>bez znaménka minus</b>	0	

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

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

**Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)**

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		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 pozivatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro pozivatele 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 + 69b)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		64 320	

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Nováková Dcera		12					
2								
3								
4								
	Celkem		12					
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě			15 204				
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)			15 204				
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)			49 116				
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)			0				
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)			0				

**6. ODDÍL – Dodatečné DAP**

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

**7. ODDÍL – Placení daně**

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (po slevách na dani)	13 504	
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	35 612	



**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)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (darů)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
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	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	

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

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk  
razítkaVlastnoruční 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.

\*) Označené údaje jsou povinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

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

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

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

Přeplatek zašlete na adresu: .....

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

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

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

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

# PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 9 9 | 5 3 | 0 1 | / | 1 7 | 8 | 9

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 224 362	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	881 541	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	342 821	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
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	298 571	
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	214 971	
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)	259 221	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	259 221	

### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

#### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

#### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

VÝROBA PEKÁRSKÝCH, CUKRÁRSKÝCH A JINÝCH MOUČNÝCH VÝROBKŮ	80	734 617	587 694	
--	----	---------	---------	--

Název dalších činností

OSTATNÍ MALOOBCHOD V NESPECIALIZOVANÝCH PRODEJNÁCH	60	489 745	293 847	
Celkem		1 224 362	881 541	

**C. Údaje o samostatné činnosti**

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

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy

\*) Označené údaje jsou nepovinné.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DIČ

%

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

Rodné číslo: 9 9 | 5 3 | 0 1 / 1 7 | 8 9

**PŘÍLOHA č. 2**

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) <sup>1)</sup>	XXX	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů <sup>2)</sup>	
--	-----	--	--

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	156 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	46 800	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	109 200	
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)	109 200	

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

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód <sup>2)</sup>
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhm 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 VII DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PAN MANŽEL

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Olomoucký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Přerově

01 Daňové identifikační číslo

C 2 6 1 0 4 0 5 5 0 2 6

02 Rodné číslo

6 1 0 4 0 5 / 5 0 2 6

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

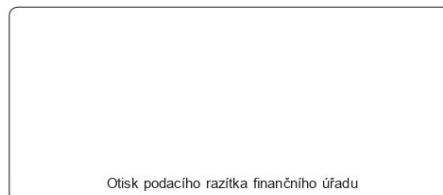
XXX

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

05 DAP podává daňový poradce na základě plné moci k zastupování

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

Vytištěno aplikací **EPO**



Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

## PŘIZNÁNÍ

### k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2020 nebo jeho část<sup>2)</sup> od 01.01.2020 do 31.12.2020  
dále jen „DAP“

#### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novák	07 Rodné příjmení*) Nahodilá	08 Jméno(-a) Manžel
09 Titul*)	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

#### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec PŘEROV	13 Ulice / část obce Neznámá	14 Číslo popisné/orientační 123	
15 PSČ 75002	16 Telefon / mobilní telefon*) 721922522	17 E-mail*) novak@seznam.cz	18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

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

ano

ne

XXX

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	72 000	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	24 336	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	96 336	
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)	96 336	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	96 336	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	83 600	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	83 600	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	83 600	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	179 936	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	72 000	
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41a)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	179 936	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		12 000
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)		12 000
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		167 936
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		167 900
57 Daň podle § 16 zákona		25 185

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	25 185,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru (ř. 58 + ř. 59)	25 185	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru <b>bez znaménka minus</b>	0	

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

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

**Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)**

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		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)		2 520	
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 + 69b)		27 360	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0	

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

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

**6. ODDÍL – Dodatečné DAP**

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

**7. ODDÍL – Placení daně**

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (po slevách na dani)	5 304	
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-5 304	

**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)“	
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)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
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	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	

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

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

**Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu**

Datum

Otisk  
razítka

Vlastnoruční podpis  
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

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

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

<sup>4)</sup> Označené údaje jsou povinné.

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 ..... 5 304 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: .....

nebo vraťte na účet vedený u **Česká spořitelna** ..... č. 2826113123

kód banky **0800** ..... specifický symbol **1234**

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

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



# PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 6 1 0 4 0 5 / 5 0 2 6

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona		
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
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	298 571	
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	214 971	
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)	83 600	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	83 600	

### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

#### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

#### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

Příjmy

Výdaje


CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

# PŘÍLOHA P VIII PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH ZP PANÍ NOVÁKOVÁ



**VŠEOBECNÁ  
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA  
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné  
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné**  
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 582/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)  
Formulář bude zpracován elektronicky. Vypínejte jej, prosím, předepsaným typem plátna Courier New Boki 11. Zaškrtněte pole označe K/Žkem.

**Přehled  
OSVČ  
za rok  
2020**

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

**Typ přehledu**  
řádný  opravový

**1. Identifikace pojistěnce**

<b>Příjmení</b> Nováková	<b>Jméno</b> Paní	<b>Titul</b> 
<b>Ulice</b> Neznámá	<b>Číslo popisné / číslo orientační</b> 123	<b>Číslo pojistěnce (rodné číslo)</b> 9953011789
<b>PSČ</b> 750 02	<b>Obec</b> Přerov	<b>Identifikační číslo osoby (IČO)</b> 9953011789
<b>Pojistné (zálohy) platím</b> <input checked="" type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu		<b>Telefon</b> 731922522
<b>E-mail</b> novakova@seznam.cz		

Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)

**2. Prohlášení pojistěnce**

V roce 2020 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 type="checkbox"/>	<input 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 type="checkbox"/>

 Důvod:  a) zaměstnání  b) nemoc OSVČ Rodné číslo 1. dítěte

V roce 2020 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:  

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

 Důvod:  a)  b)  c)  d)  e)  f) Rodné číslo 2. dítěte

Pro Důvod podle písmena f) uveďte

**3. Přiznání k dani z příjmů**

Podávám daňové přiznání  ano  ne

Mám daňového poradce  ano  ne

**5. Přeplatek (Doplatek)**

0,136 x 0,50 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru, ano > 2 352, zapíše se 2 352)

Řádek 40 1 459 Kč

Úhm skutečně zaplacených záloh na pojistné v roce 2020 na účet VZP ČR

Řádek 41 4 704 Kč

Řádek 41a 9 647 Kč

Če = počet měsíců březen – srpen, kdy byla OSVČ pojistěncem VZP a musela dodržet minimální vyměřovací základ  
 eb = počet měsíců březen – srpen, kdy byla OSVČ pojistěncem VZP a neplatil pro ni minimální vyměřovací základ (měsíce vyplněné v Prohlášení)

Řádek 43 -3 147 Kč

Přeplatek (Doplatek): (Řádek 41 + Řádek 41a) - Řádek 16

**Přeplatek**  
 NEMÁM přeplatek pojistného  
 NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalších obdobích)  
 ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: Kč

**4. Pojistné OSVČ**

Příjmy za rok 2020

Řádek 1 925 791.00 Kč

Výdaje za rok 2020

Řádek 2 666 570.00 Kč

Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2020

Řádek 4 12

Z řádku 4 měsíce, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP ČR

Řádek 5 12

Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ

Řádek 6 3

17 417,80 Kč x Řádek 6

Řádek 9 52 252.50 Kč

Řádek 1 - Řádek 2

Řádek 12 259 221.00 Kč

Vyměřovací základ OSVČ za rok 2020: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)

Řádek 14 129 610.50 Kč

Pojistné za rok 2020: 0,136 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)

Řádek 16 17 498 Kč

**6. Nová výše zálohy (viz Poučení)**

0,136 x 0,6 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)

Řádek 51 1 459 Kč


**Typ zálohy**  
 a) 2 352 Kč  b) výpočet  c) 0 Kč Nová výše zálohy

Řádek 51 0 Kč

**7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce**

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

VZP 87.51/2020 Vyplněno dne




26.05.2021

Vytisknout

Vymazat formulář

Podpis pojistěnce

# PŘÍLOHA P IX PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH ZP PAN MANŽEL



**VŠEOBECNÁ  
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA  
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

**Přehled  
OSVČ  
za rok  
2020**

**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné**  
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 582/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Formulář bude zpracován elektronicky. Vyplnějte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označuje ANO/NE.

Typ přehledu  
 Řádný  opevný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

---

### 1. Identifikace pojištěnce

Příjmení <b>Novák</b>		Jméno <b>Manžel</b>	Titul
Ulice <b>Neznámá</b>		Číslo popisné / číslo orientační <b>123</b>	Číslo pojištěnce (rodné číslo) <b>6104055026</b>
PSČ <b>750 02</b>	Obec <b>Přerov</b>	Identifikační číslo osoby (IČO) <b>66104055026</b>	
Pojistné (zálohy) platím <input checked="" type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předčíslo účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon <b>731922522</b>
E-mail <b>novak@seznam.cz</b>			

---

### 2. Prohlášení pojištěnce

V roce 2020 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 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 checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Důvod:  a) zaměstnání  b) nemoc OSVČ

V roce 2020 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. dítěte

Rodné číslo 2. dítěte

---

### 3. Přiznání k dani z příjmů

Podávám daňové přiznání  ano  ne

Mám daňového poradce  ano  ne

---

### 4. Pojistné OSVČ

Řádek 1	Příjmy za rok 2020	<b>298 571.00</b> Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2020	<b>214 971.00</b> Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2020	<b>12</b>
Řádek 5	Z řádku 4 měsíce, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR	<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"/>
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ	<b>0</b>
Řádek 9	17 417,80 Kč x Řádek 6	<b>0</b> Kč
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2	<b>83 600.00</b> Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2020: 0,136 x Řádek 12 (pro < Řádek 6, započte se Řádek 9)	<b>41 800.00</b> Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2020: 0,136 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	<b>5 643</b> Kč

---

### 5. Přeplatek (Doplatek)

0,136 x 0,50 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru, spo > 2 352, započte se 2 352)

Řádek 40 **471** Kč

Úhm skutečně zaplacených záloh na pojistné v roce 2020 na účet VZP ČR

Řádek 41 **0** Kč

Řádek 41a **2 826** Kč

Řádek 43 **-2 817** Kč

Přeplatek (Doplatek): (Řádek 41 + Řádek 41a) - Řádek 16

Přeplatek  
 NEMÁM přeplatek pojistného  
 NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalších obdobích)  
 ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: **0** Kč

---

### 6. Nová výše zálohy (viz Poučení)

0,136 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)

Řádek 51 **471** Kč

Typ zálohy  
 a) 2 385 Kč  b) výpočet  c) 0 Kč

Nová výše zálohy **471** Kč

---

### 7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 6 dnů ode dne, kdy jsem se o změnách skutečnosti dozvěděl.

VZP 87.51/2020

Vyplněno dne **07.04.2021**

Vytisknout

Vymazat formulář

Podpis pojištěnce



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2020 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

9951174288



<b>E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2020</b>	
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2020 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu	
ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2021</b>	
V roce 2021 budu vykonávat SVČ	<input type="checkbox"/> Hlavní <input checked="" type="checkbox"/> Vedlejší
38. Měsíční vyměřovací základ	10 801,00 Kč
39. Měsíční záloha na DP	3 154,00 Kč
40. Měsíční pojistné na NP	0,00 Kč
<b>G. Způsob použití přeplatku</b>	
Přeplatek (část přeplatku) ve výši	0,00 Kč
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2021	
1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/>	
<b>Přeplatek (zbyvajících část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč</b>	
a) <input type="checkbox"/> Vratte na účet:	
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)	Předčíslí účtu
Číslo účtu	Kód banky
Variabilní symbol	Specifický symbol
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:	
Ulice	Číslo domu
Obec	PSČ
	Stát
<b>H. Údaje o daňovém přiznání</b>	
41. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
42. Daňové přiznání podáno dne	1.4.2021
43. Daňové přiznání podáno elektronicky	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
44. Daňové přiznání podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
45. Platba daně stanovená paušální částkou	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
46. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne	
47. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	
48. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
<b>I. Údaje o opravném přehledu</b>	
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ	Důvod předložení opravného přehledu
<b>J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce</b>	
Příjmení	Jméno
Novák	Manžel
Titul	Rodné číslo
Ulice	Číslo domu
Neznámá	123
Obec	PSČ
PŘEROV	75002
Stát	
	Česká republika
<b>K. Prohlášení</b>	
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2020, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.	
<input type="checkbox"/> Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na <a href="https://www.cssz.cz/gdpr.htm">https://www.cssz.cz/gdpr.htm</a> .	
<b>L. Podpisy a razítka</b>	
Datum vyplnění	Datum přijetí
6.5.2021	
Počet příloh	Za OSSZ zpracoval/a
0	
Podpis (a razítko) OSVČ	Podpis a razítko OSSZ
7 3 0 3 5 3 0 3 9 3	

# PŘÍLOHA P XI PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH SP PAN MANŽEL

## Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2020

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



řádný  opravný

Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

OSSZ Přerov

111111111

A. Základní identifikace			
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
Novák	Manžel	ČESKÁ REPUBLIKA	
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
	Neznámá	123	PŘEROV
9. PSČ	10. Stát	11. ID datové schránky/E-mail	12. Telefon
75002	Česká republika	novak@seznam.cz	721922522
B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)			
13. V roce 2020 jsem vykonával/a SVČ	<input type="checkbox"/> jen hlavní	<input checked="" type="checkbox"/> jen vedlejší	<input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>
Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetřovného	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>
C. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.			
14. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	15. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	<input type="checkbox"/>
18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	<input type="checkbox"/>	19. Nezaopatřenost (studium)	<input type="checkbox"/>
D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2020 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.			
20. Daňový základ	83 600,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce		<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
23. Počet měsíců v období 3 – 8/2020, za které bude sníženo pojistné		<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
24. Průměrný měsíční daňový základ	6 966,67 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
25. Rozdělení daňového základu	0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
26. Vypočtený vyměřovací základ	0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
27. Dílčí vyměřovací základ	0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
28. Minimální vyměřovací základ	0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
29. Určený vyměřovací základ	0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
30. Vyměřovací základ ze zaměstnání		<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
31. Součet řádků 29 a 30	0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
32. Vyměřovací základ ze SVČ	0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
33. Pojistné na DP	0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
34. Částka, o kterou se snižuje pojistné na DP	0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
35. Rozdíl mezi řádky 33 a 34	0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
36. Úhm zaplacených záloh na DP		<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
37. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 35 a 36)	0,00 Kč	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
Poznámka: Řádky 25 a 27 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny).			



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2020 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

9951174288



<b>E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2020</b>	
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2020 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu	
ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2021</b>	
V roce 2021 budu vykonávat SVČ	<input type="checkbox"/> Hlavní <input checked="" type="checkbox"/> Vedlejší
38. Měsíční vyměřovací základ	0,00 Kč
39. Měsíční záloha na DP	0,00 Kč
40. Měsíční pojistné na NP	0,00 Kč
<b>G. Způsob použití přeplatku</b>	
Přeplatek (část přeplatku) ve výši	0,00 Kč
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2021	
1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/>	
<b>Přeplatek (zbyvajících část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč</b>	
a) <input type="checkbox"/> Vratte na účet:	
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)	Předčíslí účtu
Číslo účtu	Kód banky
Variabilní symbol	Specifický symbol
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:	
Ulice	Číslo domu
Obec	PSČ
	Stát
<b>H. Údaje o daňovém přiznání</b>	
41. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
42. Daňové přiznání podáno dne	1.4.2021
43. Daňové přiznání podáno elektronicky	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
44. Daňové přiznání podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
45. Platba daně stanovená paušální částkou	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
46. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne	
47. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	
48. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
<b>I. Údaje o opravném přehledu</b>	
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ	Důvod předložení opravného přehledu
<b>J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce</b>	
Příjmení	Jméno
Nováková	Paní
Titul	Rodné číslo
Ulice	Číslo domu
Neznámá	123
Obec	PSČ
PŘEROV	75002
Stát	
	Česká republika
<b>K. Prohlášení</b>	
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2020, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.	
<input type="checkbox"/> Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na <a href="https://www.cssz.cz/gdpr.htm">https://www.cssz.cz/gdpr.htm</a> .	
<b>L. Podpisy a razítka</b>	
Datum vyplnění	Datum přijetí
6.5.2021	
Počet příloh	Za OSSZ zpracoval/a
0	
Podpis (a razítko) OSVČ	Podpis a razítko OSSZ



# PŘÍLOHA P XII PŘÍZNÁNÍ K DANI Z NEMOVITÝCH VĚCÍ

## II. ODDÍL – údaje k dani z pozemků

List číslo:

201 Předmět daně z pozemků

Počet příloh k listu:

**Pozemky:**

A – orná půda, chmelnice, vinice, zahrada, ovocný sad

B – trvalý travní porost (dříve louka, pastvina)

C – hospodářský les

Kód souboru lesních typů

– pouze u druhu pozemku C

D – rybník s intenzivním a průmyslovým chovem ryb

E – zastavěná plocha a nádvoří

F – stavební pozemek

G – ostatní plocha

**Zpevněné plochy pozemků, užívané k podnikání**

**nebo v souvislosti s ním:**

X – zemědělská prvovýroba, lesní a vodní hospodářství

Y – průmysl, stavebnictví, doprava, energetika, ostatní

zemědělská výroba, ostatní druhy podnikání

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

205 Název katastrálního území

206 Kód katastrálního území

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 <sup>2</sup>	c) právní vztah	d) výměra zastavěná zdanitelnými stavbami v m <sup>2</sup>	e) právní důvody nároku na osvobození	f) nárok na osvobození ve výměře v m <sup>2</sup>	g) poslední rok osvobození
<input type="text" value="1 1 1 / 1"/>	<input type="text" value="3 9 2 , 0 0"/>	<input type="text" value="V"/>	<input type="text" value="1 6 4 , 0 0"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text" value="2 2 2 / 2"/>	<input type="text" value="4 5 8 , 0 0"/>	<input type="text" value="V"/>	<input type="text" value="1 6 3 , 0 0"/>	<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"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

208 Výměra v m<sup>2</sup> celkem, a to i z příloh k tomuto listu:

a) výměra celkem

b) zastavěno zdanitelnými stavbami

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	<input type="text" value="5 2 3 , 0 0"/>	m <sup>2</sup>	
211	Cena pozemku za 1 m <sup>2</sup> podle § 5 odst. 1 a 2 zákona – vyplňte pouze u předmětů daně A až D	<input type="text"/>	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	<input type="text"/>	Kč	
213	Sazba daně podle § 6 odst. 1 zákona – vyplňte pouze u předmětů daně A až D	<input type="text"/>	%	
214	Základ daně podle § 5 odst. 3 zákona – vyplňte pouze u předmětů daně E až G, X a Y	<input type="text" value="5 2 3"/>	m <sup>2</sup>	
215	Sazba daně podle § 6 odst. 2 zákona – vyplňte pouze u předmětů daně E až G, X a Y	<input type="text" value="0 , 2 0"/>	Kč/m <sup>2</sup>	
216	Koeficient podle § 6 odst. 4 zákona – vyplňte pouze u předmětů daně F	<input type="text"/>		
217	<b>Daň z pozemků (zaokrouhlí se na celé Kč nahoru)</b>	<input type="text" value="1 0 5"/>	Kč	
218	Nárok na osvobození ve výměře	<input type="text"/>	m <sup>2</sup>	
219	Výše nároku na osvobození podle § 4 zákona (uvedte na 2 desetinná místa)	<input type="text"/>	Kč	
220	<b>Daň z pozemků po uplatnění nároku na osvobození (zaokrouhlí se na celé Kč nahoru)</b>	<input type="text" value="1 0 5"/>	Kč	
221	Spoluvlastnický podíl na pozemku nebo zpevněné ploše – uveďte pouze, pokud přiznáváte daň za spoluvlastnický podíl na pozemku nebo zpevněné ploše a) čítatel b) jmenovatel	<input type="text"/>		
222	<b>Daň z pozemků (v případě přiznání podílu na dani z pozemku se zaokrouhlí na celé Kč nahoru)</b>	<input type="text" value="1 0 5"/>	Kč	
223	Místní koeficient podle § 12 zákona	<input type="text"/>		
224	<b>Výsledná daň z pozemků po úpravě místním koeficientem podle § 12 zákona</b>	<input type="text" value="1 0 5"/>	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 převážující 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  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 <sup>2</sup>	g) právní důvody nároku na osvobození	h) poslední rok osvobození
<input type="text" value="111"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="V"/>	<input type="text" value="164,00"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text" value="222"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="V"/>	<input type="text" value="98,00"/>	<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 m<sup>2</sup> – 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 <sup>2</sup>	
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 (zaokrouhlí se na celé m <sup>2</sup> nahoru)	<input type="text" value="262"/>	m <sup>2</sup>	
312	Základní sazba daně podle § 11 odst. 1 zákona	<input type="text" value="2"/>	Kč/m <sup>2</sup>	
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	<input type="text" value="1,4"/>		
316	Výsledná sazba daně (zaokrouhlí se na 2 desetinná místa)	<input type="text" value="2,80"/>	Kč/m <sup>2</sup>	
317	<b>Daň ze staveb a jednotek (zaokrouhlí se na celé Kč nahoru)</b>	<input type="text" value="734"/>	Kč	
318	Podlah. plocha nebyt. prostoru k podnikání v budově obytl. domu H, upravená podlahová plocha nebyt. prostoru k podnikání ve zd. jednotce R, V, Z		m <sup>2</sup>	
319	Zvýšení daně podle § 11a zákona (zaokrouhlí 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 (zaokrouhlí se na 2 desetinná místa)			
321	Výše nároku na osvobození podle § 9 zákona (zaokrouhlí se na 2 desetinná místa)	<input type="text" value="0,00"/>	Kč	
322	<b>Daň ze staveb a jednotek po případném zvýšení podle § 11a zákona a po uplatnění nároku na osvobození</b>	<input type="text" value="734"/>	Kč	
323	Spoluvlastnický podíl na zdanitelné stavbě nebo zd. jednotce – uveďte pouze, pokud přiznáváte daň za spoluvlastnický podíl na zdanitelné stavbě nebo zdanitelné jednotce <ul style="list-style-type: none"> <li>a) čítec</li> <li>b) jmenovatel</li> </ul>			
324	<b>Daň ze staveb a jednotek (v případě přiznání podílu na dani ze zdanitelné stavby či zd. jednotky se zaokrouhlí na celé Kč nahoru)</b>	<input type="text" value="734"/>	Kč	
325	Místní koeficient podle § 12 zákona			
326	<b>Výsledná daň ze staveb a jednotek po úpravě místním koeficientem podle § 12 zákona</b>	<input type="text" value="734"/>	Kč	

daňové identifikační číslo / identifikační číslo / rodné číslo

daňovací období – rok

List k dani ze staveb a jednotek

Poplatník daně: CZ9953011789

2 0 2 1

List číslo:

2

## III. ODDÍL – údaje k dani ze staveb a jednotek

Počet příloh k listu:

0

301 Předmět daně I

## 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

TOVAČOV

304 Název katastrálního území

TOVAČOV

305 Kód katastrálního území

7 6 8 0 1 4

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<sup>2</sup> g) právní důvody nároku na osvobození h) poslední rok osvobození

2, 2, 2	/		2, 2, 2 / 2	/		V	4 9, 0 0		
	/			/					
	/			/					
	/			/					

307 Zastavěná plocha zdanitelných staveb nebo podlahová plocha zdaň. jednotek celkem v m<sup>2</sup> – uveďte součet výměr, a to i z příloh k tomuto listu

4 9, 0 0

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 <sup>2</sup>	
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 (zaokrouhlí se na celé m <sup>2</sup> nahoru)	4 9	m <sup>2</sup>	
312	Základní sazba daně podle § 11 odst. 1 zákona	2	Kč/m <sup>2</sup>	
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	1, 4		
316	Výsledná sazba daně (zaokrouhlí se na 2 desetinná místa)	2, 8 0	Kč/m <sup>2</sup>	
317	<b>Daň ze staveb a jednotek (zaokrouhlí se na celé Kč nahoru)</b>	1 3 8	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 <sup>2</sup>	
319	Zvýšení daně podle § 11a zákona (zaokrouhlí 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 (zaokrouhlí se na 2 desetinná místa)			
321	Výše nároku na osvobození podle § 9 zákona (zaokrouhlí se na 2 desetinná místa)	0, 0 0	Kč	
322	<b>Daň ze staveb a jednotek po případném zvýšení podle § 11a zákona a po uplatnění nároku na osvobození</b>	1 3 8	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) čítatel b) jmenovatel			
324	<b>Daň ze staveb a jednotek (v případě přiznání podílu na dani ze zdanitelné stavby či zd. jednotky se zaokrouhlí na celé Kč nahoru)</b>	1 3 8	Kč	
325	Místní koeficient podle § 12 zákona			
326	<b>Výsledná daň ze staveb a jednotek po úpravě místním koeficientem podle § 12 zákona</b>	1 3 8	Kč	

# PŘÍLOHA P XIII PŘIZNÁNÍ K DANI SILNIČNÍ

II. ODDÍL		Čís. řád.	Registrační značka vozidla	První registrace vozidla měsíc / rok	Kód druhu vozidla	(neobsazeno)	Základ daně		Roční sazba daně § 6 odst. 1, 2 (4) v Kč	Číslo odst. snížení resp. zvýšení roční sazby daně § 6	(neobsazeno)	Počty měsíců (dní) podléhajících u vozidla dani silniční					Daň silniční v Kč bez uplatnění osvobození a slevy	Osvobození dle § 3 v Kč	Sleva na dani dle § 12 v Kč	Daň v Kč	Typ řádku	
I II III IV V							I	II				III	IV	V								
	15	15a	16	16a	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30				
	16Z48624	8/2017	1		999			1 800	6		2	3	3	2	1		918,00	0,00	918,00			
FÚ																						
FÚ																						
FÚ																						

III. ODDÍL		Celková výše daně silniční		Na zálohách zapláceno		Zbývá doplatit		Přepočteno	
31	Vyúčtování daně silniční	Poplatník FÚ	918,00	828,00	90,00				

32		Datum zjištění důvodů pro podání dodatečného daňového přiznání	
Poplatník	Výsledná daň silniční včetně dodatečně přiznané	Běžší specifikace důvodů	
FÚ			
Poplatník	Poslední známá přiznaná daň silniční		
FÚ			
Poplatník			
FÚ			
Poplatník			
FÚ			
Poplatník			
FÚ			

Dodatečné daně		Kód podávající osoby:	
Poplatník			
FÚ			
Poplatník			
FÚ			
Poplatník			
FÚ			

**Údaje o podepisující osobě:**  
 Jméno(-a), příjmení, titul / Název právnické osoby:

**Fyzická osoba oprávněná k podpisu** (je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě:  
 Jméno(-a), příjmení, titul:

**Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu:**  
 Datum:   
 Kontaktní osoba:

**Oslovení:**  
 Oslovení:

**Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu:**

**Vztah k právnické osobě (jednatelem, pověřeným pracovníkem apod.):**

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