

Optimalizace základu daně a daně z příjmů fyzických osob u vybraných daňových subjektů

Zuzana Procházková

Bakalářská práce
2023



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2022/2023

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení:	Zuzana Procházková
Osobní číslo:	M19181
Studijní program:	B6202 Hospodářská politika a správa
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Forma studia:	Prezenční
Téma práce:	Optimalizace základu daně a daně z příjmů fyzických osob u vybraných daňových subjektů

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Vypracujte literární rešerši zaměřenou na problematiku daně z příjmů fyzických osob.

II. Praktická část

- Charakterizujte vybrané subjekty a proveďte analýzu jejich současné daňové povinnosti.
- Na základě analýzy navrhněte doporučení a předložte návrhy na jejich možnou optimalizaci.

Závěr

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

Seznam doporučené literatury:

- BERÁNEK, Petr. *Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ: a další poplatníky s důležitým základem v § 7*. Olomouc: ANAG, 2021, 311 s. ISBN 978-80-7554-318-9.
- HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2021, 263 s. ISBN 978-80-907398-3-3.
- KRAJNÍK, Michal. *Osobní důchodová daň v České republice se zaměřením na příjmy ze závislé činnosti*. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2020, 160 s. ISBN 978-80-248-4405-3.
- SCHELLEKENS, Marnix, ed. *European tax handbook – 2021*. 8. vyd. Amsterdam: IBFD, 2021, 1340 s. ISBN 978-90-8722-690-9.
- VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. 15. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2020, 408. ISBN 978-80-7598-887-4.

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

Datum zadání bakalářské práce: **10. února 2023**
Termín odevzdání bakalářské práce: **19. května 2023**

L.S.

prof. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 10. února 2023

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

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

Prohlašuji,

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

Ve Zlíně

Jméno a příjmení:

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Předmětem této bakalářské práce je optimalizace daňového zatížení daně z příjmů dvou fyzických osob. Práce je rozdělena na část teoretickou a na část praktickou. V teoretické části je pomocí literární rešerše rozebrána nejen problematika daně z příjmů fyzických osob a daňového systému České republiky, ale také problematika sociálního a zdravotního pojištění, které s daní z příjmů fyzických osob úzce souvisí. Praktická část se skládá ze dvou částí. Součástí praktické části jsou základní informace o obou subjektech, analýza jejich daňové povinnosti, sestavení variant optimalizace daňového zatížení a také vyměření odvodové povinnosti v souvislosti se zdravotním a sociálním pojištěním.

Klíčová slova: daň z příjmů fyzických osob, daňová optimalizace, OSVČ, spolupracující osoba, zdravotní pojištění, sociální pojištění.

ABSTRACT

The subject of this bachelor thesis is the optimization of the tax burden of the income tax of two individuals. The thesis is divided into theoretical and a practical part. In the theoretical part, with the help of a literature search, not only the issue of personal income tax and the tax system of the Czech Republic is discussed, but also the issue of health and social insurance contributions, which are closely related to personal income tax. The practical part consists of two parts as it focuses on the tax burden of two selected persons. The practical part contains basic information about these two subjects, an analysis of their tax liability, elaboration of the possibilities of optimizing the tax burden and an assessment of the tax liability in relation to health care and social security contributions.

Keywords: personal income tax, tax optimization, self-employed, cooperating person, social security contributions, health care.

Tímto bych ráda poděkovala především vedoucí mé bakalářské práce paní Ing. Blance Jarolímové, za ochotu a čas, jenž mi věnovala a také za přínosné rady, které mi pomohly se zpracováním této práce.

Dále bych také chtěla poděkovat vybraným fyzickým osobám, které mi ochotně poskytly veškeré potřebné informace a dokumenty pro zpracování této práce.

OBSAH

ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	11
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY	13
1.1 DAŇOVÝ SYSTÉM A DAŇOVÁ SOUSTAVA	13
1.4 FUNKCE DANÍ	16
1.5 POŽADAVKY DAŇOVÉHO SYSTÉMU	17
1.6 DEFINICE DANĚ	18
2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	19
2.1 POPLATNÍCI DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	19
2.2 PŘEDMĚT DANĚ	19
2.3 ZÁKLAD DANĚ.....	20
2.4 SAZBA DANĚ	21
2.5 ZÁLOHY	21
2.6 ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ A DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ.....	22
2.7 REGISTRACE.....	23
3 PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB	24
3.1 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI (§6)	24
3.2 PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI (§7)	25
3.3 PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU (§8).....	26
3.4 PŘÍJMY Z NÁJMU (§9)	27
3.5 OSTATNÍ PŘÍJMY (§10)	28
3.6 ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	29
4 MOŽNOSTI OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ	30
4.1 NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ	30
4.2 POLOŽKY ODCITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ.....	31
4.3 SLEVY NA DANI	32
4.4 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	34
4.5 SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY	35
4.6 PAUŠÁLNÍ DAŇ	35
5 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	37
5.1 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	37
5.2 ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	39
II PRAKTICKÁ ČÁST	42
6 ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI SUBJEKTU 1	43

6.1	PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY	43
6.2	VÝPOČET DÍLČÍHO ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI	43
6.3	OPTIMALIZACE ZÁKLADU DANĚ A DAŇOVÉ POVINNOSTI POMOCÍ SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB	45
6.4	VÝPOČET DÍLČÍHO ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ Z PRONÁJMU NEMOVITOSTI	47
6.5	ZÁKLAD DANĚ	48
6.6	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	48
6.7	SLEVY NA DANI	49
6.8	DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	49
6.9	VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ A DAŇOVÉ POVINNOSTI	49
6.10	VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	50
6.11	ZÁVĚREČNÉ ZHODNOCENÍ SUBJEKTU 1 A DOPORUČENÍ	51
7	ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI SUBJEKTU 2	55
7.1	PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY	55
7.2	VÝPOČET DÍLČÍHO ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI	55
7.3	OPTIMALIZACE DÍLČÍHO ZÁKLADU DANĚ A DAŇOVÉ POVINNOSTI POMOCÍ SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB	57
7.4	DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI PO OPTIMALIZACI	60
7.5	VÝPOČET DÍLČÍHO ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ Z OSTATNÍCH PŘÍJMŮ	60
7.6	ZÁKLAD DANĚ	60
7.7	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	60
7.8	SLEVY NA DANI	61
7.9	DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	61
7.10	VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ A DAŇOVÉ POVINNOSTI	61
7.11	VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	61
	7.11.1 Sociální pojištění	61
	7.11.2 Zdravotní pojištění	62
7.12	ZÁVĚREČNÉ ZHODNOCENÍ SUBJEKTU 2 A DOPORUČENÍ	62
	7.12.1 Daň z příjmů.....	62
	7.12.2 Sociální a zdravotní pojištění před a po optimalizaci	64
	7.12.3 Celkové zhodnocení a doporučení	65
	ZÁVĚR	69
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	71
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	74
	SEZNAM OBRÁZKŮ	75
	SEZNAM TABULEK.....	76
	SEZNAM PŘÍLOH.....	77

ÚVOD

Daně jsou nejvýznamnějším příjmem do státního rozpočtu. Daňový systém je velmi složitý a často se mění, přesto se v různých podobách týká každého z nás. Ustanovení v rámci jednotlivých daňových zákonů nabízejí různé možnosti, jak snížit daňovou povinnost, ale často tyto možnosti nejsou kvůli neznalosti plně využívány. Mezi tyto možnosti patří také optimalizace základu daně a daně z příjmů fyzických osob, kterou se zabývá tato práce.

Práce je rozdělena na část teoretickou a část praktickou. Teoretická část je zaměřena na daňový systém a daňovou soustavu České republiky. Jsou zde popsány základní prvky daní, rozdělení daní a základní informace o každé dani v daňové soustavě České republiky. Součástí daňové soustavy je také daň z příjmů fyzických osob, na kterou je zaměřena tato práce. O dani z příjmů fyzických osob jsou uvedeny obecné charakteristiky daně, například kdo je jejím poplatníkem, co je předmětem, základem a jaké sazby jsou pro ni stanoveny. Další kapitola je zaměřena na členění a charakteristiku příjmů fyzických osob. Součástí teoretické části je i schéma výpočtu daně z příjmů a optimalizační prvky, které tvoří nezdánitelné části základu daně, slevy na dani či daňové zvýhodnění. V poslední kapitole je rozebrána problematika zdravotního pojištění a pojistného na sociální zabezpečení společně s příspěvkem na státní politiku zaměstnanosti (dále jen sociální pojištění), která k odvodové povinnosti daně z příjmů fyzických osob neodmyslitelně patří.

Praktická část vychází z části teoretické a se dělí na dvě kapitoly, jelikož byly pro optimalizaci daně z příjmů vybrány dvě fyzické osoby. Subjekty jsou podrobně představeny vždy na začátku kapitoly. Daň z příjmů fyzických osob je zde u obou osob stanovena a optimalizována. Pro stanovení konečné daně bude analyzováno více způsobů, z nichž bude vybrán ten nejvýhodnější. Následně je vyměřeno sociální a zdravotní pojištění, které mají fyzické osoby povinnost odvést ve spojitosti se samostatnou výdělečnou činností. Závěr obou kapitol praktické části představuje srovnání stavu celkové odvodové povinnosti před optimalizací a s využitím optimalizace a jsou zde zahrnuty také závěrečné návrhy a doporučení, které povedou ke snížení daňové povinnosti.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je optimalizace základu daně a daně z příjmů vybraných fyzických osob a s tím související vyměření výše zdravotního a sociálního pojištění. Práce je rozdělena do dvou klíčových částí, které na sebe vzájemně navazují. Poznatky uvedené v teoretické části jsou následně aplikovány v části praktické.

Část práce, která se zabývá teorií, je zpracována na základě rešerše odborné literatury a internetových zdrojů. Hlavními prvky teoretické části jsou daňová soustava České republiky a zákon o dani z příjmů fyzických osob, se kterými úzce souvisí problematika sociálního a zdravotního pojištění. Všechny použité zdroje za účelem zpracování této práce jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Praktická část je vypracována na základě analýzy dokumentů a informací, které jsou získány díky komunikaci s vybranými fyzickými osobami. Získané informace k analýze daňové povinnosti jsou popsány v praktické části prostřednictvím představení vybraných fyzických osob. Metodou analýzy a výpočtu jsou u vybraných subjektů stanoveny nejnižší možné základy daně z příjmů fyzických osob a následně i nejnižší možné daňové povinnosti. Společně optimalizací a stanovením daně z příjmů fyzických osob je vyměřena odvodová povinnost sociálního a zdravotního pojištění. U obou subjektů jsou výsledky po optimalizaci porovnány se stavem před optimalizací a následně jsou navržena doporučení, která povedou ke snížení daňového zatížení vybraných fyzických osob.

Na základě informací zjištěných v praktické části jsou zpracovány přiznání k dani z příjmů a také přehledy k sociálnímu a zdravotnímu pojištění. Dokumenty jsou vloženy do příloh bakalářské práce.

I. TEORETICKÁ ČÁST

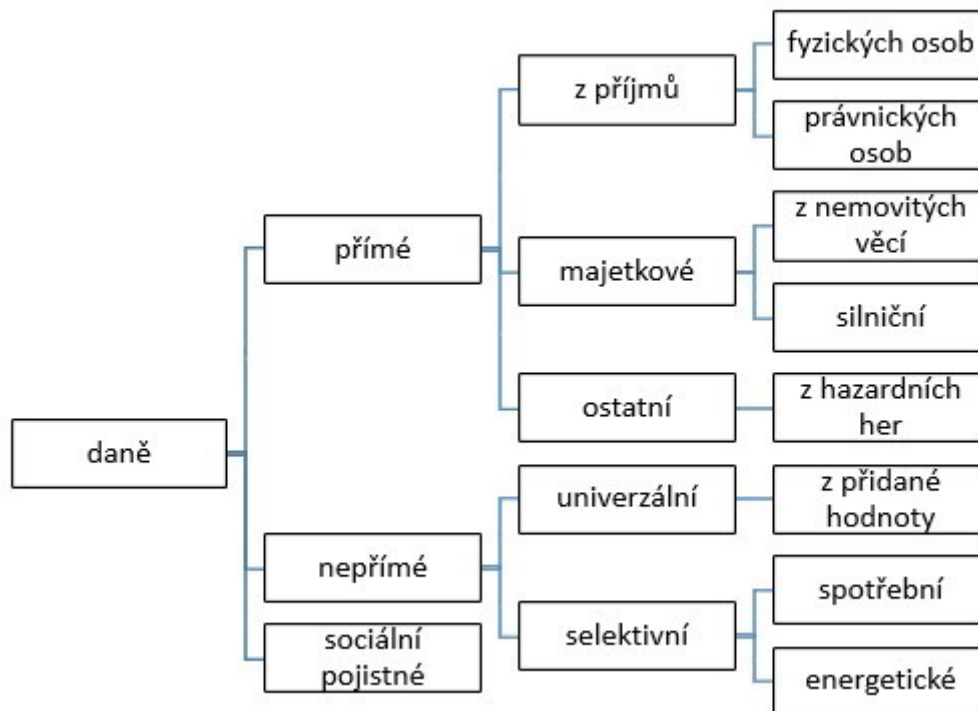
1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

1.1 Daňový systém a daňová soustava

Daňový systém je souhrn všech daní, které jsou vybírány na území určitého státu, společně se zajištěním a kontrolou výběru těchto daní. U daňového systému by měl být kladen důraz především na spravedlnost, jednoduchost, efektivnost a srozumitelnost. (Krajňák, 2020, s. 1-2)

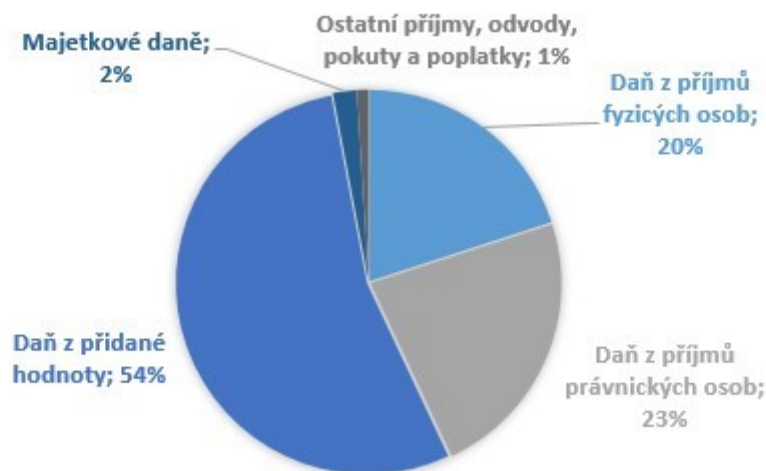
Součástí daňového systému je daňová soustava, která se dělí na daně přímé a nepřímé. U každé daně je možné nalézt výhody i nedostatky. Podrobnější rozdělení daní je zobrazeno v následujícím obrázku. (Vančurová, 2020, s. 59)

Obrázek 1 – Daňová soustava ČR (vlastní zpracování dle Vančurová, 2020, s. 59)



Daňový mix je také jednou z charakteristik daňového systému. Znázorňuje podíly výnosů jednotlivých typů daní na celkovém daňovém výnosu a vypovídá o tom, které typy daní stát upřednostňuje a které omezuje. Co se týče daňového mixu ČR v roce 2021, tak největší podíl na daňových příjmech ve výši 54 % patří dani z přidané hodnoty. Dalšími nezanedbatelnými částmi jsou daň z příjmů právnických a fyzických osob. (Vančurová, 2020, s. 59-60)

Obrázek 2 - Daňový mix v českém daňovém systému v roce 2021 v mil. Kč (vlastní zpracování dle MF – Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2021, 2022)



1.2 Přímé daně

Jsou charakteristické zejména tím, že plátce a poplatník je jedna a tatáž osoba. (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 13) Mezi přímé daně jsou řazeny daně z příjmů, které jsou vybírány z příjmů fyzických a právnických osob. Dále mezi přímé daně patří i daně majetkové, do nichž je zařazena daň z nemovitých věcí a silniční daň. (Vančurová, 2020, s. 59-63)

1.2.1 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob upravuje Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů (dále jen ZDP) a zakládá se na principu sloučení všech příjmů poplatníka s ohledem na to, které příjmy nejsou předmětem daně, a které jsou osvobozeny. (Krajňák, 2020, s. 2-3)

Jedná se o univerzální daň, již podléhají všechny zdanitelné příjmy jednotlivců. Celkový zdanitelný příjem tvoří pět dílčích základů daně rozdělených dle hlavních druhů zdanitelných příjmů. (Vančurová, 2020, s. 62)

1.2.2 Daň z příjmů právnických osob

Předmět daně z příjmů právnických osob lze definovat jako příjmy právnické osoby z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. Základ daně vychází z výsledku hospodaření právnické osoby, který je upraven dle § 23 ZDP např. o položky snižující hospodářský výsledek. Sazba této daně je 19 %. Daňová optimalizace zde v základní úrovni spočívá v promyšleném plánování optimální výše základu daně, a to jednak v první fázi způsobem uplatňování daňově účinných nákladů a následně poté využitím možností snížení

základu daně uplatněním odčitatelných položek od základu daně, čímž se rozumí například ztráta, vykázaná v předchozích zdaňovacích obdobích. Mezi příjmy podléhající dani z příjmů právnických osob patří nejen příjmy právnických osob ale také např. příjmy organizačních složek státu. (Hnátek, 2022, s. 7-9, Klimešová, 2018, s. 123-124)

1.2.3 Daň z nemovitých věcí

Předmětem daně z nemovitých věcí jsou pozemky na území ČR evidované v katastru nemovitostí, dále stavby a jednotky, pokud se nacházejí na území ČR. Daň se stanovuje podle stavu k 1. lednu roku, na který je daň stanovována. (Zákon č. 338/1992 Sb. o dani z nemovitých věcí)

1.2.4 Silniční daň

Předmětem silniční daně jsou od 1. 1. 2022 pouze nákladní vozidla nad 3,5 tuny a jejich přípojná vozidla. Pro zdanitelná vozidla bude stanovena výše daně až pro vymezená nákladní vozidla s největší povolenou hmotností 12 tun a více a jejich přípojná vozidla s největší povolenou hmotností 12 tun a více. (Zákon č. 142/2022 Sb.)

1.2.5 Daň z hazardních her

Předmětem daně z hazardních her je provozování hazardní hry na území ČR pro účastníka těchto her, v případě že je k provozování této hry nutné základní povolení podle zákona upravujícího hazardní hry (tj. 186/2016 Sb. Zákon o hazardních hrách), nebo má být tato hra podle již zmíněného zákona ohlášena. Základ daně z hazardních her je možno rozdělit až na osm dílčích základů, jejichž sazby daně se liší. Zdaňovacím obdobím této daně je kalendářní čtvrtletí. (Zákon č. 187/2016 Sb. o dani z hazardních her)

1.3 Nepřímé daně

Nepřímé daně jsou zpravidla daně, jejichž objektem zdanění je spotřeba. Mohou být poplatníky méně pocíťovány, jelikož se často „ukrývají“ v cenách zboží, jsou tedy méně viditelné než daně přímé. (Vančurová, 2020, s. 60-63)

1.3.1 Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty je univerzální daň ze spotřeby a je to daň v rámci Evropské unie harmonizovaná. Vztahuje se na všechny podnikatelské subjekty, kromě osvobozených činností a podnikatelů, jejichž obrat v po sobě jdoucích dvanácti měsících je vyšší než jeden

milion Kč a v zásadě ji platí konečný spotřebitel, který nemá právo si DPH odečíst. Této dani podléhá dodání zboží, poskytování služeb, zboží z dovozu a pořízení zboží z jiného členského státu. Sazby daně jsou aktuálně rozděleny do třech úrovní: základní sazba ve výši 21 %, první snížená sazba ve výši 15 % a druhá snížená 10 %. (Vančurová, 2020, s. 65-68) Od 1.1.2023 je obrat pro povinné plátcovství DPH zvýšen na dva miliony Kč. (Daňový balíček 2023, 2022)

1.3.2 Spotřební daně

Spotřební daně jsou daně ze spotřeby selektivní. Jedná se o daň z minerálních olejů, daň z lihu, daň z vína a meziproduktů, daň z piva a daň z tabákových výrobků. Základem daně je zpravidla počet fyzických jednotek zboží, které bylo vyrobeno nebo dovezeno. (Vančurová, 2020, s. 64)

1.3.3 Daně z energií

Daně z energií zaujaly místo v daňovém systému ČR v roce 2008, což znamená, že se jedná o poměrně nový typ daně. Mají výrazně ekologický aspekt a zahrnují daň ze zemního plynu, daň z pevných paliv a daň z elektřiny. (Vančurová, 2020, s. 69) U těchto daní je plátcem daně nejčastěji dodavatel energií konečnému spotřebiteli nebo provozovatel distribuční soustavy. Plátcem však může být i fyzická nebo právnická osoba např. pokud použila energii osvobozenou od daně k jiným účelům, než na které se osvobození od daně vztahuje. (Ekologické daně, 2019)

1.4 Funkce daní

Daně plní celou řadu funkcí. Nejvýznamnější je **fiskální funkce**, což je schopnost naplnit veřejný rozpočet. Přestože je od daní požadováno mnohem více fiskální funkce musí být zachována vždy. Splnění fiskální funkce však není dostačujícím odůvodněním pro jakoukoli změnu v daních, kterou je např. zvýšení nominální sazby, protože pokus o zvýšení výnosu daně se může nakonec projevit přesně opačně, příkladem může být snížení výnosu jiné daně nebo snaha o vyhnutí se dané daňové povinnosti úplně. (Vančurová, 2020, s. 11)

Pokud na některých trzích dochází k selhávání efektivnosti v umístění zdrojů tržních mechanismů, dochází k regulaci pomocí **alokační funkce**. Je tedy možné, aby prostřednictvím daně, byly prostředky směřovány tam, kde by se jich dostávalo malé množství. Jedná se zejména o rozdělení peněz do veřejných statků jako např. policie, školství. (Kubátová, 2018, s. 19, Klimešová, 2018, s. 29)

Redistribuční funkce daní znamená především přerozdělení mezi jednotlivými skupinami občanů, dále mezi různými druhy spotřeby, mezi odvětvími národního hospodářství apod. Jedná se tedy o zmírnění rozdílů v příjmech a majetku jednotlivých skupin subjektů, ke kterým dochází například tak, že vyšší příjem nebo majetek je zdaněn vyšší sazbou. (Klimešová, 2018, s. 29-30)

Státem jsou poskytovány různé možnosti daňových úspor, ale také vyššího zdanění, jedná se o tzv. **stimulační funkci** daní. Příkladem může být snižování podnikatelského rizika v podobě umožnění snížení základu daně z příjmů o ztrátu z podnikání z minulých let. (Vančurová, 2020, 12-12)

Stabilizační funkce spočívá především ve zmírňování cyklických výkyvů v ekonomice, zvyšování zaměstnanosti a cenové stability. Daně jsou tedy také nástrojem pro ovlivnění agregátní národohospodářské ukazatele a tím usměrňují i ekonomické chování subjektů. (Klimešová, 2018, s. 30-31)

1.5 Požadavky daňového systému

Daň je jeden z nejvýznamnějších nástrojů fiskální politiky státu, a tak se od daně mnohé očekává, proto se na ni klade mnoho požadavků. Požadavky se mění v čase i prostoru, jelikož požadavky mají své historicko-sociologické spojitosti. Primárním a také nejsložitějším požadavkem na dobrou daň je **zabezpečení dostatečného daňového výnosu**. Tento požadavek je označován za složitý zejména kvůli významné komplikaci stále sílící mobility příjmů i osob. Je předpokládáno, že daňové subjekty odvedou daň v odpovídající výši nastavení konstrukce daně státem, což není vždy pravdou, protože je přirozené, že každý se snaží zaplatit na daních co nejméně. (Vančurová, 2017, 28-30)

Dalším požadavkem daňového systému je **právní perfektnost** formulace daňových zákonů, která by měla zamezit dvojímu výkladu jednotlivých ustanovení. Je tedy třeba správně formulovat myšlenkové sekvence, využívat pro stejné pojmy stejné označení apod., což většinou zapříčiní, že se zákon stane pro běžné uživatele nesrozumitelný, čímž dochází k rozporu s dalším požadavkem **srozumitelnosti** daňové právní normy. Je velmi komplikované, aby bylo vyhověno oběma požadavkům. Ke srozumitelnosti může přispět zejména vhodná struktura právní normy s nadpisy a podnadpisy, kvalitně zpracované předvyplněné formuláře, popřípadě zpřístupnění porozumění textu zákona běžným uživatelům pomocí autorizovaných příruček. Dále jsou u daní důležité např. **flexibilitnost**,

jednoduchost, efektivnost, spravedlivost, a schopnost minimalizovat daňové úniky a vyhýbání se zdanění. (Vančurová, 2017, s. 32-30)

1.6 Definice daně

Daň lze definovat mnoha způsoby. Co se týče právního hlediska, daň je povinná platba do veřejného rozpočtu, která má slovo daň ve svém názvu, např. daň z piva, daň z přidané hodnoty. Z ekonomického hlediska není významné, jak se daná platba jmenuje, ale zda splňuje vlastnosti, kterými je charakterizována. *Daň je povinná, zákonem uložená platba, která plyne do státního rozpočtu. Je nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová.* (Vančurová, 2020, s. 9)

Dle Kubátové (2018, s. 15) 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 příjmů) nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností (např. při každém převodu nemovitosti).

Další definice vymezují daň jako peněžní plnění vybírané státem na základě zákona s charakterem jednostranné povinnosti nebo jako poplatek uvalený vládou na příjem osoby, společnosti nebo jiných výdělečných subjektů. (Thom, 2017, s. 6)

2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

2.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Česká republika má vnitrostátní daň z příjmu, která je uvalena na celosvětové příjmy daňových poplatníků – rezidentů. Nerezidenti mají omezenou daňovou povinnost z příjmů což znamená, že daňová povinnost se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky. (Schellekens, 2021, s. 285)

2.1.1 Daňový rezident České republiky

Daňovým rezidentem v ČR se poplatník může stát buď z důvodu bydliště na území ČR, nebo proto, že se na území ČR obvykle zdržuje (alespoň 183 dnů v kalendářním roce). (Beránek, 2021, s. 42-44) Daňová povinnost daňových rezidentů ČR se vztahuje nejen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR, ale také na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. (Ptáčková, Mísařová, Otavová, 2018, s. 14)

2.1.2 Daňový nerezident

Daňovým nerezidentem je tedy poplatník, který nemá v ČR bydliště, ani se na tomto území obvykle nezdržuje nebo poplatník, jenž je z rezidenství vyloučen příslušnou smlouvou o zamezení dvojímu zdanění. Nerezident má povinnost v ČR přiznat pouze ty příjmy, které pocházejí ze zdrojů na území ČR. (Beránek, 2021, s. 45) Daňovými nerezidenty jsou i poplatníci, kteří se na území ČR zdržují pouze za účelem studia nebo dlouhodobé léčby. (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů)

2.2 Předmět daně

Přestože je velmi obtížné obecně vymezit příjem, lze říct, že příjmem označujeme vše, čím dochází ke zvýšení užitku poplatníka. Předmětem daně z příjmů FO jsou tedy všechny příjmy FO s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem této daně. Zdaňují se příjmy nejen peněžní, ale i nepeněžní. (Vančurová, 2020, s. 163)

Při zdaňování nepeněžních příjmů společně s těmi bezúplatnými je hlavním problémem jejich evidence a ocenění. Oceňování nepeněžních příjmů se řídí zpravidla zákonem o oceňování. Co se týče zachycení a evidence nepeněžních příjmů mohou nastat problémy, protože jejich úplné zahrnování do základny zdanění se pojí s velmi vysokými

administrativními náklady a často se i z pohledu poplatníka samotného stávají tyto příjmy jakoby neviditelnými. (Vančurová, 2017, s. 83-84)

2.3 Základ daně

Přestože stanovení základu daně může zpočátku vypadat velmi jednoduše, jedná se o poměrně složitý proces, a to zejména kvůli velkému množství forem a druhů příjmů fyzických osob. Všechny příjmy rozdělujeme do pěti DZD, protože smyslem zdanění příjmů je postihnout pouze takových příjmů, které zůstanou poplatníkovi k jeho využití. Příjmy jsou rozděleny a konkretizovány v paragrafech, které jsou uvedeny v tabulce níže. (Vančurová, 2020, s. 166-167)

Tabulka 1 – Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob (vlastní zpracování dle ZDP)

příjmy ze závislé činnosti (zaměstnání) = dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti	§6
příjmy ze samostatné činnosti (podnikání) - výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů = dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti	§7
příjmy z kapitálového majetku = dílčí základ daně z kapitálového majetku	§8
příjmy z nájmu - výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů = dílčí základ daně z příjmů z nájmu	§9
ostatní příjmy - výdaje na dosažení příjmu = dílčí základ daně z ostatních příjmů	§10

Základ daně může být tedy tvořen až 5 DZD, které jsou následně dle §5 ZDP pro výpočet daňové povinnosti sečteny, sníženy o nezdanitelné části a odčitatelné položky a zaokrouhleny na celá sta Kč dolů.

2.4 Sazba daně

2.4.1 Sazba daně pro základ daně

Pro rok 2022 jsou příjmy fyzických osob daněny dvojnásobnou výší sazeb pro základ daně. Základ daně do výše 48násobku průměrné mzdy (v roce 2022 činí průměrná mzda 38 911 Kč) je zdaněn sazbou 15 %. Pokud základ daně převyšuje 48násobek průměrné mzdy, tak pro tuto převyšující část použijeme sazbu 23 % (§16 Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů)

2.4.2 Sazba pro samostatný základ daně

V případech, kdy jsou příjmy zdaněny srážkovou daní dle §36 zákona o daních z příjmů se jedná o samostatný základ daně. Takto jsou zdaněny především příjmy plynoucí z dohody o provedení práce, kdy nepodepíšeme u zaměstnavatele Prohlášení poplatníka daně z příjmů FO ze závislé činnosti a z funkčních požitků a náš příjem z ní nepřesáhne částku 10 000 Kč za kalendářní měsíc u jednoho zaměstnavatele. Dalšími takovými příjmy jsou např. některé příjmy z kapitálového majetku, z výher, autorských honorářů.

Příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně jsou zdaněny zvláštní sazbou daně, která činí 15 %. Odpovědnost za zdanění takovýchto příjmů a odvod srážkové daně má ten, kdo příjem vyplácí, což znamená, že pracovník dostává příjem již zdaněn a nezapočítává se do základu daně jako dílčí základy. (Hnátek, 2021, s. 8–33)

2.5 Zálohy

V průběhu roku poplatníci hradí zálohy na daň, jenž vycházejí z poslední známé povinnosti, co znamená, že nejen z daně, která se odvíjí od dílčího základu daně podle §7 ZDP, ale ze všech DZD kromě dílčího základu podle §10 ZDP. Zahrnován je i DZD podle §6 ZDP, a to přesto, že z něj jsou odváděny zálohy v průběhu roku prostřednictvím zaměstnavatele. Předpokládaný odvod záloh ze zaměstnání je však při výpočtu zohledněn. (Beránek, 2021, s. 280)

Někteří poplatníci povinnost zálohy na daň platit nemají, a to zejména ti poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč, obce a kraje a zůstavitelé ode dne jejich smrti. (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů)

Poslední známá daňová povinnost se odvíjí od období, za které bylo daňové přiznání již podáno a zároveň uplynula lhůta pro jeho podání. Pokud byla daň již vyměřena nebo doměřena, vychází se z tohoto údaje v opačném případě se vyhází z výše daně naposledy

tvrzené poplatníkem. Ke změně poslední známé daňové povinnosti tedy nedochází okamžikem předčasného podání, ale dnem následujícím po dni, kdy uplynula lhůta pro podání přiznání (včetně dodatečného přiznání, kdy lhůta uplyne poslední den měsíce následujícího po zjištění důvodů pro podání). Pokud k podání daňového přiznání dojde až po zákonné lhůtě dochází ke změně poslední známé daňové povinnosti v den následující po podání. (Beránek, 2021, s. 280-281)

Tabulka 2 - Výše a platba záloh daně z příjmů (vlastní zpracování dle §38a ZDP)

Poslední známá daňová povinnost	Výše zálohy (v % z PZDP)	Fyzická osoba, pokud má zároveň příjem ze závislé činnosti (dle podílu DZD §6 ze ZD)			Povinnost zaplatit zálohy do			
		0-14 %	15-49 %	50-100 %	15. 3.	15. 6.	15. 9.	15. 12.
od – do								
0-30 000	0	0	0	0	-	-	-	-
30 001-150 000	40 %	40 %	20 %	0	-	X	-	X
150 001 a více	25 %	25 %	12,5 %	0	X	X	X	X

2.6 Zdaňovací období a daňové přiznání

U daně z příjmů fyzických osob je zdaňovacím obdobím dle ZDP zpravidla kalendářní rok. Každý daňový subjekt, kterému to zákon ukládá, nebo daňový subjekt, který je k tomu správcem vyzván je povinen podle §135 Daňového řádu (dále jen DŘ) podat **řádné daňové tvrzení**, ve kterém je povinen daňový subjekt sám vyčíslit daň a uvést předepsané údaje, jakož i další okolnosti rozhodné pro vyměření daně. Daň je splatná v poslední den lhůty stanovené pro podání daňového tvrzení, což znamená, že pro daň z příjmů fyzických osob za rok 2022 je základním termínem 1. 4. 2023. Nejedná se ale o poslední termín, dokdy lze daňové přiznání podat bez jakýchkoli sankcí. V případě, že je daňové přiznání podáno elektronicky je lhůta prodloužena do 1. 5. 2023 a pokud daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce půjde o termín 1. 7. 2023.

Před uplynutím lhůty k podání daňového přiznání může daňový subjekt v souladu s § 138 DŘ nahradit řádné daňové přiznání, které již podal, opravným **daňovým přiznáním**. Správce daně pak dále postupuje podle tohoto opravného daňového přiznání a k předchozímu daňovému přiznání se nepřihlíží. Takovýmto způsobem lze nahradit i podaná opravná přiznání i **dodatečná daňová přiznání**, která jsou součástí doměřovacího řízení. Přitom může být podáno dodatečné daňové přiznání na daň vyšší (v takovém případě musí

být podáno vždy) nebo na daň nižší než, je poslední známá daňová povinnost. (Macháček, 2019, s. 259-263)

2.7 Registrace

Poplatník, který je OSVČ má povinnost se registrovat (podat přihlášku) k dani z příjmů fyzických osob do 15 dnů od zahájení samostatně výdělečné činnosti. Většinou je však za okamžik zahájení činnosti považován již okamžik získání živnostenského oprávnění. V případě, že OSVČ inkasuje příjem zdaňovaný podle §7 ZDP, než zahájil činnost, odvíjí se 15denní lhůta od přijetí příjmu. V případech, kdy má poplatník příjmy pouze zdaňované srážkou, popř. příjmy osvobozené od daně nebo takové, co nejsou předmětem daně z příjmu, povinnost registrovat se nemá.

Registrace se podává na předepsaném formuláři. Pokud dojde ke změně některého z povinně oznamovaných údajů při registraci, má poplatník povinnost změnu ohlásit do 15 dnů. Oba tyto formuláře jsou dostupné např. na webu finanční správy. (Beránek, 2021, s. 46-50)

3 PŘÍJMY FYZICKÝCH OSOB

Jak už bylo řečeno výše, předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou (§3 odst. 1 ZDP) příjmy za závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy.

Existují i příjmy fyzických osob, které nejsou předmětem daně dle §3 odst. 4 ZDP. To jsou například příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zákona upravujícího podmínky převodu majetku státu na jiné osoby.

Některé příjmy fyzických osob jsou od daně za určitých podmínek osvobozeny (§4 ZDP), a to například příjem z prodeje nemovitých věcí, příjem získaný ve formě dávky nebo služby z nemocenského pojištění a příjem z úplatného podílu.

3.1 Příjmy ze závislé činnosti (§6)

Jedná se o zaměstnanecké příjmy (neboli mzdy), kdy zaměstnanec nemusí obvykle podávat daňová přiznání a také mu odpadají nepříjemné daňové kontroly, a tak nehrozí žádná rizika z titulu doměření daně a případných sankcí. Tento druh daně z příjmů je srážen zaměstnavatelem z vyplacené mzdy a odváděn daňové správě.

Princip zdanění daně z příjmů spočívá v tom, že je zdaňován hrubý příjem zaměstnance. Z takto stanoveného základu daně srazí zaměstnavatel daň, resp. zálohu na daň, která může být snížena některými slevami na dani nebo daňovým zvýhodněním, a to v případě, kdy poplatník podepsal u zaměstnavatele „Prohlášení k uplatnění slev na dani“.

V případě, že zaměstnanec, který se zaměstnavatelem uzavřel dohodu o provedení práce toto prohlášení nepodepíše, tak způsob zdanění závisí na výši vyplacené měsíční mzdy. Pokud nepřesáhne příjem od zaměstnavatele plynoucího na základě dohody o provedení práce měsíčně 10 tisíc Kč, zdaní zaměstnavatel takovou mzdu 15 % srážkovou daní, přesáhne-li měsíční mzda tuto částku, bude zdaněna 15 % zálohovou daní. (Hnátek, 2021, s. 34-36)

Za příjmy ze závislé činnosti se dle §6 odst. 7 ZDP nepovažují a předmětem daně nejsou např.:

- náhrady cestovních výdajů poskytované v souvislosti s výkonem činnosti
- hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů a obuvi, mycích, čisticích a dezinfekčních prostředků a ochranných nápojů poskytovaných v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem

- částky přijaté zaměstnancem zálohově od zaměstnavatele

Od daně jsou, kromě příjmů uvedených v § 4, dále dle §6 odst. 9 ZDP osvobozeny např.: nepeněžní plnění vynaložená zaměstnavatelem na odborný rozvoj zaměstnanců související s předmětem činnosti zaměstnavatele nebo nepeněžní plnění vynaložená zaměstnavatelem na rekvalifikaci zaměstnanců, hodnota nealkoholických nápojů poskytovaných jako nepeněžní plnění ke spotřebě na pracovišti.

3.1.1 Základ daně z příjmů ze závislé činnosti

Od ledna 2021 se nově stává základem daně hrubá mzda (nikoliv superhrubá jako dříve). Důsledkem zrušení superhrubé mzdy jako základu daně společně se zvýšením slevy na poplatníka je plošné zvýšení čisté mzdy v roce 2021 a v dalších letech. (Daň z příjmů fyzických osob za 2021 a v 2022, 2021)

3.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§7)

U tohoto druhu příjmů je pro jejich zdanění rozhodující správné stanovení druhu podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Pro jednotlivé druhy podnikání mohou platit odlišná pravidla.

Jedná se nejčastěji o následující příjmy ze samostatné činnosti: ze zemědělské výroby, příjmy ze živnosti, příjmy z jiného podnikání, podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.

Příjmy ze samostatné činnosti jsou dále např. příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku podnikatele. (Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů)

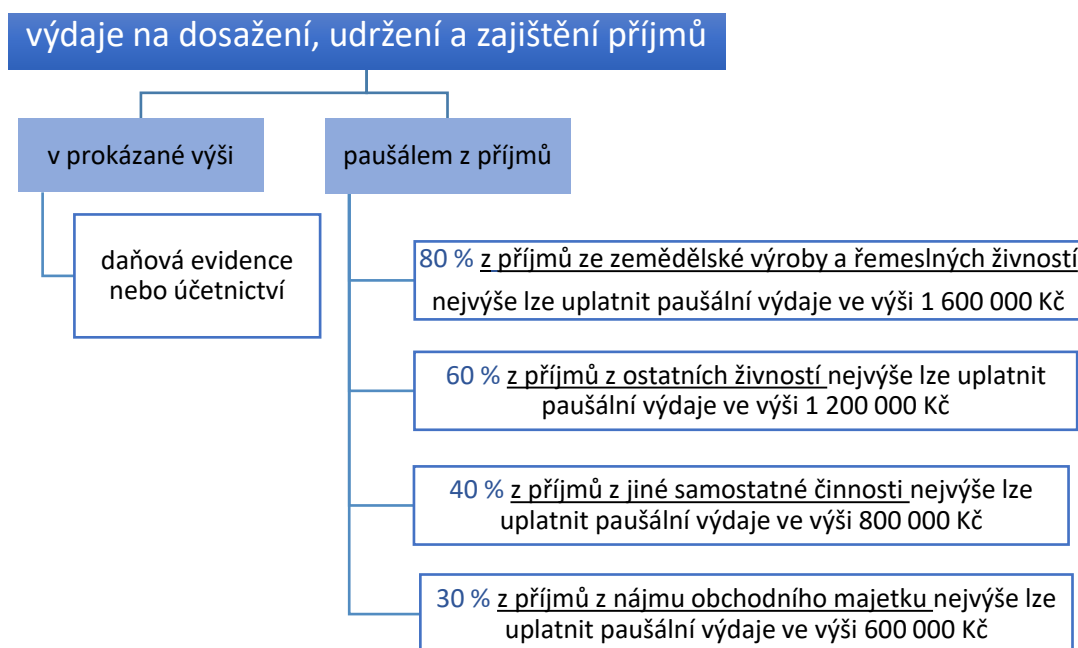
3.2.1 Základ daně

Dílčí základ daně podnikatele je rozdíl mezi příjmy ze samostatné výdělečné činnosti a výdaji, které byly vynaloženy na jejich dosažení, zajištění a udržení. Podnikající fyzická osoba si pro zjištění základu daně z podnikání musí evidovat dosažené příjmy a výdaje, které vynaložila v období od 1.1. do 31. 12. V případě, že vede účetnictví, zdaňuje hospodářský výsledek vykázaný v účetnictví. V dnešní době jsou však nejčastějším a nejoblíbenějším způsobem stanovení výdajů tzv. paušální výdaje. (Hnátek, 2021, s. 61)

3.2.2 Výdaje paušálem

Při uplatnění výdajů paušální sazbou jsou v částce paušálních výdajů zahrnuty veškeré výdaje vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů. Výše paušálních výdajů se řídí ZDP a pro jednotlivé druhy činností se liší (viz. obrázek níže). (Hnátek, 2021, s. 62).

Obrázek 3 - Možnosti uplatnění výdajů v DZD dle §7 ZDP (vlastní zpracování dle §7 ZDP)



3.2.3 Daňová evidence

OSVČ, která není účetní jednotkou, chce uplatňovat skutečné výdaje na snížení základu daně, tak musí vést daňovou evidenci podle §7b ZDP. Daňová evidence obsahuje veškeré údaje potřebné pro stanovení základu daně. Není to tedy pouze evidence zdaňovaných příjmů a daňově uznatelných výdajů. Obsahuje také údaje o majetku, dlužích a dalších skutečnostech ovlivňujících výpočet daně. Pro obsahové vymezení složek majetku v daňové evidenci se použijí zvláštní právní předpisy o účetnictví. Ocenění jednotlivých evidovaných složek majetku určuje ZDP v §7 odst. 3. ocenění nepeněžních příjmů se pro účely ZDP určuje §3 odst. 3 ZDP. (Beránek, 2021, s. 87-90)

3.3 Příjmy z kapitálového majetku (§8)

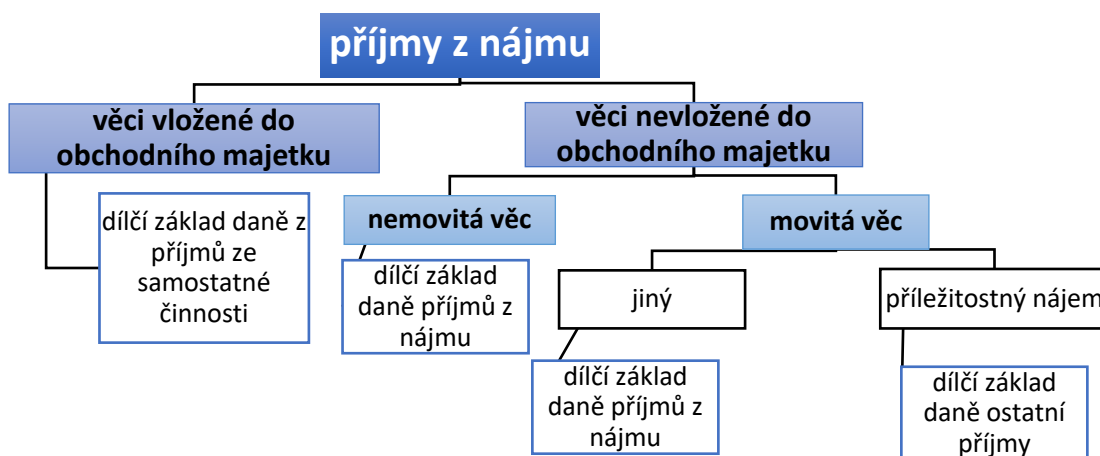
Příjmy z kapitálového majetku jsou vymezeny v §8 ZDP. Příjmy z kapitálového majetku jako např. úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček a úrokové a jiné výnosy z držby směnky vstupují do dílčího základu daně a poté do základu daně. Některé z příjmů z kapitálového však nevstupují do DZD, ale jsou samostatným základem daně pro zdanění

zvláštní sazbou daně dle §36 ZDP. Patří mezi ně např. podíly na zisku z obchodní korporace, podíly na zisku tichého společníka, dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem nebo doplňkového důchodového spoření po snížení o vymezené částky, plnění ze soukromého životního pojištění opět snížené o určené částky, zejména částky vynaložené do pojištění samotným poplatníkem. (Pelc, 2020, s. 138, Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů)

3.4 Příjmy z nájmu (§9)

V rámci tohoto dílčího základu daně se podle zákona o daních z příjmů vždy zdaňují příjmy z nájmu nemovitých věcí, bytů. Dále k těmto příjmům patří příjmy z nájmu (nebo výpůjčky) hmotných movitých věcí, které mohou být zcela nevýznamné a obtížně se podchycují, čemuž se přizpůsobila i pravidla jejich zdanění. Do DZD příjmů z nájmu se tedy příjmy z nájmu hmotných movitých věcí zahrnují jen za předpokladu, že se nejedná o příležitostný příjem, který by měl být zahrnut do DZD ostatní příjmy.

Obrázek 4 – Zdanění příjmů z nájmu (vlastní zpracování dle Vančurová, 2017)



3.4.1 Základ daně

Pravidla pro tvorbu tohoto DZD příjmů z nájmu se v mnohém blíží těm, která platí pro příjmy ze samostatné činnosti. Poplatník má v rámci DZD příjmů z nájmu opět dvě možnosti volby, a to každé zdaňovací období, jak uplatňovat výdaje: může prokazovat nebo uplatňovat výdaje paušální.

3.4.2 Výdaje paušálem

Další možností k prokazování výdajů je možnost uplatňování výdajů paušální částkou, a to ve výši 30 % z příjmů, tedy stejným podílem jako u příjmů z nájmu obchodního majetku.

Rozhodne-li se poplatník, že uplatní paušál, pak se toto rozhodnutí vztahuje na všechny příjmy v celém DZD z příjmů z nájmu. Při uplatnění výdajů paušálem, je poplatník povinen vést jen evidenci příjmů v časovém sledu a evidenci hmotného majetku, který by se odpisoval. Maximální částka paušálních výdajů je také stejná, tedy 600 000 Kč.

3.4.3 Skutečné výdaje

Pokud poplatník hodlá uplatňovat výdaje v prokázané výši, tak je povinen vést alespoň evidenci příjmů a výdajů v časovém sledu a evidenci hmotného majetku, který lze odpisovat. V případě evidence je poplatník povinen respektovat jen pravidla stanovená daňovými normami. Poplatník se však může také rozhodnout, že je pro něj jednodušší využít ucelený systém evidence, což představuje vedení účetnictví. Poté mu zákon ukládá povinnost respektovat zákon o účetnictví a související normy, i když nemůže být účetní jednotkou. (Vančurová, 2017, s. 233-237)

3.5 Ostatní příjmy (§10)

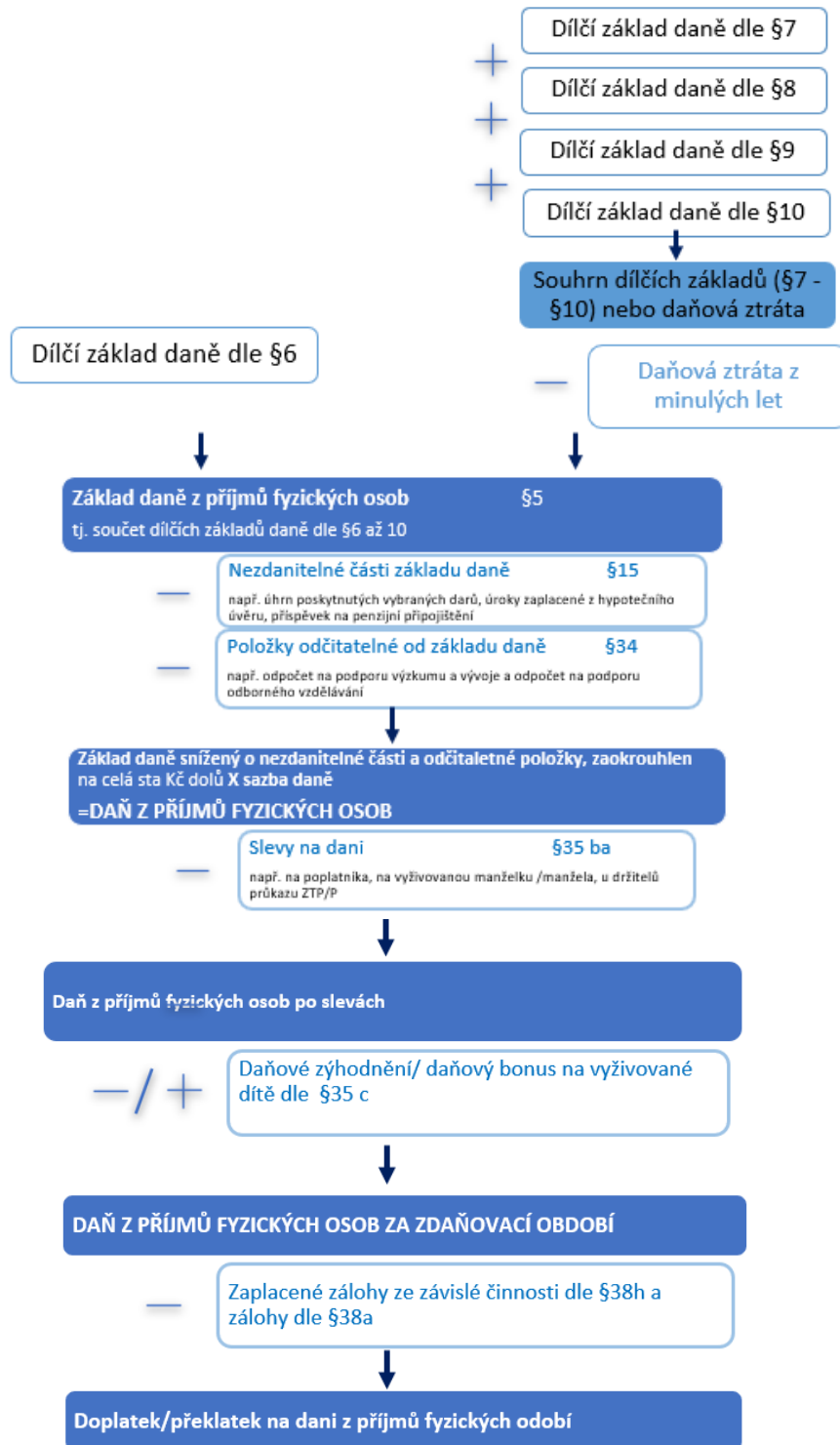
Do DZD ostatní příjmy patří všechny příjmy, které nebylo možné zařadit do předchozích DZD. Tyto příjmy lze snížit o prokázané výdaje nutné k dosažení příjmů. Výdaje paušálem se uplatňují pouze v případě příležitostných příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství (např. u příjmů z prodeje přebytků z vlastní zahrádky), a to ve výši 80 % z příjmů. Jen v tomto specifickém případě lze v jednom dílčím základě kombinace výdajů paušálem a v prokázané výši. Dále také platí, že výdaje lze uplatnit pouze do výše jednoho druhu příjmů. Vznikne-li např. poplatníkovi „ztráta“ z prodeje nemovitých věcí, nelze o ni snížit základ daně z dalších druhů příjmů v tomto DZD, jelikož se do výdajů včlení prokázané výdaje pouze ve výši příslušného druhu příjmů. (Vančurová, 2020, s. 215-217)

Do tohoto DZD patří dle §10 ZDP například: příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby a lesního a vodního hospodářství, které nejsou provozovány podnikatelem, příjmy z úplatného převodu nemovité věci, cenného papíru a jiné věci, příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo z převodu družstevního podílu.

3.6 Základ daně z příjmů fyzických osob

Základ daně z příjmů fyzických osob je tvořen, jako součet jednotlivých DZD dle §6-10 (viz. obrázek níže). (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů)

Obrázek 5 - Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob (vlastní zpracování dle ZDP)



4 MOŽNOSTI OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ

Každý daňový subjekt má právo optimalizovat svou daňovou povinnost tím, že sníží tuto povinnost na minimum, aniž by přitom porušil zákon. Základním předpokladem toho, aby poplatník mohl efektivně rozhodovat o optimalizaci své daňové povinnosti je, že musí mít povědomí o tom, co je a co není předmětem daně, co je od daně osvobozeno a za jakých podmínek, a rovněž také o zákonných možnostech si svůj základ daně optimalizovat správným použitím nezdanitelné části daně, odčitatelných položek a také uplatnění slev na dani. (Klimešová, 2018, s. 55-75)

4.1 Nezdanitelná část základu daně

Vypočtený základ daně z příjmů můžete snížit o tzv. nezdanitelné částky. Jedná se o poskytnuté dary (zejména neziskovým organizacím), úroky z úvěrů na bydlení, penzijní připojištění a soukromé životní pojištění. Právnícká osoba může také uplatnit dar jako položku snižující základ daně, ale ostatní nezdanitelné částky se týkají pouze fyzické osoby.

4.1.1 Hodnota bezúplatného plnění

Bezúplatné plnění bývá často nazýváno jako dar. Hodnotu bezúplatného plnění si může fyzická osoba odečíst od základu daně především, pokud je poskytnuta zejména neziskovým organizacím a určena k financování vědy a vzdělání, výzkumných a vývojových účelů, kultury, školství, na policii, na požární ochranu, na podporu a ochranu mládeže, ochranu zvířat a jejich zdraví apod.

Celková hodnota bezúplatného plnění od fyzické osoby ve zdaňovacím období musí přesáhnout 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1 000 Kč. V úhrnu lze v roce 2022 odečíst nejvýše 30 % ze základu daně.

Jako bezúplatné plnění na zdravotnické účely se hodnota jednoho odběru krve nebo jejích složek oceňuje částkou 3 000 Kč, a to jen pokud nebyla poskytnuta finanční úhrada výdajů spojených s odběrem, s výjimkou úhrady prokázaných cestovních výdajů spojených s odběrem. (Hnátek, 2021 s. 21-23, Zákon č. 128/2022 Sb.)

4.1.2 Odečet úroků

Od základu daně lze odečíst částku, která je rovna úrokům zaplaceným ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, úrokům z hypotečního úvěru, jenž jsou poskytnuty

bankou nebo stavební spořitelnou, sníženy o státní příspěvek poskytnutý podle zvláštních právních předpisů.

Úhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů poplatníků v téže společně hospodařící domácnosti, nesmí přesáhnout 150 000 Kč. Při placení úroků jen po část roku nesmí uplatňovaná částka překročit jednu dvanáctinu této částky za měsíc placení úroků. (Klimešová, 2018, s. 97)

4.1.3 Penzijní připojištění

Poplatník může dále od základu daně ve zdaňovacím období odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejvýše 24 000 Kč zaplacený na penzijní připojištění se státním příspěvkem a na doplňkovém penzijním spoření, lze však odečíst pouze částku ve výši úhrnu části měsíčních příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhly výši, od níž náleží maximální státní příspěvek, nebo na penzijní pojištění bez státního příspěvku, u kterého lze odečíst částku, která se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní pojištění za zdaňovací období, musí být však sjednána výplata plnění z penzijního pojištění až po 60 kalendářních měsících a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let. (Hnátek, 2021, s. 29)

4.1.4 Soukromé životní pojištění

Odečíst od základu daně lze i zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění podle pojistné smlouvy uzavřené mezi poplatníkem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě pojišťovnou za předpokladu, že výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a zároveň nejdříve v kalendářním roce v němž poplatník dosáhne věku 60 let. Maximálně lze takto odečíst částka 24 000 Kč za zdaňovací období. (Hnátek, 2021, s. 30)

4.2 Položky odčitatelné od základu daně

4.2.1 Daňová ztráta

Poplatníkovi může vzniknout i daňová ztráta, která vzniká v případě, že výdaje převyšují příjmy, a to z rozdílu mezi příjmy a výdaji z příjmů ze samostatné výdělečné činnosti nebo z příjmů z pronájmu.

Daňová ztráta je položkou odčitatelnou od základu daně. Odečíst ji lze poplatníkem v celé výši nebo její část, a to ve dvou zdaňovacích obdobích bezprostředně předcházejících

zdaňovacímu období (tzv. zpětné uplatnění daňové ztráty) nebo období, za které se podává daňové přiznání, za které byla daňová ztráta stanovena, anebo v pěti zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících po období, za které byla daňová ztráta stanovena. (Daňová ztráta: Co nám její vykázání přinese, 2021)

4.3 Slevy na dani

Zákon o daních z příjmů umožňuje fyzické osobě snížení vypočtené daně z příjmu pomocí tzv. slev na dani. Zaměstnanec, který podepíše prohlášení může v uplatnit některé slevy na dani každý měsíc, a to slevu na poplatníka, slevu na invaliditu, slevu na držitele průkazu ZTP/P a slevu na ta. Slevu na manžela/manželku, slevu na umístění dítěte a slevu za zastavenou exekuci může zaměstnanec uplatnit až v daňovém přiznání. Ostatní poplatníci, kteří nemají příjmy ze zaměstnání uplatňují slevy na dani až v daňovém přiznání po skončení zdaňovacího období. Úhrn slev na dani může poplatník uplatnit až do výše daňové povinnosti.

4.3.1 Základní sleva na poplatníka

Na základní slevu na dani má nárok každá fyzická osoba, která má zdanitelné příjmy. Uplatní se i v případě, že poplatník je daňový nerezident se zdanitelnými příjmy a občanstvím v Evropské Unii nebo že poplatník pobírá starobní důchod a také student může tuto slevu využít, pokud má zdanitelné příjmy. V roce 2022 činí základní sleva na poplatníka 30 840 Kč ročně, zaměstnanec může využít jedné dvanáctiny této částky, takže 2 570 Kč měsíčně.

4.3.2 Sleva na manželku/a

Další slevou na dani nabízenou zákonem o dani z příjmů je sleva ve výši 24 840 Kč na manželku (manžela) žijící s poplatníkem v jedné domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období částku 68 000 Kč, v případě že je manželka (manžel) držitelkou průkazu ZTP/P, zvyšuje se sleva na dvojnásobek.

Do příjmů manželky (manžela) se nezahrnují dávky státní podpory (např. rodičovský příspěvek, přídavek na dítě), dávky sociální péče, dávky pomoci v hmotné nouzi, příspěvek na péči, sociální služby, státní příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem apod.

Tuto slevu na dani může poplatník uplatnit až v daňovém přiznání nebo při ročním zúčtování daně provedené zaměstnavatelem. Pokud došlo k uzavření manželství až během roku, tak se

sleva uplatňuje v poměrné výši za ty měsíce, kdy byla podmínka manželství splněna k prvnímu dni daného měsíce. V poměrné výši znamená, že roční sleva je vydělena dvanácti a vynásobena počtem měsíců, kdy byla podmínka splněna. (Hnátek, 2021, s. 14-16. Štohl, 2022, s. 52)

4.3.3 Sleva na invaliditu

Zákon o dani z příjmů umožňuje další slevy na dani v případě invalidity poplatníka nebo rodinných příslušníků, a to podle §35ba:

Poplatníkům uvedeným v §2 se daň z příjmů snižuje ročně o...

- základní slevu na invaliditu ve výši 2 520 Kč, je-li poplatníkovi přiznán invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důchodového pojištění
- rozšířenou slevu na invaliditu ve výši 5 040 Kč, je-li poplatníkovi přiznán invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění
- slevu na držitele průkazu ZTP/P ve výši 16 140 Kč, je-li poplatníkovi přiznán nárok na průkaz ZTP/P.

V případě, že došlo během roku ke změně nároku (např. zvýšení na invaliditu třetího stupně), rozhoduje nárok k prvnímu dni měsíce a slevy jsou uplatněny v poměrné výši.

4.3.4 Sleva na studium

Poplatník, kterému je méně než 26 let a studuje má možnost uplatnit slevu na studium ve výši 4 020 Kč ročně. Sleva lze uplatnit po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let. I tuto slevu lze uplatnit i v poměrné výši za ty měsíce, k jejichž prvnímu dni má poplatník status studenta.

4.3.5 Sleva za umístění dítěte

V případě, že poplatník ve společné domácnosti vyživuje dítě, jenž navštěvuje předškolní zařízení, může uplatnit slevu na dani ve výši výdajů skutečně vynaložených na umístění tohoto dítěte v předškolním zařízení, a to ve výši minimální mzdy (pro rok 2022 je to

16 200 Kč) za každé jedno dítě. Tuto slevu může uplatnit v jednom kalendářním roce nejvýše jedna osoba, a to: rodič dítěte nebo, manžel/ka rodiče dítěte (pokud nemá rodič dostatečné příjmy), prarodič (pokud má dítě svěřené do péče) anebo osvojitel či pěstoun. Dle zákona se sleva nekrátí, pokud by dítě navštěvovalo školku či jiné zařízení menší počet měsíců. (Beránek, 2021, s. 275-278, Krajňák, 2022, s. 29-31)

4.3.6 Sleva za zastavenou exekuci

Od ledna 2022 lze v ZDP nalézt slevu za zastavenou exekuci. Novelou občanského soudního řádu a exekučního řádu došlo také ke změně zákona o daních z příjmů. Novelizací se zastavují exekuce, které se týkají se pohledávek do 1 500 Kč, trvají více než 3 roky a během této doby nebylo nic vymoženo. Věřiteli náleží náhrada ve výši 30 % vymáhané pohledávky. Avšak toto plnění se neposkytuje v penězích, ale formou slevy na dani z příjmů. (Zákon č. 286/2021 Sb.)

4.4 Daňové zvýhodnění

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním ve společně hospodařící domácnosti ve výši 15 204 Kč ročně (1 267 Kč měsíčně) na jedno dítě, 22 320 Kč ročně (1 860 Kč měsíčně) na druhé dítě a 27 840 Kč ročně (2 320 Kč měsíčně) na třetí a každé další dítě. To může způsobit dokonce jakousi zápornou daňovou povinnost, tedy situaci, kdy žádnou daň poplatník neplatí a daňová správa poplatníkovi ještě vrátí. Tato záporná daňová povinnost je nazývána jako daňový bonus. O daňové zvýhodnění sníží poplatník vypočtenou daň, případně sníženou o výše uvedené slevy.

Za vyživované dítě, na které se může uplatnit daňové zvýhodnění, je považováno nezletilé dítě a dále zletilé dítě až do dovršení věku 26 let, pokud soustavně se připravuje na budoucí povolání, nebo se nemůže soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz, nebo z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost. Daňové zvýhodnění je také možno uplatnit v poměrné části za každý kalendářní měsíc na jehož počátku byly podmínky splněny. To však neplatí pro všechny situace. Daňové zvýhodnění lze uplatnit již v měsíci, ve kterém se dítě narodilo, nebo ve kterém začíná soustavná příprava dítěte na budoucí povolání, anebo ve kterém bylo dítě osvojeno nebo převzato do péče nahrazující péči rodičů na základě rozhodnutí příslušného orgánu. (Hnátek, 2021, s. 18-20, Krajňák, 2022, s. 32-33)

4.5 Spolupracující osoby

V určitých případech zákon o dani z příjmů umožňuje OSVČ rozdělit základ daně poplatníka na další osobu a legálně tím optimalizovat jeho daňovou povinnost. Spolupracující osobou mohou být (jedna z možností): manžel / manželka / registrovaný partner (a to i v případě, že nehosподаří ve společné domácnosti), osoby hospodařící s poplatníkem ve společné domácnosti (kromě výše uvedených to může být i druh, děti, někdy i rodiče) a členové rodiny, kteří jsou zúčastnění na provozu rodinného závodu podle §700 Nový občanský zákoník.

Tato možnost optimalizace se často využívá ke snížení celkových odvodů zdravotního a sociálního pojištění, kdy na osobu s nízkými nebo žádnými příjmy a současně povinností hradit minimální zálohy na sociální a zdravotní pojištění, je převedena část základu daně, aniž by se zvýšila povinnost těchto odvodů. Využívá se také ke snížení daňové progresse, která je způsobena od roku 2021 druhou sazbou daně 23 % (do roku 2020 solidární zvýšení daně), popř k využití odčitatelných položek nebo slev na dani u osoby, která by je jinak využít nedokázala.

Pokud se příjem rozděluje pouze na spolupracující manželku (popř. manžela či registrovaného partnera), lze rozdělit až 50 % příjmů a 50 % výdajů. Přitom rozdíl mezi příjmy a výdaji nesmí překročit 540 000 Kč za zdaňovací období nebo poměrnou část při spolupráci po část zdaňovacího období. Ve všech ostatních případech lze přerozdělit nejvýše 30 % příjmů a výdajů, avšak nejvýše do 180 000 Kč za zdaňovací období nebo poměrnou část při spolupráci po část zdaňovacího období. (Beránek, 2021, s. 293-295)

4.6 Paušální daň

OSVČ si mohou od 1. 1. 2021 ulehčit administrativu a někteří mohou i ušetřit peníze, a to paušální daní. Poplatníci v paušálním režimu platí měsíční zálohy, v nichž je obsaženo pojistné na SP i ZP a také záloha na daň z příjmů. K paušální dani se může přihlásit podnikatel při splnění těchto podmínek: není plátcem DPH a ani k ní nemá registrační povinnost, není společníkem veřejné obchodní společnosti nebo komplementářem komanditní společnosti, není dlužníkem, vůči kterému by úřady zahájily insolvenční řízení a nemá příjmy ze závislé činnosti s výjimkou příjmů z DPP. OSVČ, které využívají paušální daně ani nemusí podávat přiznání k dani z příjmů ani přehledy pojistného.

Novela zákona o daních z příjmů vymezuje 3 pásma paušálního režimu, do kterých poplatníci mají možnost vstoupit na základě rozhodných příjmů ze samostatné činnosti dosažených za předcházející zdaňovací období. Pro každé pásmo je stanovena jiná výše záloh a pásma jsou rozdělena dle typu příjmů a paušálních výdajů. (Paušální daň pro OSVČ s příjmy do 1 milionu: komu se v roce 2022 vyplatí?, 2022)

5 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojistné na sociální a zdravotní pojištění je zákonné pojistné, které je povinen hradit zaměstnanec, zaměstnavatel i osoba samostatně výdělečně činná.

5.1 Sociální pojištění

Sociální pojištění se skládá ze tří různých druhů odvodů, a to pojistného na důchodové zabezpečení, pojistného na nemocenské pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Sociálního zabezpečení je povinně účastna každá fyzická osoba, která je zaměstnancem, osobou samostatně výdělečně činnou nebo osobou dobrovolně účastnou na důchodovém pojištění.

5.1.1 Zaměstnanci a zaměstnavatelé

Zaměstnanec, jako poplatník sociálního pojistného, nemá žádné povinnosti spojené s placením pojistného, jelikož za něj tyto povinnosti plní zaměstnavatel. Sociální pojištění zaměstnanců činí celkem 31,3 % jejich vyměřovacího základu, přičemž 6,5 % jim zaměstnavatel strhává ze mzdy a zbylých 24,8 % za ně odvádí jejich zaměstnavatel. U zaměstnanců je vyměřovacím základem pro pojistné úhrn příjmů, které jsou předmětem daně dle §6 ZDP. (Sociální pojištění v roce 2022, 2022)

V případě zaměstnaneckých poměrů není předmětem pojistného (sociálního i zdravotního) dohoda o provedení práce, avšak pouze do limitu 10 000 Kč měsíčně. Nad tento limit příjem již podléhá odvodům pojistného. V případě více dohod o provedení práce uzavřených v jednom kalendářním měsíci se dohody sčítají a při překročení limitu vzniká účast na pojištění po dobu trvání dohod. Dále není předmětem sociálního a zdravotního pojištění v roce 2022 ani dohoda o pracovní činnosti s měsíčním příjmem menším než 3 500 Kč. (Hnátek, 2021 155-156)

5.1.2 Osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)

Sazba SP pro OSVČ činí 29,2 % a příp. 2,1 % činí dobrovolná účast na nemocenském pojištění. Z hlediska sociálního pojištění může OSVČ svoji činnost vykonávat jako tzv. hlavní nebo vedlejší. Rozdíl mezi těmito kategoriemi z pohledu pojistného spočívá v tom, že každá kategorie má jiné minimální odvody pojistného a dále, že povinná účast na

důchodovém pojištění u osoby vykonávající podnikatelskou činnost vedlejší je dána až od překročení určité hranice dosažení zisku.

OSVČ zpravidla vykonávají svou činnost jako činnosti hlavní. Pokud chce být OSVČ zařazena do kategorie vedlejší, musí oznámit správě sociálního zabezpečení splnění podmínky výkonu SVČ jako vedlejší. SVČ se považuje za vedlejší, není-li OSVČ účastna nemocenského pojištění a pokud OSVČ v kalendářním roce: vykonávala zaměstnání a zároveň byla účastna nemocenského nebo důchodového pojištění, měla nárok na výplatu invalidního důchodu nebo jí byl přiznán starobní důchod, měla nárok na rodičovský příspěvek či peněžitou pomoc v mateřství nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu, pokud tyto dávky náleží z nemocenského pojištění zaměstnanců, vykonávala vojenskou službu v ozbrojených silách ČR, pokud nejde o vojáky z povolání, nebo byla nezaopatřeným dítětem. (Hnátek, 2021, s. 158-159)

OSVČ je povinně účastna na důchodovém pojištění a platbě příspěvku na státní politiku zaměstnanosti v případě, že splní tyto zákonem stanovené podmínky.

- v kalendářním roce po dobu, po kterou vykonávala hlavní samostatnou výdělečnou činnost.
- v kalendářním roce po dobu, po kterou vykonávala vedlejší samostatnou výdělečnou činnost, pokud její dílčí základ daně z příjmů dle §7 ZDP dosáhl v kalendářním roce aspoň tzv. rozhodné částky. Rozhodná částka se každý rok mění a je vypočtena jako 2,4násobek průměrné mzdy. Při výkonu SVČ po celý rok 2022 činí rozhodná částka 93 387 Kč.
- v kalendářním roce po dobu, po kterou vykonávala vedlejší samostatnou výdělečnou činnost, pokud se dobrovolně přihlásila k účasti na důchodovém pojištění.
- v kalendářním roce, po dobu, po kterou vykonávala jako poplatník v paušálním režimu samostatnou výdělečnou činnost, a daň za dané zdaňovací období je rovna paušální dani. (Povinná účast na pojištění, 2022)

Pokud OSVČ splňuje některou z těchto podmínek, tak je povinna platit měsíční zálohy na sociální pojistné a každý rok po skončení zdaňovacího období podat Přehled o příjmech a výdajích. Výše záloh se odvíjí od měsíčního vyměřovacího základu a mění se od měsíce, v němž bude nebo by měl být podán Přehled o příjmech a výdajích. Záloha je vypočtena

jako 29,2 % z měsíčního vyměřovacího základu, který je vypočten jako dvanáctina 50 % DZD dle §7 ZDP. V případě, že vypočtený vyměřovací základ je nižší, než minimální vyměřovací základ, je OSVČ povinná odvádět zálohy z minimálního měsíčního vyměřovacího základu. Minimální měsíční vyměřovací základ pro činnost hlavní je roven 25 % průměrné mzdy a pro činnost vedlejší činí 10 % průměrné mzdy. Průměrná mzda v roce 2022 dosahuje částky 38 911 Kč. Minimální měsíční VZ v roce 2022 tedy činí 9 728 Kč pro činnost hlavní a 3 892 Kč pro činnost vedlejší. Minimální měsíční zálohy v roce 2022 pro hlavní činnost činí 2 841 Kč a 1 137 Kč pro činnost vedlejší.

Nemocenské pojištění je pro OSVČ dobrovolné. Pokud si nemocenské pojištění OSVČ pravidelně platí, tak má nárok na čerpání nemocenské, peněžité pomoci v mateřství, dlouhodobého ošetrového nebo otcovské poporodní péče. (Zálohy na pojistné na důchodové pojištění, 2022)

Tabulka

3 - Rozdíly v hlavní a vedlejší činnosti u SP (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 159)

	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
Minimální měsíční VZ	25 % průměrné mzdy	10 % průměrné mzdy
Maximální roční VZ	48násobek průměrné mzdy	
Povinnost účastnit se důchodového pojištění	vždy	při dosažení rozhodné částky

5.2 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění je určeno k úhradě zdravotní péče, která prostřednictvím zdravotních služeb zlepšuje nebo zachovává zdravotní stav nebo zmírňuje utrpení pojištěnce. Pojištěnec má právo si v rámci zdravotního pojištění vybrat jednu ze sedmi zdravotních pojišťoven, které se mu nabízí. (Veřejné zdravotní pojištění, 2020)

Základním kritériem spočívajícím v povinnosti platit zdravotní pojistné je trvalý pobyt na území ČR, což znamená, že každá osoba s trvalým pobytem na území ČR si musí platit zdravotní pojištění. Tato povinnost platí rovněž pro osoby, které zde trvalý pobyt nemají, ale jejich zaměstnavatel zde má sídlo nebo trvalý pobyt. Existují však také tzv. státní pojištěnci, což jsou pojištěnci, kteří nejsou povinni platit pojistné, nemají-li zdanitelné příjmy a stát za ně teda přebírá povinnost platit pojistné. Mezi státní pojištěnce jsou zařazeny

např. nezaopatřené děti, osoby evidované u úřadů práce jako nezaměstnaní, příjemci dávek nemocenského pojištění apod. (Vančurová, 2020, s. 160-163)

Tabulka 4 - Sazby zdravotního pojištění (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 155)

	Zaměstnanci	Zaměstnavatelé	OSVČ
Sazba pojistného	4,5 %	9 %	13,5 %

5.2.1 Zaměstnanci a zaměstnavatelé

Zdravotní pojištění zaměstnanců funguje na stejném principu jako sociální pojištění. Zaměstnavatel má povinnost odvést každý měsíc pojistné příslušné zdravotní pojišťovně, z čehož 4,5 % z vyměřovacího základu hradí zaměstnanec a 9 % z vyměřovacího základu hradí zaměstnavatel. Vyměřovacím základem zdravotního pojištění zaměstnanců je úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, které jsou předmětem DZD dle §6 ZDP. V případě, že je vyměřovací základ nižší než minimální mzda, je zaměstnanec povinen prostřednictvím svého zaměstnavatele doplatit pojistné ve výši 13,5 % z těchto vyměřovacích základů. Pro některé osoby v zaměstnaneckém poměru však minimální vyměřovací základ neplatí. Jedná se o osoby, za které platí zdravotní pojištění stát, jsou to např. nezaopatřené děti, poživatelé důchodu, příjemci rodičovského příspěvku, ženy na mateřské a rodičovské dovolené apod. (Zdravotní pojištění u zaměstnanců, 2018)

Jak již bylo zmíněno u sociálního pojištění, tak i u zdravotního pojištění nejsou předmětem pojistného (sociálního i zdravotního) příjmy plynoucí z dohody o provedení práce, a to do limitu 10 000 Kč měsíčně. Příjem nad tento limit podléhá odvodům pojistného. V případě více dohod o provedení práce uzavřených v jednom kalendářním měsíci se dohody sčítají a při překročení limitu vzniká účast na pojištění po dobu trvání dohod. Předmětem zdravotního pojištění není také příjem z dohody o pracovní činnosti nižší než 3 500 Kč. (Hnátek, 2021 155-156)

5.2.2 Osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)

Pro účely zdravotního pojištění jsou za OSVČ považovány osoby, které mají příjmy uvedené v §7 ZDP a osoby s nimi spolupracující, na které jsou podle ZDP rozdělovány příjmy a výdaje dosažené výkonem spolupráce.

Zdravotní pojistné činí 13,5 % vyměřovacího základu. Vyměřovacím základem pro OSVČ je 50 % DZD dle §7 ZDP. Pokud je však tento vyměřovací základ nižší než minimální

vyměřovací základ, musí OSVČ odvést pojistné z minimálního vyměřovacího základu, který činí 50 % průměrné mzdy. Minimální měsíční VZ v roce 2022 činí 19 456 Kč a minimální záloha činí 2 627 Kč měsíčně. Osoba vykonávající SVČ jako hlavní činnost musí platit každý měsíc zálohu. Výše záloh se mění se začátkem nového zdaňovacího období a odvíjí se od výše zálohy vypočtené v Přehledu příjmů, který musí všechny OSVČ každý rok podat. Při výkonu vedlejší činnosti zálohy platit nemusí a vše doplatí až při podání Přehledu příjmů. (Zdravotní pojištění OSVČ, zálohy, 2021)

5.2.3 Osoby bez zdanitelných příjmů

Osobou bez zdanitelných příjmů je fyzická osoba, která nemá v daném měsíci příjmy ze zaměstnání nebo podnikání a zároveň není tzn. státním pojištěncem. Osobami bez zdanitelných příjmů jsou:

- Ženy v domácnosti, které nepečují celodenně osobně a řádně o dítě ve věku do 7 let (příp. o dvě děti do věku 15 let), nepobírají žádný důchod a nejsou v evidenci na úřadu práce jako uchazečky o zaměstnání.
- Studenti, kteří studují na školách, které nejsou v rámci Ministerstva školství ČR označeny jako instituce připravující studenty na budoucí povolání, případně studenti starší 26 let.
- Pojištěnci, kteří mají příjmy nepodléhající dani z příjmů.
- Pojištěnci, kteří mají jen příjmy zdaňované podle § 8 (příjmy z kapitálového majetku, podle § 9 (příjmy z nájmu) nebo podle § 10 (ostatní příjmy) zákona o daních z příjmů.
- Nezaměstnaná osoba, neevidovaná na úřadu práce.
- Student, který po ukončení studia nenastoupí ihned po prázdninách do zaměstnání nebo nezahájí samostatnou činnost.

Takový pojištěnec musí sdělit své zdravotní pojišťovně skutečnost, že se stává osobou bez zdanitelných příjmů, tj. po celý kalendářní měsíc za něj neodvádí pojistné zaměstnavatel ani stát a není sám plátcem pojistného jako OSVČ. Osoba bez zdanitelných příjmů má ze zákona povinnost platit si měsíčně zdravotní pojistné sama. Výše pojistného osob bez zdanitelných příjmů je vypočtena jako 13,5 % z minimální mzdy. V roce 2022 činí výše minimální mzdy 16 200 Kč a minimální měsíční pojistné tedy činí 2 187 Kč. Splatnost pojistného je do 8. dne následujícího měsíce. (Kdo je osobou bez zdanitelných příjmů a jaké má povinnosti, 2022)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

6 ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI SUBJEKTU 1

6.1 Představení fyzické osoby

Praktická část bakalářské práce se zabývá optimalizací základu daně a daně z příjmů fyzických osob a s tím souvisejícím výpočtem zdravotního a sociálního pojistného. Pro tyto účely jsem oslovila reálné fyzické osoby, které si přejí zůstat v anonymitě. Z tohoto důvodu budou v této práci uvedeny smyšlená jména i osobní údaje jako např. bydliště, rodné číslo.

První vybraný subjekt této bakalářské práce bude nazýván Pan Marek. Hlavním zdrojem příjmů Pana Marka je podnikání na základě živnostenského oprávnění v oboru truhlář. Jedná se o řemeslnou činnost, která v tomto případě spočívá zejména ve výrobě nábytku na zakázku. K výkonu činnosti využívá svou vlastní dílnu a truhlářské nářadí. Pan Marek dále vlastní byt, který po celý rok pronajímá. Pravidelně každý měsíc si Pan Marek posílá 1 800 Kč na své penzijní připojištění se státním příspěvkem a v srpnu poskytl bezúplatné plnění fotbalovému sdružení ve výši 5 000 Kč. Pan Marek žije ve společně hospodařící domácnosti se svou dvouletou dcerou, čtyřletým synem, který navštěvoval předškolní zařízení a manželkou, která byla po dobu celého zdaňovacího období s dcerou na rodičovské dovolené. Pan Marek si dobrovolně vede daňovou evidenci o vykonávání své samostatné výdělečné a nikdy nevyužil služby daňového poradce.

6.2 Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti

Pan Marek v rámci daňové evidence vede veškeré své příjmy i výdaje ze samostatné činnosti, přestože v minulých letech uplatňoval výdaje procentem z příjmů. Protože se jedná o řemeslnou činnost, může uplatňovat výdaje ve výši 80 % z příjmů ze samostatné činnosti. Příjmy Pana Marka dosáhly v roce 2022 částky 1 320 000 Kč. Na základě odhadů a daňové evidence Pana Marka vznikají v souvislosti s jeho podnikáním poměrně vysoké skutečné výdaje. Pokud by skutečné výdaje byly vyšší, než výdaje vypočtené procentem z příjmů, tak by pro Pana Marka mohlo být výhodnější uplatňovat výdaje skutečné. DZD ze samostatné činnosti je totiž rozdíl mezi příjmy a výdaji, což znamená, že čím vyšší jsou výdaje, tím nižší je DZD z příjmů ze samostatné činnosti, a tedy i daň z těchto příjmů. Proto je část práce věnována této problematice.

Následující část práce obsahuje výpočet skutečně prokazatelných výdajů a výdajů procentem z příjmů Pana Marka v analyzovaném zdaňovacím období.

Následující tabulka je sestavena na základě výdajových dokladů, které byly Panem Markem poskytnuty. Všechny výdajové položky obsažené v dokladech úzce souvisí s ekonomickou činností.

Tabulka 5 - Skutečně prokazatelné výdaje subjektu 1 (vlastní zpracování)

Skutečně prokazatelné výdaje za rok 2022:	
Materiál	598 650 Kč
Spotřeba energie	18 200 Kč
Srovnávací frézka	29 549 Kč
Truhlářská hoblice	14 560 Kč
Kancelářské potřeby	1 825 Kč
Mobilní tarif	6 300 Kč
Celkem:	669 084 Kč

Pan Marek podniká v oboru truhlářství. Jedná se o řemeslnou živnost což znamená, že spadá do kategorie výdajů procentem z příjmů ve výši 80 %.

Tabulka 6 - Výdaje procentem z příjmů subjektu 1 (vlastní zpracování)

Výdaje procentem z příjmů za rok 2022:	
Příjmy	1 320 000 Kč
Procento	80 %
Výdaje celkem:	1 056 000 Kč

Je zřejmé, že přestože součet skutečných výdajů Pana Marka dosahuje poměrně vysoké hodnoty, při výši příjmů Pana Marka se vyplatí využít možnost uplatnění výdajů procentem z příjmů, protože jsou tyto výdaje o 386 916 Kč vyšší než výdaje skutečně prokazatelné. Je nutné porovnat výdaje uplatněné procentem z příjmů s maximální možnou částkou 1 600 000 Kč, kterou může podnikatel uplatnit. V tomto případě nebyla maximální částka překročena. Pan Marek tedy bude uplatňovat výdaje procentem.

Dílčí základ daně ze samostatné činnosti

DZD ze samostatné činnosti Pana Marka je rozdíl mezi příjmy ze samostatné výdělečné činnosti a výdaji vypočtenými procentem z příjmů. Pan Marek dosáhl za zdaňovací období příjmy ve výši 1 320 000 Kč. Výdaje budou uplatněny procentem ve výši 1 056 000 Kč. DZD Pana Marka dle §7 ZDP činí 264 000 Kč.

6.3 Optimalizace základu daně a daňové povinnosti pomocí spolupracujících osob

K optimalizaci daňové povinnosti pana Marka by bylo možné využít možnost na jeho manželku přesunout až 50 % svých příjmů a výdajů a snížit si tak svou vlastní daňovou povinnost. Aby byl přesun příjmů a výdajů pro manžele výhodný, tak by daňový základ manželky nesměl přesáhnout částku 93 387 Kč. Manželce pana Marka by tak nevznikla žádná povinnost platit daň z příjmů ani sociální pojištění.

Tabulka 7- Rozdělení příjmů a výdajů spolupracujících osob ze samostatné činnosti (vlastní zpracování)

celkem			pan Marek			Manželka		
příjmy	výdaje	ZD	příjmy	výdaje	ZD	příjmy	výdaje	ZD
100 %			65 %			35 %		
1 320 000	1 056 000	264 000	858 000	686 400	171 000	462 000	369 600	92 400

Následující tabulky obsahují srovnání výpočtu odvodové povinnosti při využití možnosti rozdělení části ZD na manželku jako spolupracující osobu a při využití slevy na manželku.

Tabulka 8 - Výpočet odvodové povinnosti ze samostatné činnosti Pana Marka a jeho manželky (vlastní zpracování)

Položka	Pan Marek	Manželka
Daňová povinnost:		
DZD dle §7 ZDP	171 000 Kč	92 400 Kč (méně než rozhodná č.)
Daň z příjmů (15 %)	25 650 Kč	13 860 Kč
Sleva poplatníka	30 840 Kč	30 840 Kč
Daňová povinnost	0 Kč	0 Kč
Sociální pojistné:		
VZ z DZD dle §7 ZDP	85 500 Kč	0 Kč
Min. VZ	116 736 Kč	0 Kč
VZ	116 736 Kč	0 Kč
Sociální pojistné (29,2 %)	34 087 Kč	0 Kč
Zdravotní pojistné:		
VZ z DZD dle §7 ZDP	85 500 Kč	46 200 Kč
Min. VZ	233 466 Kč	0
VZ	233 466 Kč	46 200 Kč
Zdravotní pojistné (13,5 %)	31 518 Kč	6 237 Kč
Odvodová povinnost	65 605 Kč	6 237 Kč
ODVODOVÁ POVINNOST CELKEM	71 842 Kč	

Při rozdělení příjmů a výdajů ve výši 35 % na manželku, dosahuje její daňový základ výše 92 400 Kč. Manželka pana Marka nemusí ze svého daňového základu odvádět daň z příjmů, jelikož je daň z příjmů nižší než sleva na poplatníka a ani sociální pojištění, protože její daňový základ je nižší než rozhodná částka pro platbu sociálního pojištění. Co ale odvést musí, je doplatek na zdravotní pojištění ve výši 13,5 % z poloviny základu daně, tj. 6 237 Kč.

Pokud by Pan Marek využil optimalizace daňového základu pomocí přerozdělení příjmů a výdajů na jeho manželku, nemohl by poté uplatnit slevu na manželku ve výši 24 840 Kč. Protože manželka Pana Marka nemá žádné zdanitelné příjmy, je tedy nutné tyto varianty porovnat.

Tabulka 9 - Výpočet základu daně a daňové povinnosti ze samostatné činnosti při využití slevy na manželku (vlastní zpracování)

Položka	Pan Marek
DZD dle §7 ZDP	264 000 Kč
Daň z příjmů (15 %)	39 600 Kč
Sleva poplatníka	30 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Daňová povinnost	0 Kč
VZ z DZD dle §7 ZDP	132 000 Kč
Min. VZ	116 736 Kč
VZ	132 000 Kč
Sociální pojistné (29,2 %)	38 544 Kč
VZ z DZD dle §7 ZDP	132 000 Kč
Min. VZ	233 466 Kč
VZ	233 466 Kč
Zdravotní pojistné (13,5 %)	31 518 Kč
ODVODOVÁ POVINNOST CELKEM	70 062 Kč

Po porovnání optimalizace základu daně a daňového základu ze samostatné činnosti v případě využití možnosti spolupracující osoby a uplatnění slevy na manželku je zřejmé, že s uplatněním slevy na manželku je celková odvodová povinnost manželů nižší. Pro Pana Marka je tedy výhodnější využít slevy na manželku.

6.4 Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu nemovitosti

Pan Marek má příjmy z pronájmu bytu 8 000 Kč měsíčně, tj. 96 000 Kč za rok. Daňové přiznání za rok 2021 dělal sám a neuplatnil žádné výdaje z pronájmu, protože nevěděl, že i

v tomto případě lze při výpočtu dílčího základu daně od příjmů odečíst výdaje stejně jako u příjmů z podnikání.

V případě zdanění příjmů z pronájmu lze uplatnit výdaje skutečné nebo paušální částkou ve výši 30 %. Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů z pronájmu bytu pana Marka v roce 2022 tvoří oprava umyvadla v koupelně v hodnotě 4 200 Kč, pojištění bytu ve výši 1 800 Kč a daň z nemovitých věcí 154 Kč.

Tabulka 10 - Analýza dílčího základu daně z pronájmu nemovitosti (vlastní zpracování)

DZD – skutečné výdaje		DZD – paušální výdaje		DZD – bez výdajů	
Příjmy	96 000 Kč	Příjmy	96 000 Kč	Příjmy	96 000 Kč
Výdaje	6 154 Kč	Výdaje	28 800 Kč	Výdaje	0 Kč
DZD	89 846 Kč	DZD	67 200 Kč	DZD	96 000 Kč

Pro Pana Marka je nejvýhodnější možnost uplatnění výdajů procentem z příjmů, protože při těchto výdajích dosahuje DZD z nájmu jen 67 200 Kč. Při neuplatnění výdajů a při uplatnění skutečných výdajů by DZD z nájmu byl vyšší o více než 20 000 Kč.

Dílčí základ daně z příjmů z pronájmu nemovitosti

DZD z příjmů z pronájmu bytu Pana Marka bude tvořen rozdílem příjmů z pronájmu ve výši 96 000 Kč a výdajů procentem z příjmů ve výši 28 800 Kč. DZD z příjmů z pronájmu nemovitosti se rovná částce 67 200 Kč.

6.5 Základ daně

Základ daně tvoří DZD dle §7 ZDP ve výši 264 000 Kč a DZD dle §9 ZDP 67 200 Kč. Základ daně Pana Marka činí 331 200 Kč.

6.6 Nezdánitelné části základu daně

V roce 2022 Pan Marek v srpnu poskytl bezúplatné plnění fotbalovému sdružení ve výši 5 000 Kč. Bezúplatné plnění, které poskytnul Pan Marek fotbalovému sdružení, splňuje podmínky vymezené ZDP, takže může být od základu daně odečten v plné výši 5 000 Kč.

Dále každý měsíc v roce 2022 poslal 1 800 Kč na své penzijní připojištění se státním příspěvkem. Hodnota penzijního připojištění se státním příspěvkem, kterou lze odečíst od ZD je ve výši částí měsíčních příspěvků, které v jednotlivých měsících překročily částku,

od níž náleží maximální státní příspěvek, tj. 1 000 Kč měsíčně. Z tohoto důvodu si Pan Marek může u penzijního připojištění uplatnit jako nezdanitelnou část ZD jen 9 600 Kč.

Celková výše nezdanitelných částí ZD Pana Marka činí 14 600 Kč

6.7 Slevy na dani

Jako každá FO i Pan Marek si může uplatnit slevu na poplatníka, která v roce 2022 činí 30 840 Kč ročně.

Pan Marek žije ve společně hospodařící domácnosti se svou manželkou, která byla po dobu celého zdaňovacího období s dcerou na rodičovské dovolené. Pro uplatnění slevy na manželku je nutné, aby její příjmy za zdaňovací období nepřesáhly stanovenou hranici 68 000 Kč. Manželka pana Marka má v roce 2022 jen příjmy z rodičovského příspěvku ve výši 72 000 Kč, čímž ale stanovenou hranici nepřekračuje, protože do těchto příjmů se nezahrnují dávky státní podpory. Panu Markovi tedy může být z daňové povinnosti za rok 2022 odečtena sleva na manželku ve výši 24 840 Kč.

Syn Pana Marka navštěvoval ve zdaňovacím období předškolní zařízení a Pan Marek si může uplatnit slevu na dani ve výši skutečně vynaložených výdajů na umístění dítěte až do výše 16 200 Kč. Pan Marek skutečně vynaložil výdaje ve výši 6 200 Kč a může je uplatnit jako slevu na dani v plné výši.

Celková výše slev na dani Pana Marka činí 61 880 Kč.

6.8 Daňové zvýhodnění

Pan Marek má dále nárok na daňové zvýhodnění, protože vyživuje svého čtyřletého syna a dvouletou dceru žijící s ním ve společně hospodařící domácnosti. Daňové zvýhodnění v roce 2022 činí 15 204 Kč ročně na první dítě a 22 320 Kč ročně na druhé dítě.

Celkové daňové zvýhodnění Pana Marka činí 37 524 Kč za zdaňovací období.

6.9 Výpočet základu daně a daňové povinnosti

Příjmy Pana Marka se skládají z příjmů ze samostatné činnosti a z příjmů z pronájmu nemovitosti.

Tabulka 11 - Výpočet základu daně a daňové povinnosti (vlastní zpracování)

DZD dle §7 ZDP	264 000 Kč
DZD dle §9 ZDP	67 200 Kč
Úhrn DZD dle §7-10 ZDP	331 200 Kč
DZD dle §6 ZDP	0 Kč
ZÁKLAD DANĚ, tj. součet všech DZD	331 200 Kč
Nezdanitelné části ZD	14 600 Kč
Upravený ZD	316 600 Kč
Zaokrouhlený ZD	316 600 Kč
Daň z příjmů 15 %	47 490 Kč
Slevy na dani	61 880 Kč
Daň po slevě	0
Daňové zvýhodnění ve formě bonusu	37 524 Kč
Konečná daň	-37 524 Kč
Zaplacené zálohy na daň	0
Přeplatek na dani v důsledku daňového bonusu	37 524 Kč

6.10 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění

6.10.1 Sociální pojištění

Pro stanovení vyměřovacího základu k výpočtu sociálního pojištění Pana Marka je nutné znát jeho DZD ze samostatné činnosti, který v roce 2022 činil 264 000 Kč. Vyměřovacím základem je polovina tohoto DZD, která se rovná 132 000 Kč. Ovšem pro sociální pojištění je stanoven minimální vyměřovací základ, s nímž je nutné vypočtený DZD porovnat. Roční výše minimálního VZ pro hlavní činnost v roce 2022 činí 116 736 Kč a využijeme tedy vypočtený VZ, protože je vyšší než minimální VZ. Sociální pojistné Pana Marka za rok 2022 činí 38 544 Kč (viz. tabulka 9). Během roku platil minimální zálohy, tj. první tři měsíce platil zálohy ve výši 2 588 Kč a po podání přehledu o příjmech a výdajích posílal zálohy ve výši 2 841 Kč. Celkem zaplatil na zálohách 33 333 Kč. Doplatek na SP činí 5 211 Kč.

Nová výše měsíční zálohy, kterou je osoba povinna odvádět na SP od podání přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2022, činí 3 212 Kč a je vypočtena jako jedna dvanáctina sociálního pojistného za rok 2022.

6.10.2 Zdravotní pojištění

Pro výpočet zdravotního pojištění je také nutné stanovit vyměřovací základ. Vyměřovacím základem Pana Marka bude opět polovina jeho DZD ze samostatné činnosti, tj. 132 000 Kč. U zdravotního pojištění je také nutné porovnat vypočtený VZ s minimálním ročním VZ, který je pro zdravotní pojištění stanoven částkou 233 466 Kč. Jelikož je minimální roční VZ vyšší, tak bude pojistné vypočteno z tohoto minimálního VZ. Zdravotní pojistné za rok 2022 Pana Marka činí 31 518 Kč (viz. tabulka 9). Každý měsíc roku 2022 odváděl minimální zálohy ve výši 2 627 Kč. Celkem na zálohách na ZP zaplatil 31 524 Kč a vzniká mu tak přeplatek 6 Kč, které budou přičteny k zálohám zaplaceným v roce 2023.

Nová výše zálohy pro rok 2023, kterou je musí OSVČ platit od ledna, se vypočítá jako jedna dvanáctina 13,5 % z poloviny základu daně roku 2022. V případě tohoto subjektu vychází nová výše zálohy 1 485 Kč, což je ale méně než minimální záloha na ZP a je tedy povinen odvádět zálohy minimální tj. 2 722 Kč.

6.11 Závěrečné zhodnocení subjektu 1 a doporučení

6.11.1 Daň z příjmů

Pan Marek si v uplynulých letech zpracovával své daňové přiznání sám a DZD dle §7 ZDP stanovil výhodně. Původně bylo uvažováno o možnosti převedení části příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na spolupracující osobu, ale v tom případě by Pan Marek nemohl využít slevu na manželku. Bylo tedy nutné tyto možnosti optimalizace porovnat a bylo zjištěno, že s uplatněním slevy na manželku se pojí nižší daňová povinnost manželů, což znamená, že je výhodnější. Využití optimalizace základu daně pomocí spolupracujících osob tedy bylo zavrhnuto.

V případě DZD dle §9 ZDP se mu však nepovedlo stanovit jej výhodně, protože neuplatnil žádné výdaje z pronájmu. Při propočítání možností uplatnění výdajů bylo zjištěno, že v tomto případě je nejvýhodnější uplatnit výdaje procentem z příjmů ve výši 30 % a snížit tak DZD z pronájmu i ZD o 31 800 Kč.

ZD můžeme také snížit o nezdanitelné části. V případě Pana Marka je možné snížit ZD o 14 600 Kč a dosáhnout tak optimalizace ZD i daňové povinnosti.

Pro snížení daňové povinnosti může Pan Marek dále uplatnit slevy na dani. Pan Marek má nárok na slevu poplatníka, se kterou byl obeznámen a dále má nárok také slevu na manželku a slevu za umístění dítěte. Při uplatnění slevy na manželku a za umístění dítěte by se jeho daňová povinnost mohla snížit až o 41 040 Kč.

Popsanou optimalizací základu daně a daňové povinnosti Pana Marka, by mohl Pan Marek na daňové povinnosti ušetřit 23 160 Kč.

Tabulka 12 - Daňová povinnost subjektu 1 před optimalizací a po optimalizaci (vlastní zpracování)

	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
DZD dle §7 ZDP	264 000 Kč	264 000 Kč	0 Kč
DZD dle §9 ZDP	96 000 Kč	67 200 Kč	- 28 800 Kč
Úhrn DZD dle §7-10 ZDP	360 000 Kč	331 200 Kč	- 28 800 Kč
DZD dle §6 ZDP	0 Kč	0 Kč	0 Kč
ZÁKLAD DANĚ	360 000 Kč	331 200 Kč	- 28 800 Kč
Nezdanitelné části ZD	0 Kč	14 600 Kč	14 600 Kč
Upravený ZD	360 000 Kč	316 600 Kč	- 43 400 Kč
Zaokrouhlený ZD (na sto Kč dolů)	360 000 Kč	316 600 Kč	- 43 400 Kč
Daň z příjmů 15 %	54 000 Kč	47 490 Kč	-6 510 Kč
Slevy na dani	30 840 Kč	61 880 Kč	31 040 Kč
Daň po slevě	23 160 Kč	0 Kč	- 23 160 Kč
Daňové zvýhodnění	37 524 Kč	37 524 Kč	0 Kč
Konečná daň	-14 364 Kč	-37 524 Kč	- 23 160 Kč
Zaplacené zálohy na daň	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přeplatek na dani v důsledku daňového bonusu	14 364 Kč	37 524 Kč	23 160 Kč

6.11.2 Sociální a zdravotní pojistné před a po optimalizaci

Výše sociálního a zdravotního pojistného se mění společně s výší DZD dle §7 ZDP. V případě optimalizace ZD a daňové povinnosti Pana Marka se DZD dle §7 ZDP nezměnil, což znamená, že sociální a zdravotní pojistné zůstává ve stejné výši. Sociální pojistné Pana Marka činí 38 544 Kč a zdravotní pojistné činí 31 518 Kč.

6.11.3 Celkové zhodnocení a doporučení

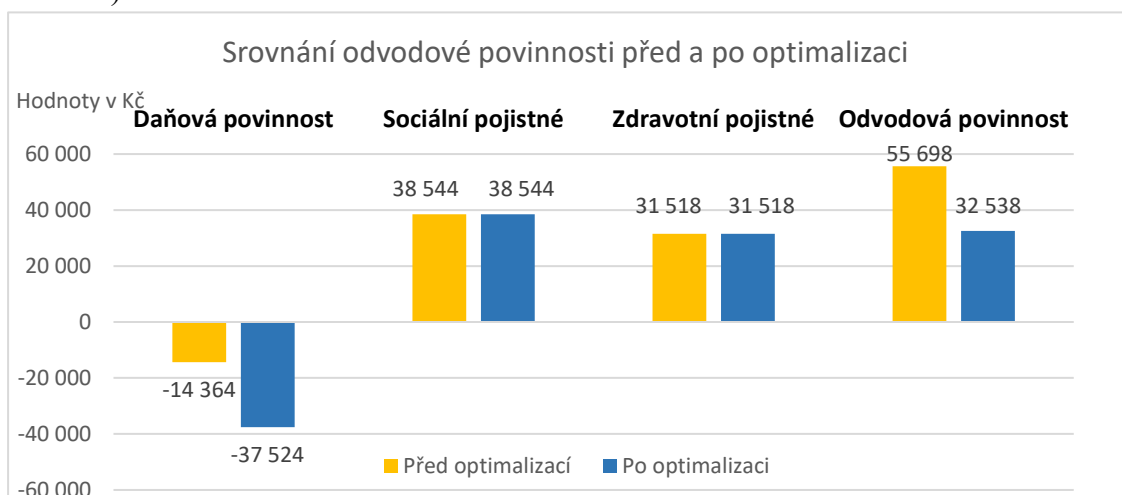
Cílem práce je srovnat všechny možnosti optimalizace daňové povinnosti a sociálního a zdravotního pojistného Pana Marka a jak se v důsledku optimalizace změní tato odvodová povinnost.

Tabulka 13 - Srovnání odvodové povinnosti subjektu 1 před a po optimalizaci (vlastní zpracování)

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
Daňová povinnost	-14 364 Kč	-37 524 Kč	- 23 160 Kč
Sociální pojistné	38 544 Kč	38 544 Kč	0 Kč
Zdravotní pojistné	31 518 Kč	31 518 Kč	0 Kč
Celková odvodová povinnost	55 698 Kč	32 538 Kč	- 23 160 Kč

Celková odvodová povinnost se optimalizací snížila o 42 %. Níže je znázorněno grafické vyjádření srovnání odvodové povinnosti před a po optimalizaci.

Obrázek 6 - Srovnání odvodové povinnosti subjektu 1 před a po optimalizaci (vlastní zpracování)



Na základě provedené analýzy DZD ze samostatné činnosti bych Panu Markovi doporučila, aby nadále využíval paušální výdaje ve výši 80 %. Jelikož Pan Marek svůj DZD z pronájmu bytu nesnížil o výdaje, doporučila bych mu na základě výpočtů využití paušálních výdajů ve výši 30 % příjmů a tím snížit DZD dle §9 ZDP o 28 800 Kč.

Dále bych Panu Markovi doporučila snížit základ daně o nezdánitelné části, protože v roce 2022 daroval fotbalovému sdružení 5 000 Kč a pravidelně si každý posílal 1 800 Kč na své penzijní připojištění se státním příspěvkem. Pan Marek tedy může snížit svůj základ daně o 14 600 Kč.

Pan Marek by mohl část svých příjmů a výdajů ze samostatné činnosti převést na svou manželku jako spolupracující osobu, ale poté by nemohl uplatnit slevu na manželku. Bylo tedy nutné tyto dvě varianty porovnat. Při převedení části jeho příjmů a výdajů na spolupracující osobu, tj. manželku by celková odvodová povinnost manželů činila 71 883 Kč. Při uplatnění slevy na manželku by manželka neměla žádnou odvodovou povinnost, protože nemá žádné zdánitelné příjmy a odvodová povinnost Pana Marka by činila 70 062 Kč. Doporučila bych tedy Panu Markovi využít slevu na manželku společně se slevou na poplatníka. Pan Marek by mohl využít také slevu za umístění dítěte, ale jeho daňová povinnost není tak vysoká, takže by využití této slevy bylo zbytečné.

Při využití těchto doporučení může Pan Marek ušetřit na dani z příjmů fyzických osob celých 23 160 Kč. Pan Marek je povinen podat daňové přiznání, Přehled o příjmech a výdajích po skončení zdaňovacího období na příslušnou zdravotní pojišťovnu a OSSZ. Tyto formuláře jsou uvedeny v příloze této práce.

7 ANALÝZA DAŇOVÉ POVINNOSTI SUBJEKTU 2

7.1 Představení fyzické osoby

Další vybraná osoba si také přeje zůstat v anonymitě a bude tedy nazývána jako Pan Adam. Pan Adam je zedník a po celé zdaňovací období podniká na základě živnostenského oprávnění. K výkonu činnosti využívá své vlastní nářadí a svůj automobil, který má v osobním vlastnictví. Hlavním zdrojem příjmů této fyzické osoby jsou příjmy ze samostatné činnosti a v minulých letech uplatňoval výdaje procentem z příjmů. Dalším příjmem tohoto subjektu v tomto zdaňovacím období byl příjem z prodeje staršího auta, které měl v osobním vlastnictví 5 let a poté jej prodal za 49 000 Kč. Pan Adam byl v roce 2022 dvakrát darovat krev a také splácel hypotéku. Na hypotečních úrocích za celé zdaňovací období zaplatil 8 500 Kč. Osoba žije ve společně hospodařící domácnosti se svou manželkou, která pracuje na plný úvazek a dvěma syny ve věku 4 a 19 let. Starší syn studuje zednictví na střední odborné škole a u otce od června do srpna brigádně vypomáhá na základě dohody o provedení práce. Mladší syn navštěvuje předškolní zařízení a za toto umístění bylo zapláceno 12 000 Kč. Pan Adam si dobrovolně vede daňovou evidenci a nevyužívá služby daňového poradce.

7.2 Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti

Pan Adam je OSVČ, má tedy příjmy dle §7 ZDP, a to ve výši 1 866 000 Kč za zdaňovací období. Zednictví je řemeslnou živností, což znamená, že k výpočtu DZD ze samostatné činnosti může osoba využít výdaje ve výši 80 % příjmů. Pan Adam v minulých letech uplatňoval výdaje procentem z příjmů, proto mu stačilo uchovávat dokumenty dokládající jeho příjmy. Pro svůj vlastní přehled si vede daňovou evidenci, jejíž součástí jsou i skutečné výdaje, které by mohly být dostatečně vysoké, aby se pro určení DZD staly výhodnější než výdaje ve výši 80 % příjmů. Je tedy vhodné porovnat, které výdaje dosahují vyšší hodnoty, protože čím vyšší budou výdaje tím bude DZD dle §7 ZDP nižší.

Pan Adam poskytnul výdajové doklady, v nichž všechny výdajové položky úzce souvisí s ekonomickou činností. Na základě těchto dokladů je sestavena následující tabulka, která obsahuje skutečně prokazatelné výdaje za rok 2022. Součástí výdajových položek jsou také mzdové náklady, které vznikly odměňováním synovy práce vykonané na základě uzavřené dohody o provedení práce.

Tabulka 14 - Skutečně prokazatelné výdaje subjektu 2 (vlastní zpracování)

Skutečně prokazatelné výdaje za rok 2022:	
Materiál	1 144 026 Kč
Lešení	39 120 Kč
Bourací kladivo	19 999 Kč
Mzdové náklady	42 560 Kč
Kancelářské potřeby	325 Kč
Mobilní tarif	7 200 Kč
Celkem:	1 253 230 Kč

Zednictví, ve kterém podniká Pan Adam, je obsaženo v příloze č. 1 zákona o živnostenském podnikání a je tedy řemeslnou živností. Při uplatnění výdajů procentem z příjmů činí výdaje 80 % příjmů tj. 1 492 800 Kč

Tabulka 15 - Výdaje procentem z příjmů subjektu 2 (vlastní zpracování)

Výdaje procentem z příjmů za rok 2022:	
Příjmy	1 866 000 Kč
Procento	80 %
Výdaje celkem:	1 492 800 Kč

Po výpočtu skutečných a paušálních výdajů je očividné, že přestože dosahují skutečné výdaje vysoké částky, tak výdaje ve výši 80 % příjmů dosahují částky o 239 570 Kč vyšší. Pro Pana Adama je tedy výhodnější uplatnit výdaje procentem z příjmů.

Dílčí základ daně ze samostatné činnosti

DZD ze samostatné činnosti se vypočítá jako rozdíl mezi příjmy ze samostatné výdělečné činnosti a výdaji, které byly vynaloženy na jejich dosažení, zajištění a udržení nebo paušálními výdaji. Příjmy Pana Adama dosáhly v roce 2022 částky 1 866 000 Kč. Výdaje budou uplatněny procentem z příjmů ve výši 1 492 800 Kč. DZD dle §7 ZDP tedy činí 373 200 Kč.

7.3 Optimalizace dílčího základu daně a daňové povinnosti pomocí spolupracujících osob

Ke snížení daňové povinnosti Pana Adama by bylo možné na jeho syna, který mu vypomáhá, převést příjmy a výdaje. Jelikož syn vypomáhá otci od června do srpna, trvala by tato spolupráce jen tři měsíce a ve zbylých devíti měsících by otec mohl uplatnit zvýhodnění na syna. Při spolupráci po dobu tří měsíců by však převedený ZD neměl přesáhnout 45 000 Kč (tj. poměrná část z 180 000 Kč, které lze maximálně převést).

Tabulka 16 - Rozdělení příjmů a výdajů spolupracujících osob ze SVČ (vlastní zpracování)

celkem			pan Adam			Syn		
Příjmy	výdaje	ZD	příjmy	výdaje	ZD	příjmy	výdaje	ZD
100 %			88 %			12 %		
1 866 000	1 492 800	373 200	1 642 080	1 313 664	328 416	223 920	179 136	44 784

Následující tabulky obsahují srovnání výpočtu odvodové povinnosti při využití možnosti rozdělení části ZD na syna jako spolupracující osobu a bez využití spolupracující osoby. Syn může svou daňovou povinnost snížit nejen slevou na poplatníka, ale také slevou na studenta ve výši 4 020 Kč.

Tabulka 17 - Výpočet odvodové povinnosti ze samostatné činnosti Pana Adama a jeho syna (vlastní zpracování)

Položka	Pan Adam	Syn
Daňová povinnost:		
DZD dle §7 ZDP	328 416 Kč	44 784 Kč (méně než rozhodná č.)
Nezdanitelné části ZD	14 500 Kč	0 Kč
Upravený ZD	313 900 Kč	44 700 Kč
Daň z příjmů (15 %)	47 085 Kč	6 705 Kč
Slevy na dani	42 840 Kč	34 860 Kč
Daň z příjmů po slevách	4 245 Kč	0 Kč
Daňové zvýhodnění	31 944 Kč	0 Kč
Daňová povinnost (- bonus)	- 27 699 Kč	0 Kč
Sociální pojistné:		
VZ z DZD dle §7 ZDP	164 208 Kč	0 Kč
Min. VZ	116 736 Kč	0 Kč
VZ	164 208 Kč	0 Kč
Sociální pojistné (29,2 %)	47 949 Kč	0 Kč
Zdravotní pojistné:		
VZ z DZD dle §7 ZDP	164 208 Kč	22 392 Kč
Min. VZ	233 466 Kč	0 Kč
VZ	233 466 Kč	22 392 Kč
Zdravotní pojistné (13,5 %)	31 518 Kč	3 023 Kč
Odvodová povinnost	51 768 Kč	3 023 Kč
ODVODOVÁ POVINNOST CELKEM	54 791 Kč	

Tabulka 18 - Výpočet odvodové povinnosti bez využití spolupracující osoby

Položka	Pan Adam
DZD dle §7 ZDP	373 200 Kč
Nezdanitelné části ZD	14 500 Kč
Upravený ZD	358 700 Kč
Daň z příjmů (15 %)	53 805 Kč
Sleva poplatníka	30 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	12 000 Kč
Daň z příjmů po slevách	10 965 Kč
Daňové zvýhodnění	37 524 Kč
Daňová povinnost (- bonus)	- 26 559 Kč
VZ z DZD dle §7 ZDP	186 600 Kč
Min. VZ	116 736 Kč
VZ	186 600 Kč
Sociální pojištění (29,2 %)	54 487 Kč
VZ z DZD dle §7 ZDP	186 600 Kč
Min. VZ	233 466 Kč
VZ	233 466 Kč
Zdravotní pojištění (13,5 %)	31 518 Kč
ODVODOVÁ POVINNOST CELKEM	59 446 Kč

Při přesunu příjmů a výdajů ve výši 12 % na syna dosahuje základ daně syna hodnoty 44 784 Kč a nevzniká mu tak povinnost platit daň z příjmů ani sociální pojištění. Z tohoto základu daně však musí syn odvést zdravotní pojištění ve výši 3 023 Kč. Po srovnání odvodové povinnosti obou osob s využitím této optimalizace a bez ní je zřejmé, že přesunem části příjmů a výdajů na syna by Pan Adam na odvodové povinnosti ušetřil 4 655 Kč.

Optimalizace pomocí spolupracující osoby je tedy v tomto případě výhodná a bude využita ke snížení odvodové povinnosti subjektu.

7.4 Dílčí základ daně ze samostatné činnosti po optimalizaci

Přesunem části příjmů a výdajů Pana Adama na syna, jako spolupracující osobu, dojde ke snížení DZD dle §7 ZDP. Dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti Pana Adama bude tvořen příjmy ve výši 1 399 500 Kč a výdaji ve výši 1 119 600 Kč a činí 328 416 Kč.

7.5 Výpočet dílčího základu daně z příjmů z ostatních příjmů

Dalším příjmem Pana Adama v tomto zdaňovacím období byl příjem z prodeje staršího auta. Toto auto měl v osobním vlastnictví od roku 2017 a v srpnu 2022 jej prodal za 49 000 Kč.

Dle § 10 odst. 1 písm. b) bodu 3 ZDP jde o příjmy z úplatného převodu jiné věci, které je možné snížit o prokazatelně vynaložené výdaje na jejich dosažení. Jelikož však Pan Adam vlastnil toto auto déle než 1 rok před prodejem, je tento příjem osvobozen dle § 4 odst. 1 písm. c) bodu 2 ZDP.

DZD § 10 = 0 Kč

7.6 Základ daně

Základ daně Pana Adama je tvořen pouze DZD dle §7 ZDP a činí 328 416 Kč.

7.7 Nezdánitelné části základu daně

Základ daně se dá následně upravit o položky snižující základ daně dle § 15 ZDP. Pan Adam byl v roce 2022 dvakrát bezúplatně darovat krev, čímž mu vznikl nárok na snížení základu daně o 6 000 Kč. Hodnota daru splňuje podmínky dle ZDP a základ daně Pana Adama je možné upravit o částku 6 000 Kč.

Dále Pan Adam splácel hypotéku a s ní spojené úroky, které v roce 2022 dosáhly částky 8 500 Kč. Dle § 15 odst. 3 ZDP jsou hypoteční úroky také položkou snižující základ daně. Je však nutné zkontrolovat, aby úhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů poplatníků v téže společně hospodařící domácnosti, nepřesáhla 150 000 Kč. Jelikož byla tato podmínka splněna, tak základ daně Pana Adama může být dále upraven o 8 500 Kč.

Celková výše položek snižujících základ daně Pana Adama činí 14 500 Kč.

7.8 Slevy na dani

Jako každý poplatník daně z příjmů i Pan Adam má nárok na slevu poplatníka, jejíž roční výše v roce 2022 činí 30 840 Kč.

Jelikož má Pana Adam syna, který navštěvoval předškolní zařízení, může si dále uplatnit slevu na dani ve výši zaplaceného školkovného až do výše minimální mzdy tj. 16 200 Kč. Za umístění dítěte zaplatil v roce 2022 celkem 12 000 Kč.

Tyto slevy na dani mohou Panu Adamovi snížit daňovou povinnost až o 42 840 Kč.

7.9 Daňové zvýhodnění

Pan Adam má dva nezletilé syny, které s ním žijí ve společně hospodařící domácnosti. Má tak v roce 2022 nárok na daňové zvýhodnění, a to ve výši 15 204 Kč ročně na první dítě a na druhé dítě jen za 9 měsíců tj. 16 740 Kč, protože po dobu tří měsíců spolupracoval se synem. Z důvodu, že daňové zvýhodnění může uplatnit pouze jeden z rodičů, je nutné k daňovému přiznání Pana Adama přiložit prohlášení o skutečnosti, že jeho manželka daňové zvýhodnění nevyužívá.

Celkové daňové zvýhodnění Pana Adama činí 31 944 Kč za zdaňovací období.

7.10 Výpočet základu daně a daňové povinnosti

Pan Adam měl v roce 2022 příjmy ze samostatné činnosti a dále ostatní příjmy, které jsou však dle §4 ZDP osvobozeny. ZD tedy tvoří pouze DZD ze samostatné činnosti. Výpočet základu daně a daňové povinnosti tohoto subjektu je obsažen v tabulce 17.

7.11 Výpočet sociálního a zdravotního pojištění

7.11.1 Sociální pojištění

Vyměřovací základ pro výpočet sociálního pojištění se stanoví jako polovina DZD dle §7 ZDP. V případě Pana Adama činí DZD ze samostatné činnosti v roce 2022 328 416 Kč. Vyměřovací základ pro výpočet pojištění je tedy 164 208 Kč. Aby mohla být tato částka použita pro výpočet sociálního pojištění, je nutné, aby byla vyšší než minimální VZ. Vyměřovací základ vypočtený z DZD dosahuje vyšší hodnoty a bude proto využitý pro výpočet pojistného. Sociální pojistné Pana Adama za rok 2022 činí 47 949 Kč (viz. tabulka 17). Během roku platil minimální zálohy, tj. první tři měsíce platil zálohy ve výši 2 588 Kč

a poté platil zálohy ve výši 2 841 Kč. Celkem zaplatil na zálohách 33 333 Kč. Doplatek na SP za rok 2022 činí 14 616 Kč.

Nová výše měsíční zálohy, kterou je osoba povinna odvádět na SP od podání přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2022, činí 3 996 Kč a je vypočtena jako jedna dvanáctina sociálního pojistného za rok 2022.

7.11.2 Zdravotní pojištění

Vyměřovací základ pro výpočet zdravotního pojištění činí také polovinu DZD dle §7 ZDP. I u zdravotního pojištění je však důležité porovnat tento VZ s minimálním VZ zdravotního pojištění, který je pro rok 2022 stanoven částkou 233 466 Kč. Jelikož minimální VZ dosahuje vyšší hodnoty než vyměřovací základ dle DZD, bude se zdravotní pojistné počítat z minimálního VZ. Zdravotní pojistné za rok 2022 Pana Adama činí 31 518 Kč (viz. tabulka 17). v roce 2022 odváděl minimální zálohy ve výši 2 627 Kč. Celkem na zálohách na ZP zaplatil 31 524 Kč a vzniká mu tak přeplatek 6 Kč, které budou přičteny k zálohám zaplaceným v roce 2023.

Nová výše zálohy pro rok 2023, kterou je musí OSVČ platit od ledna, se vypočítá jako jedna dvanáctina 13,5 % z poloviny základu daně roku 2022. V případě tohoto subjektu vychází nová výše zálohy 1 848 Kč, což je ale méně než minimální záloha na ZP a je tedy povinen odvádět zálohy minimální tj. 2 722 Kč.

7.12 Závěrečné zhodnocení subjektu 2 a doporučení

7.12.1 Daň z příjmů

Za zdaňovací období do roku 2021 si Pan Adam zpracovával daňové přiznání sám a nikdy nevyužil služby daňového poradce, proto se nejspíše podařilo najít možnosti, jak snížit jeho odvodovou povinnost spojenou s daní z příjmů. Nejdříve bylo zvažováno, zda je pro Pana Adama výhodné zůstat u uplatňování výdajů ve výši 80 % příjmů nebo přejít na výdaje skutečně prokazatelné. Po propočítání obou variant bylo zjištěno, že je výhodnější od příjmů odečíst paušální výdaje, a tak stanovit DZD dle §7 ZDP. Jelikož Panu Adamovi při jeho samostatné činnosti občas vypomáhá jeho starší syn, nabízelo se přesunutí části DZD Pana Adama na syna jako spolupracující osobu. Analýzou odvodové povinnosti obou osob při přesunu na syna 12 % příjmů a výdajů Pana Adama je očividné, že přesunem části základu daně ve výši 44 784 Kč na syna, by Pan Adam na své odvodové povinnosti ušetřil 29 264 Kč. Přestože je syn povinen z tohoto ZD odvést zdravotní pojištění ve výši 3 023 Kč je tato

optimalizace výhodná a bude jí využito ke snížení DZD dle §7 ZDP a odvodové povinnosti Pana Adama.

V srpnu 2022 vzniknul Panu Adamovi také příjem z prodeje auta ve výši 49 000 Kč. Dle § 10 odst. 1 písm. b) bodu 3 ZDP jde o příjmy z úplatného převodu jiné věci. Avšak po přezkoumání § 4 odst. 1 písm. c) bodu 2 ZDP bylo zjištěno, že tento příjem je osvobozen, jelikož Pan Adam vlastnil toto auto déle než 1 rok před prodejem. DZD dle § 10 byl tímto snížen na 0 Kč.

Základ daně je dále možné snížit o položky snižující základ daně. Pana Adam v analyzovaném zdaňovacím období dvakrát daroval krev a zaplatil hypoteční úroky a bylo tedy možné snížit základ daně o nezdánitelné části v hodnotě 14 500 Kč.

Snížit daňovou povinnost lze dále pomocí slev na dani. V minulých letech uplatňoval Pan Adam pouze slevu na poplatníka, již bude využito ve výši 30 840 Kč za zdaňovací období. Bylo však zjištěno, že nevyužíval slevy na dani za umístění dítěte, kterou lze uplatnit ve výši zaplaceného školkovného až do 16 200 Kč. Za školkovné syna zaplatil za rok 2022 celkem 12 000 Kč a tato sleva může být využita ke snížení daně z příjmů.

Popsanou optimalizací základu daně a daňové povinnosti Pana Adama, by mohl Pan Adam na daňové povinnosti ušetřit 22 665 Kč (viz. tabulka níže).

Tabulka 19 - Daňová povinnost subjektu 2 před optimalizací a po optimalizaci (vlastní zpracování)

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
DZD dle §7 ZDP	373 200 Kč	328 416 Kč	- 44 784 Kč
DZD dle §10 ZDP	49 000 Kč	0 Kč	- 49 000 Kč
Úhrn DZD dle §7-10 ZDP	422 200 Kč	328 416 Kč	- 93 784 Kč
DZD dle §6 ZDP	0 Kč	0 Kč	0 Kč
ZÁKLAD DANĚ	422 200 Kč	328 416 Kč	- 93 784 Kč
Nezdanitelné části ZD	0	14 500 Kč	14 500 Kč
Upravený ZD	422 200 Kč	313 916 Kč	-108 284 Kč
Zaokrouhlený ZD (na sto Kč dolů)	422 200 Kč	313 900 Kč	-108 300 Kč
Daň z příjmů 15 %	63 330 Kč	47 085 Kč	-16 245 Kč
Slevy na dani	30 840 Kč	42 840 Kč	12 000 Kč
Daň po slevě	32 490 Kč	4 245 Kč	- 28 245 Kč
Daňové zvýhodnění	37 524 Kč	31 944 Kč	0 Kč
Konečná daň	-5 034 Kč	-27 699 Kč	- 22 665 Kč
Zaplacené zálohy na daň	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přeplatek na dani v důsledku daňového bonusu	5 034 Kč	27 699 Kč	22 665 Kč

7.12.2 Sociální a zdravotní pojištění před a po optimalizaci

Výše sociálního a zdravotního pojištění se mění s výší DZD dle §7 ZDP. Při přerozdělení 12 % ZD Pana Adama na syna se snížil tento DZD, a v důsledku se může snížit i sociální a zdravotní pojistné.

Tabulka 20 - Srovnání sociálního pojistného subjektu 2 před a po využití optimalizace (vlastní zpracování)

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
Dílčí základ daně dle §7 ZDP	373 200 Kč	328 416 Kč	-44 784 Kč
Vypočtený VZ	186 600 Kč	164 208 Kč	-22 392 Kč
Minimální VZ	116 736 Kč	116 736 Kč	0 Kč
VZ	186 600 Kč	164 208 Kč	-22 392 Kč
Sociální pojistné 29,2 %	54 547 Kč	47 949 Kč	-6 598 Kč

Při přerozdělení příjmů a výdajů na syna by tak subjekt mohl na odvodech spojených se sociálním pojištěním ušetřit celých 6 598 Kč. SP Pana Adama za rok 2022 činí 47 949 Kč.

Tabulka 21 - Srovnání zdravotního pojistného subjektu 2 před a po využití optimalizace (vlastní zpracování)

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
Dílčí základ daně dle §7 ZDP	373 200 Kč	279 900 Kč	-93 300 Kč
Vypočtený VZ	186 600 Kč	139 950 Kč	-46 650 Kč
Minimální VZ	233 466 Kč	233 466 Kč	0 Kč
VZ	233 466 Kč	233 466 Kč	0 Kč
Zdravotní pojistné 13,5 %	31 518 Kč	31 518 Kč	0 Kč

Přestože se DZD dle §7 ZDP snížil o 44 784 Kč, výše zdravotního pojistného Pana Adama se nemění. Je tomu tak z důvodu, že minimální VZ pro výpočet zdravotního pojištění dosahuje vyšší částky než vypočtené vyměřovací základy z DZD dle §7 ZDP před i po optimalizaci. Zdravotní pojistné Pana Adama za rok 2022 činí 31 518 Kč.

7.12.3 Celkové zhodnocení a doporučení

Navrhovanou optimalizací by Pan Adam ušetřil 22 665 Kč na daňové povinnosti a 6 598 Kč na sociálním pojistném. Zdravotní pojistné Pana Adama by se optimalizací nezměnilo a synovi jako spolupracující osobě by vznikla povinnost zaplatit 3 023 Kč zdravotní

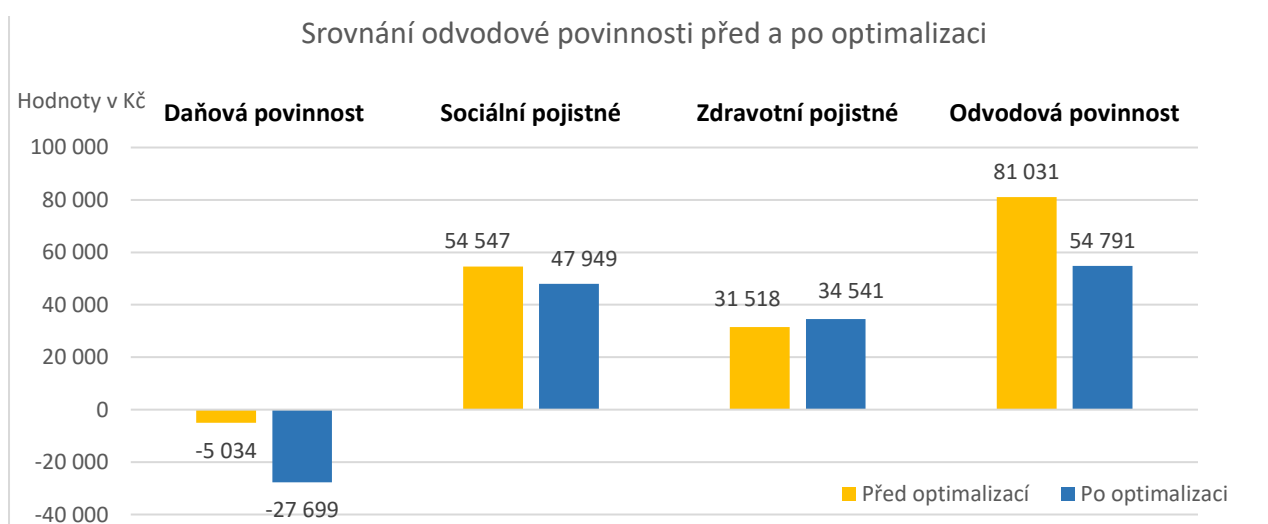
pojišťovně. Přesto po porovnání optimalizací vzniklé úspory na dani z příjmů a sociálním pojistném a v důsledku optimalizace vzniklé synovo zdravotní pojistné, je jisté, že by navržená optimalizace Panu Adamovi ušetřila 26 240 Kč i po odečtení ZP syna.

Tabulka 22 - Srovnání odvodové povinnosti subjektu 2 před a po optimalizaci (vlastní zpracování)

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
Daňová povinnost	-5 034 Kč	-27 699 Kč	- 22 665 Kč
Sociální pojistné	54 547 Kč	47 949 Kč	-6 598 Kč
Zdravotní pojistné	31 518 Kč	31 518 Kč	0 Kč
Odvodová povinnost Pana Adama	81 031 Kč	51 768 Kč	- 29 263 Kč
Zdravotní pojistné syna	0 Kč	3 023 Kč	3 023 Kč
Odvodová povinnost celkem	81 031 Kč	54 791 Kč	- 26 240 Kč

Optimalizací se celková odvodová povinnost (i po odečtení zdravotního pojištění syna) snížila o 32 %. Grafické znázornění odvodů před a po optimalizaci je zobrazeno níže.

Obrázek 7 - Srovnání odvodové povinnosti subjektu 2 před a po optimalizaci (vlastní zpracování)



Po srovnání možností optimalizace by Panu Adamovi doporučila pokračovat v uplatňování výdajů procentem z příjmů a využití možnosti převedení části svých příjmů a výdajů na syna jako spolupracující osobu. Přesunem 12 % svého základu daně na syna by snížil svůj DZD dle §7 ZDP o 44 784 Kč. Tím sníží nejen svou daňovou povinnost ale také sociální pojistné.

Přestože by vznikla synovy povinnost zaplatit zdravotní pojištění ve výši 3 023 Kč je tato varianta po propočítání výhodná.

Příjem Pana Adama z prodeje auta, což je příjem dle § 10 odst. 1 písm. b) bodu 3 ZDP, byl po přezkoumání § 4 ZDP označen za osvobozený. Subjektu by se tak snížil DZD dle §10 ZDP o 49 000 Kč a z tohoto příjmu by neplatil žádnou daň.

Doporučila bych Panu Adamovi také využít možnost snížit svůj základ o nezdanitelné části, jelikož v analyzovaném zdaňovacím období dvakrát daroval krev a platil úroky z hypotečního úvěru. Tyto nezdanitelné části v celkové výši 14 500 Kč mohou být odečteny od základu daně.

Mezi má další doporučení patří využít nejen slevu na poplatníka, ale také slevu za umístění dítěte, kterou by snížil daňovou povinnost o 12 000 Kč.

Při využití těchto doporučení může Pan Adam ušetřit 22 665 Kč na dani z příjmů a 6 598 Kč na sociálním pojištění. I po odečtení zdravotního pojištění, které bude muset syn zaplatit jako spolupracující osoba, bude na celkové odvodové povinnosti ušetřeno 26 240 Kč. Zpracované daňové přiznání a přehledy pro správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu jsou součástí příloh této práce.

Paušální daň

Do paušálního režimu je možné se přihlásit v lednu, což znamená, že pro rok 2023 se již přihlásit nelze. Pro Pana Adama by však mohlo být výhodné využít paušálního režimu od ledna 2024 a ušetřit tak na odvodové povinnosti. Přestože by v paušálním režimu nemohl využít daňové zvýhodnění na děti, mohla by si daňové zvýhodnění uplatnit jeho manželka, takže by o něj nepřišli a nebude v následující výpočtu zohledněno. Při výpočtu budeme vycházet z výše základu daně Pana Adama za rok 2022 a výše záloh paušálního režimu pro rok 2023, jelikož výše základu daně subjektu v roce 2023 a zálohy pro rok 2024 jsou nyní neznámé.

Tabulka 23- Analýza výhodnosti paušálního režimu subjektu 2 (vlastní zpracování)

Položka (Kč/rok)	Bez paušálního režimu	Paušální režim	Rozdíl
Daň z příjmů	4 245 Kč	1 200 Kč	- 3 045 Kč
SP	47 949 Kč	40 632 Kč	- 7 317 Kč
ZP	32 664 Kč	32 664 Kč	0 Kč
Celkem	84 858 Kč	74 496 Kč	- 10 362 Kč

Na základě tohoto výpočtu bych dále doporučila Panu Adamovi vstoupit od ledna 2024 do paušálního režimu, protože by tak mohl ušetřit více než 10 000 Kč a také by nemusel podávat daňové přiznání ani přehledy pro zdravotní pojišťovnu a správu sociálního zabezpečení.

Do paušálního režimu lze vstoupit podáním formuláře Oznámení o vstupu do paušálního režimu, který je dostupný na portále MOJE daně. Tento formulář je nutné podat do 10. ledna 2024.

ZÁVĚR

Hlavním cílem práce bylo pomocí nabytých znalostí co nejvíce snížit odvodovou povinnost z titulu daně z příjmů fyzických osob a souvisejícího zdravotního pojistného a pojistného na sociální zabezpečení společně s příspěvkem na státní politiku zaměstnanosti. Pro optimalizaci daně z příjmů byly vybrány dvě fyzické osoby, a jsou nazývány jako Pan Marek a Pan Adam.

V teoretické části byla pomocí literární rešerše rozebrána problematika daňového systému České republiky a daně z příjmů fyzických osob. Související zdravotní pojištění a pojistné na sociální zabezpečení bylo také nastíněno. Z poznatků teoretické části vychází praktická část.

Praktická část byla rozdělena na dvě hlavní kapitoly, jelikož byla optimalizována odvodová povinnost dvou subjektů. Na začátku každé kapitoly byly tyto osoby představeny, bylo zkoumáno, jaké měly příjmy a také informace o jejich manželkách a dětech.

Pan Marek podniká na základě živnostenského oprávnění v oboru truhlář a dále dlouhodobě pronajímá byt, což znamená, že základ daně této osoby je složen z dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti a z dílčího základu daně z příjmů z pronájmu nemovitosti. Pro optimalizaci obou dílčích základů daně Pana Marka byly analyzovány možnosti uplatnění výdajů procentem z příjmů a výdajů skutečných. Po výpočtu možností bylo doporučeno stanovit dílčí základy daně pomocí výdajů procentem z příjmů. U dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti byla dále srovnána výhodnost optimalizace daňové povinnosti pomocí spolupracující osoby a optimalizace pomocí slevy na manželku. Bylo zjištěno, že využití slevy na manželku je pro Pana Marka výhodnější. Základ daně byl dále snížen o dar, který poskytl fotbalovému sdružení a o hodnotu penzijního připojištění se státním příspěvkem ve výši částí měsíčních příspěvků, které v jednotlivých měsících překročily částku, od níž náleží maximální státní příspěvek. Následoval výpočet daně z příjmů, jenž byla poté snížena o slevu na poplatníka a slevu na manželku. Bylo využito také daňového zvýhodnění na obě děti Pana Marka. Díky navržené optimalizaci může na dani z příjmů Pan Marek ušetřit 23 160 Kč.

Pan Adam má příjmy ze samostatné činnosti, jelikož podniká jako zedník a také má v analyzovaném období příjmy z prodeje auta, které měl v osobním vlastnictví. Pro optimalizaci dílčího základu daně ze samostatné činnosti byly porovnávány možnosti uplatnění výdajů. Na základě výpočtu bylo za výhodnější označeno uplatnění výdajů

procentem z příjmů. Dále bylo uvažováno o snížení tohoto dílčího základu daně přerozdělením části základu daně na syna jako spolupracující osobu a na základě výpočtů bylo zjištěno, že je tato verze optimalizace v tomto případě výhodná. Dílčí základ daně z ostatních příjmů, do nichž byl zařazen příjem z prodeje auta byl po přezkoumání označen za příjem osvobozený od daně z příjmů. Po vybrání nejvýhodnější možnosti pro stanovení dílčích základů i základu daně, byl základ daně snížen o nezdanitelné části základu daně, protože bylo fyzickou osobu sděleno, že v roce 2022 daroval krev a splácel hypoteční úvěr. Ze základu daně byla vypočtena daň z příjmů, která byla poté snížena o slevu na poplatníka a slevu za umístění dítěte. Při využití navržených doporučení může Pan Adam ušetřit 22 665 Kč na dani z příjmů a 6 599 Kč na sociálním pojistném. V závěru bylo Panu Adamovi doporučeno, aby se pro rok 2023 stal plátcem v paušálním režimu, protože by tím mohl ušetřit více než 10 000 Kč.

Vybraným fyzickým osobám i spolupracující osobě byla zpracována přiznání k dani z příjmů fyzických osob i přehledy pro zdravotní pojišťovnu a správu sociálního zabezpečení a jsou součástí příloh této práce.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BERÁNEK, Petr. *Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ: a další poplatníky s dílčím základem v § 7*. Olomouc: ANAG, 2021, 311 s. ISBN 978-80-7554-318-9.

HNÁTEK, Miloslav. *Daňové tipy pro společnosti s ručením omezeným*. 4. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 2022, 247 s. ISBN 978-80-907398-7-1.

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 5. vydání. Praha: ESAP, 2021, 263 s. ISBN 978-80-907398-3-3.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. 2. vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018, 274 s. ISBN 978-808-797-417-9.

KRAJŇÁK, Michal. *Daň z příjmů fyzických osob v České republice*. Brno: CERM, 2022, 100 s. ISBN 978-80-7623-086-6.

KRAJŇÁK, Michal. *Osobní důchodová daň v České republice se zaměřením na příjmy ze závislé činnosti*. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2020, 160 s. ISBN 978-80-248-4405-3.

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2018. ISBN 978-807-598-165-3.

PELC, Vladimír, Petr PELECH. *Daně z příjmů s komentářem*. 18. vydání. Olomouc: ANAG, 2020, 838 s. ISBN 978-807-554-277-9.

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. vydání. Ostrava: Key Publishing, 2018, 168 s. ISBN 978-807-418-295-2

SHELLEKENS, Marnix, ed. *European tax handbook - 2021*. 8. vydání. Amsterdam: IBFD, 2021, 1340 s. ISBN 978-90-8722-690-9.

ŠTOHL, Pavel. *Daně 2022 - výklad a praktické příklady*. Znojmo: Štohl – Vzdělávací středisko, 2022, 196 s. 978-80-88221-61-6.

THOM, Michael. *Tax Politics and Policy*. New York: Taylor and Francis, 2017, 272 s. ISBN 978-113-818-339-1.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. 15. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2020, 408. ISBN 978-80-7598-887-4.

VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017, 451 s. ISBN 978-807-552-926-8.

SEZNAM INTERNETOVÝCH ZDROJŮ

ČESKO, 1992. Zákon č. 586/1992 Sb. Zákon České národní rady o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. [cit. 2023-03-15] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>

ČESKO, 1992. Zákon č. 338/1992 Sb. Zákon České národní rady o dani z nemovitých věcí. In: *Sbírka zákonů České republiky*. [cit. 2023-03-15] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-338>

ČESKO, 2012. Zákon č. 89/2012 Sb. Zákon občanský zákoník. In: *Sbírka zákonů České republiky*. [cit. 2023-03-15] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89>

ČESKO, 2016. Zákon č. 187/2016 Sb. Zákon o dani z hazardních her. In: *Sbírka zákonů České republiky*. [cit. 2023-03-15] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2016-187>

ČESKO, 2021. Zákon č. 286/2021 Sb. Zákon, kterým se mění zákon č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony. In: *Sbírka zákonů České republiky*. [cit. 2023-03-15] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2021-286>

ČESKO, 2022. Zákon č. 128/2022 Sb. Zákon o opatřeních v oblasti daní v souvislosti s ozbrojeným konfliktem na území Ukrajiny vyvolaným invází vojsk Ruské federace. In: *Sbírka zákonů České republiky*. [cit. 2023-03-15] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2022-128>

ČESKO, 2022. Zákon č. 142/2022 Sb. Zákon, kterým se mění zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 201/2012 Sb., o ochraně ovzduší, ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. [cit. 2023-03-15] Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2022-142>

Daňová ztráta: Co nám její vykázání přinese?. *Podnikatel.cz* [online]. Internet Info, 2021 [cit. 2022-10-09]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/danova-ztrata-co-nam-jeji-vykazani-prinese/>

Daňový balíček 2023. *Behounek.eu* [online]. Behounek.eu, 2022 [cit. 2022-10-09]. Dostupné z: <https://www.behounek.eu/l/danovy-balicek/>

Daň z příjmů fyzických osob za 2021 a v 2022. *Kurzy.cz* [online]. Kurzy.cz, 2021 [cit. 2022-10-09]. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/dane-danova-priznani/dan-z-prijmu-fyzicky-ch-osob/>

Ekologické daně. *Businessinfo.cz* [online]. CzechTrade, 2019 [cit. 2023-03-15]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/ekologicke-dane/#plyn>

Kdo je osobou bez zdanitelných příjmů a jaké má povinnosti?. *Podnikatel.cz* [online]. Internet Info, 2022 [cit. 2022-10-09]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/kdo-je-osobou-bez-zdanitelnych-prijmu-a-jake-ma-povinnosti/>

Paušální daň pro OSVČ s příjmy do 1 milionu: komu se v roce 2022 vyplatí?. *Money.cz* [online]. Seyfor, a. s., 2022 [cit. 2023-03-15]. Dostupné z: <https://money.cz/novinky-a-tipy/podnikani/pausalni-dan-2021-jak-se-pocita-a-komu-se-vyplati/>

Povinná účast na pojištění. *Cssz.cz* [online]. Česká správa sociálního zabezpečení, 2022 [cit. 2022-10-09]. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/socialni-pojisteni>

Sociální pojištění v roce 2022. *Mpsv.cz* [online]. Ministerstvo práce a sociálních věcí, 2022 [cit. 2022-10-09]. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/socialni-pojisteni>

Veřejné zdravotní pojištění. *Mzcr.cz* [online]. Ministerstvo zdravotnictví České republiky, 2020 [cit. 2022-10-09]. Dostupné z: <https://www.mzcr.cz/verejne-zdravotni-pojisteni-2/>

Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2021. *Financnisprava.cz* [online]. Finanční správa, 2022 [cit. 2022-10-09]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-vyberu-dani>

Zálohy na pojistné na důchodové pojištění. *Cssz.cz* [online]. Česká správa sociálního zabezpečení, 2022 [cit. 2022-10-09]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni>

Zdravotní pojištění OSVČ, zálohy. *Jakpodnikat.cz* [online]. Jak podnikat, 2021 [cit. 2022-10-09]. Dostupné z: <https://www.jakpodnikat.cz/zdravotni-pojisteni.php>

Zdravotní pojištění u zaměstnanců. *Finance.cz* [online]. Internet Info, 2018 [cit. 2022-10-09]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/odvody-socialniho-a-zdravotniho-pojisteni/zamestnanci-zdravotni-pojisteni/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

§	Paragraf
%	Procento
č.	Číslo
DPP	Dohoda o provedení práce
ČR	Česká republika
DŘ	Daňový řád
DZD	Dílčí základ daně
FO	Fyzická osoba
odst.	Odstavec
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
písm.	Písmene
PZDP	Poslední známá daňová povinnost
Sb.	Sbírkky
SP	Sociální pojištění
SVČ	Samostatná výdělečná činnost
VZ	Vyměřovací základ
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP	Zvlášť těžké postižení
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s průvodcem

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 – Daňová soustava ČR (vlastní zpracování dle Vančurová, 2020, s. 59)	13
Obrázek 2 - Daňový mix v českém daňovém systému v roce 2021 v mil. Kč (vlastní zpracování dle MF – Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2021, 2022).....	14
Obrázek 3 - Možnosti uplatnění výdajů v DZD dle §7 ZDP (vlastní zpracování dle §7 ZDP)	26
Obrázek 4 – Zdanění příjmů z nájmu (vlastní zpracování dle Vančurová, 2017)	27
Obrázek 5 - Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob (vlastní zpracování dle ZDP)	29
Obrázek 6 - Srovnání odvodové povinnosti subjektu 1 před a po optimalizaci (vlastní zpracování).....	53
Obrázek 7 - Srovnání odvodové povinnosti subjektu 2 před a po optimalizaci (vlastní zpracování).....	66

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 – Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob (vlastní zpracování dle ZDP)	20
Tabulka 2 - Výše a platba záloh daně z příjmů (vlastní zpracování dle §38a ZDP)	22
Tabulka 3 - Rozdíly v hlavní a vedlejší činnosti u SP (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 159).....	39
Tabulka 4 - Sazby zdravotního pojištění (vlastní zpracování dle Hnátek, 2021, s. 155).....	40
Tabulka 5 - Skutečně prokazatelné výdaje subjektu 1 (vlastní zpracování).....	44
Tabulka 6 - Výdaje procentem z příjmů subjektu 1 (vlastní zpracování).....	44
Tabulka 7- Rozdělení příjmů a výdajů spolupracujících osob ze samostatné činnosti (vlastní zpracování).....	45
Tabulka 8 - Výpočet odvodové povinnosti ze samostatné činnosti Pana Marka a jeho manželky (vlastní zpracování)	46
Tabulka 9 - Výpočet základu daně a daňové povinnosti ze samostatné činnosti při využití slevy na manželku (vlastní zpracování).....	47
Tabulka 10 - Analýza dílčího základu daně z pronájmu nemovitosti (vlastní zpracování).....	48
Tabulka 11 - Výpočet základu daně a daňové povinnosti (vlastní zpracování)	50
Tabulka 12 - Daňová povinnost subjektu 1 před optimalizací a po optimalizaci (vlastní zpracování).....	52
Tabulka 13 - Srovnání odvodové povinnosti subjektu 1 před a po optimalizaci (vlastní zpracování).....	53
Tabulka 14 - Skutečně prokazatelné výdaje subjektu 2 (vlastní zpracování).....	56
Tabulka 15 - Výdaje procentem z příjmů subjektu 2 (vlastní zpracování).....	56
Tabulka 16 - Rozdělení příjmů a výdajů spolupracujících osob ze SVČ (vlastní zpracování)	57
Tabulka 17 - Výpočet odvodové povinnosti ze samostatné činnosti Pana Adama a jeho syna (vlastní zpracování).....	58
Tabulka 18 - Výpočet odvodové povinnosti bez využití spolupracující osoby	59
Tabulka 19 - Daňová povinnost subjektu 2 před optimalizací a po optimalizaci (vlastní zpracování).....	64
Tabulka 20 - Srovnání sociálního pojistného subjektu 2 před a po využití optimalizace (vlastní zpracování).....	65
Tabulka 21 - Srovnání zdravotního pojistného subjektu 2 před a po využití optimalizace (vlastní zpracování).....	65
Tabulka 22 - Srovnání odvodové povinnosti subjektu 2 před a po optimalizaci (vlastní zpracování).....	66
Tabulka 23- Analýza výhodnosti paušálního režimu subjektu 2 (vlastní zpracování)	68

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2022 subjekt 1

Příloha P II: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ SP za rok 2022 subjekt 1

Příloha P III: Přehled OSVČ ZP za rok 2022 subjekt 1

Příloha P IV: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2022 subjekt 2

Příloha P V: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ SP za rok 2022 subjekt 2

Příloha P VI: Přehled OSVČ ZP za rok 2022 subjekt 2

Příloha P VII: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2022 spolupracující osoba

Příloha P VIII: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ SP za rok 2022 spolupracující osoba

Příloha P IX: Přehled OSVČ ZP za rok 2022 spolupracující osoba

PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB ZA ROK 2022 SUBJEKT 1

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Vsetíně

01 Daňové identifikační číslo

C, Z

02 Rodné číslo

8, 9, 1, 0, 0, 2, /, 1, 2, 1, 9

03 DAP¹⁾

fádné

opravné

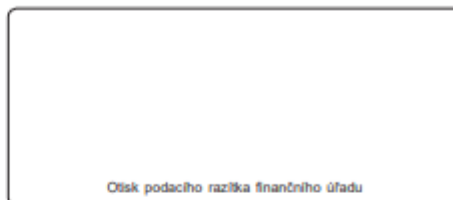
dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾

Vytištěno aplikací **EPO**



Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

ano

ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Vsetín	13 Ulice / část obce Na Výšině	14 Číslo popisné/orientační 299	
15 PSČ 75501	16 Telefon / mobilní telefon*) 732546858	17 E-mail*) panmarek@email.cz	18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

Rádky 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

Rádky 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 osobami⁴⁾

ano

ne

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 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)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	264 000	
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)	67 200	
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).	331 200	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	331 200	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	331 200	

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)		5 000
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvek, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		9 600
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)		
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
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. 53)		14 600
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		316 600
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		316 600
57 Daň podle § 16 zákona		47 490,00

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	47 490,00
59 (neobsazeno)	
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	47 490
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul*) manželky (manžela)	Nováková Adéla	Rodné číslo	9262110119 / 11.02.1992
--	----------------	-------------	-------------------------

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12	24 840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b (neobsazeno)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (§ 62 + 62a + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)		55 680	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		0	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE Společně hospodářici domácnosti

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	Novák Petr	1902121320	12					
2	Nováková Aneta	2153014920			12			
3								
4								
	Celkem		12		12			

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	37 524
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	0
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)	0
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z f. 414 přílohy č. 4 DAP)	
75 Daň celkem (f. 74 + f. 74a)	0
76 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)	37 524
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (f. 75 – f. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0
77a Daňový bonus po odpočtu daně (f. 76 – f. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	37 524

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 77 nebo f. 77a)	
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 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 (f. 81)	
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	
86 Úhrn záloh podle § 38ik zaplacených poplatníkem v paušálním režimu	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (f. 77 – f. 77a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 88 + f. 89 – f. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-37 524

PŘÍLOHY DAP:

Ve skupině 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	
Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Usnesení o zastavení exekuce	
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	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Výrozumění 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	
Počet listů příloh celkem	5

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- ¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Údaj vyplňte, 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 vypínány pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.
⁴⁾ Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155b zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:
 přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 37 524 Kč.
 Přeplatek zašlete na adresu:
 nebo vraťte na účet vedený u AIR BANK A.S. č. 195010662
 kód banky 3030 specifický symbol
 Vlastník účtu měna, ve které je účet veden
 V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2022 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 8 9 1 0 0 2 / 1 2 1 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 ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	XXXX
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 320 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 056 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	264 000	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
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 připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	264 000	

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 činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

TRUHLÁRSKÉ PRÁCE	80	1 320 000	1 056 000	
------------------	----	-----------	-----------	--

Název dalších činností

Celkem		1 320 000	1 056 000	

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy	
---------	--

*) Označené údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ¹⁾

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

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

F. Údaje o společnících společností ²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

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

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

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

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 8, 9, 1, 0, 0, 2, / 1, 2, 1, 9

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2022 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	96 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	96 000	
202 Výdaje podle § 9 zákona	28 800	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	67 200	
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)	67 200	

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

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

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

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

PŘÍLOHA P II: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ SP ZA ROK 2022 SUBJEKT 1

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2022

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

řádný opravný



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno **OSSZ Vsetín** Variabilní symbol důchodového pojištění (DP) **11111111**

A. Základní identifikace

1. Příjmení Novák	2. Jméno Marek	3. Titul	4. Rodné číslo 8910021219
5. Datum narození 2.10.1989	6. Ulice Na Výšině	7. Číslo domu 299	8. Obec Vsetín
9. PSČ 75501	10. Stát Česká republika	11. ID datové schránky/E-mail panmarek@email.cz	12. Telefon 732546858

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

13. V roce 2022 jsem vykonával/a SVČ jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetřovného 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

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 type="checkbox"/>
16. Nárok na rodičovský příspěvek <input type="checkbox"/>	17. Nárok na PPM nebo nemocensk. 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 dítěte (studium) <input type="checkbox"/>

D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2022 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

20. Daňový základ	264 000,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	
23. Průměrný měsíční daňový základ	22 000,00 Kč		
24. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost: 0,00 Kč Vedlejší činnost: 0,00 Kč		
25. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost: 132 000 Kč Vedlejší činnost: 0 Kč		
26. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost: 0 Kč Vedlejší činnost: 0 Kč		
27. Minimální vyměřovací základ	132 000 Kč		
28. Určený vyměřovací základ	132 000,00 Kč		
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání			
30. Součet řádků 28 a 29	132 000 Kč		
31. Vyměřovací základ ze SVČ	132 000,00 Kč		
32. Pojistné na DP	38 544,00 Kč		
33. Úhrn zaplacených záloh na DP	33 333,00 Kč		
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33)	5 211,00 Kč		

Poznámka: Řádky 24. a 26. se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny).

E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2022

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2022 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano ne



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2022 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

8910021219



F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2023						
V roce 2023 vykonávám/budu vykonávat SVČ		Hlavní <input checked="" type="checkbox"/>	Vedlejší <input type="checkbox"/>	V roce 2023 jsem/budu poplatníkem v paušálním režimu <input type="checkbox"/>		
35. Měsíční vyměřovací základ	11 000,00	Kč	36. Měsíční záloha na DP	3 212,00	Kč	
37. Měsíční pojistné na NP	0,00	Kč				
G. Způsob použití přeplatku						
Přeplatek (část přeplatku) ve výši		0,00	Kč	použijte na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2023 <input type="checkbox"/>		
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč						
a) <input type="checkbox"/> Vraťte 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		
H. Údaje o daňovém přiznání a paušálním režimu						
38. V roce 2022 jsem byl/a poplatníkem v paušálním režimu, přesto mám povinnost podávat daňové přiznání z důvodu (viz pokyny):		a) <input type="checkbox"/>	b) <input type="checkbox"/>	c) <input type="checkbox"/>	d) <input type="checkbox"/>	e) <input type="checkbox"/>
		f) <input type="checkbox"/>	g) <input type="checkbox"/>	h) <input type="checkbox"/>		
39. Povinnost podávat daňové přiznání		ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	40. Daňové přiznání podáno po 1.4.2023 elektronicky		
				ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	
41. Daňové přiznání podává po 1.4.2023 daňový poradce		ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	42. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne		
I. Údaje o opravném přehledu						
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ		Důvod předložení opravného přehledu				
J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce						
Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo	Datum narození		
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát		
K. Prohlášení						
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 2022, 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 udělují ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ tímto 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 https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm .						
L. Podpisy a přílohy						
Plná moc přílohou		ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	Jiné přílohy	ano <input type="checkbox"/>	
				ne <input checked="" type="checkbox"/>	Počet příloh	
					0	
Sdělení: Na ePortálu ČSSZ bude pro OSVČ v průběhu roku 2023 spuštěna nová online služba, v níž bude po přihlášení možné kdykoliv zjistit stav splatných závazků na důchodovém pojištění OSVČ. V té souvislosti ČSSZ informuje, že od 1. 1. 2024 již nebude rozesílat <i>Vyúčtování záloh na pojistné na důchodové pojištění za rok 2023 a následující</i> po podání přehledu či opravného přehledu.						
Datum vyplnění		Podpis (a razítko) OSVČ		Datum přijetí		
20.4.2023						
				Za OSSZ zpracoval/a		
		Podpis a razítko OSSZ				



PŘÍLOHA P III: PŘEHLED OSVČ ZP ZA ROK 2022 SUBJEKT 1



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

Přehled o výši daňového základu ze samostatné
výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)
Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíšte jej prosím předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtněte pole označe MŮJEM.

**Přehled
OSVČ
za rok
2022**

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

1. Identifikace pojistěnce		
Příjmení Novák	Jméno Marek	Titul
Ulice Na Výšině	Číslo popisné / číslo orientační 299	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 8910021219
PSČ 755 01	Obec Vsetín	Identifikační číslo osoby (IČO) 87654321
Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)		Telefon 732546858
E-mail panmarek@email.cz		
2. Prohlášení pojistěnce		3. Přiznání k dani z příjmu
<input type="checkbox"/> V roce 2022 jsem byla poplatníkem v paušálním režimu v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 <input type="checkbox"/> V roce 2022 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ <input type="checkbox"/> V roce 2022 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) b) c) d) e) f) Pro Důvod podle písmena f) uveďte: <input type="text"/> <input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Mám povinnost podat daňové přiznání do 3.4. 2023 <input type="checkbox"/> Daňové přiznání podávám po 3.4. 2023 elektronicky <input type="checkbox"/> Daňové přiznání zamne po 3.4. 2023 podávám daňový poradce <input type="checkbox"/> Nemám povinnost podávat daňové přiznání
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)
Řádek 3 Daňový základ 264 000.00 Kč	Řádek 41 Ůhm zaplacených záloh na pojistné v roce 2022 na účet VZP ČR 31 524 Kč	
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2022 12	Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 6 Kč	
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP ČR 12	Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: <input type="text"/> Kč	
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 12	Přeplatek zašlete: <input type="checkbox"/> na bankovní účet <input type="checkbox"/> poštovní poukázkou	
Řádek 9 $19455,50 \text{ Kč} \times \text{Řádek 6}$ 233 466.00 Kč	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)	
Vyměřovací základ OSVČ za rok 2022: $0,135 \times \text{Řádek 3}$ (pro < Řádek 9, zaplče se Řádek 9) Řádek 14 233 466.00 Kč	Řádek 51 $0,135 \times 9,5 \times \text{Řádek 3} / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 1 485 Kč	
Řádek 16 Pojistné za rok 2022: $0,135 \times (\text{Řádek 14} \times \text{Řádek 5}) / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 31 518 Kč	Typ zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 722 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč Nová výše zálohy 2 722 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 změněné skutečnosti dozvěděl.		
VZP 87.51/2022	Vyplněno dne 20.04.2023	Vytisknout Vymazat formulář Podpis pojistěnce

PŘÍLOHA P IV: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB ZA ROK 2022 SUBJEKT 2

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

8 5 0 3 2 5 / 0 5 5 8

03 DAP¹⁾

fádné

opravné

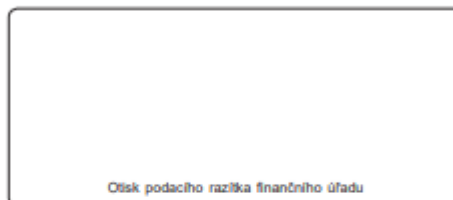
dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Vytištěno aplikací **EPO**



Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

ano

ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Zlín	13 Ulice / část obce Družstevní	14 Číslo popisné/orientační 4509	
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon*) 777555888	17 E-mail*) panadam@email.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 – vyplň jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 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)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	328 416	
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).	328 416	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	328 416	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	328 416	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného přenechání – daru/darů)		6 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	8 500		
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvěk, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
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)				
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				

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. 53)	14 500	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	313 916	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	313 900	
57 Daň podle § 16 zákona	47 085,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	47 085,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	47 085	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 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)		30 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		12 000
69b (neobsazeno)		
70 Úhrn slev na daní podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + 62a + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)		42 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		4 245

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	Vaněk Jiří	1811023820	12					
2	Vaněk Jakub	0602151220		9				
3								
4								
	Celkem		12	9				

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	31 944
73 Sleva na daní (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	4 245
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)	0
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z f. 414 přílohy č. 4 DAP)	
75 Daň celkem (f. 74 + f. 74a)	0
76 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)	27 699
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (f. 75 – f. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0
77a Daňový bonus po odpočtu daně (f. 76 – f. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	27 699

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 77 nebo f. 77a)	
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 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 (f. 81)	
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daní)	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	
86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (f. 77 – f. 77a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 88 + f. 89 – f. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-27 699

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	
Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
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	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Usnesení o zastavení exekuce	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	1
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	1
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	
Počet listů příloh celkem	5

Údaje o podepisující osobě^{*)}: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

*) Označte klíčkem odpovídající variantu.

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

*) Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

*) Označené údaje jsou povinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 27 699 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u **ČESKÁ SPOŘITELNA A.S.** č. 665012989kód banky **0800** specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby^{*)})

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2022 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 8 5 0 3 2 5 / 0 5 5 8

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 ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	XXXX
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 866 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 492 800	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	373 200	
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	223 920	
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	179 136	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	328 416	

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

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

KOMPLETAČNÍ A DOKONČOVACÍ PRÁCE	80	1 866 000	1 492 800	
---------------------------------	----	-----------	-----------	--

Název dalších činností

Celkem		1 866 000	1 492 800	

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

Vypíšte 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 ¹⁾		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ¹⁾		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek ¹⁾		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

¹⁾ Označené údaje jsou nepovinné.**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾**

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

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

F. Údaje o společnících společností²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracujících osobě²⁾

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

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Vaněk	Jakub	0602151220	12,00
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 společnosti²⁾

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

DIČ	%

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

PŘÍLOHA P V: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ SP ZA ROK 2022 SUBJEKT 2

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2022

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 Zlín

00000000

A. Základní identifikace

1. Příjmení Vaněk	2. Jméno Adam	3. Titul	4. Rodné číslo 8503250558
5. Datum narození 25.3.1985	6. Ulice Družstevní	7. Číslo domu 4509	8. Obec Zlín
9. PSČ 76001	10. Stát Česká republika	11. ID datové schránky/E-mail panadam@email.cz	12. Telefon 777555888

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

13. V roce 2022 jsem vykonával/a SVČ jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetrovného 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

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 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 dítěte (studium)	<input type="checkbox"/>

D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2022 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

20. Daňový základ	<input type="text"/> 328 416,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	<input type="text"/> 12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	<input type="text"/> 12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
23. Průměrný měsíční daňový základ	<input type="text"/> 27 368,00 Kč		
24. Rozdělení daňového základu	<input type="text"/> 0,00 Kč	<input type="text"/> Vedlejší činnost <input type="text"/> 0,00 Kč	<input type="text"/> Kč
25. Vypočtený vyměřovací základ	<input type="text"/> 164 208 Kč	<input type="text"/> Vedlejší činnost <input type="text"/> 0 Kč	<input type="text"/> Kč
26. Dílčí vyměřovací základ	<input type="text"/> 0 Kč	<input type="text"/> Vedlejší činnost <input type="text"/> 0 Kč	<input type="text"/> Kč
27. Minimální vyměřovací základ	<input type="text"/> 164 208 Kč	Poznámka: Řádky 24. a 26. se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny).	<input type="text"/> Kč
28. Určený vyměřovací základ	<input type="text"/> 164 208,00 Kč		<input type="text"/> Kč
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání	<input type="text"/> Kč		<input type="text"/> Kč
30. Součet řádků 28 a 29	<input type="text"/> 164 208 Kč		<input type="text"/> Kč
31. Vyměřovací základ ze SVČ	<input type="text"/> 164 208,00 Kč		<input type="text"/> Kč
32. Pojistné na DP	<input type="text"/> 47 949,00 Kč		<input type="text"/> Kč
33. Úhrn zaplacených záloh na DP	<input type="text"/> 33 333,00 Kč		<input type="text"/> Kč
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33)	<input type="text"/> 14 616,00 Kč		<input type="text"/> Kč

E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2022

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2022 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano ne



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2022 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

8503250558



F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2023			
V roce 2023 vykonávám/budu vykonávat SVČ Hlavní <input checked="" type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>		V roce 2023 jsem/budu poplatníkem v paušálním režimu <input type="checkbox"/>	
35. Měsíční vyměřovací základ <input style="width: 100px;" type="text" value="13 684,00"/> Kč	36. Měsíční záloha na DP <input style="width: 100px;" type="text" value="3 996,00"/> Kč	37. Měsíční pojistné na NP <input style="width: 100px;" type="text" value="0,00"/> Kč	
G. Způsob použití přeplatku			
Přeplatek (část přeplatku) ve výši <input style="width: 100px;" type="text" value="0,00"/> Kč		použijte na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2023 <input type="checkbox"/>	
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč			
a) <input type="checkbox"/> Vraťte 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 <input style="width: 150px;" type="text"/>		Číslo domu <input style="width: 50px;" type="text"/>	Obec <input style="width: 100px;" type="text"/>
		PSČ <input style="width: 50px;" type="text"/>	Stát <input style="width: 50px;" type="text"/>
H. Údaje o daňovém přiznání a paušálním režimu			
38. V roce 2022 jsem byl/a poplatníkem v paušálním režimu, přesto mám povinnost podávat daňové přiznání z důvodu (viz pokyny): a) <input type="checkbox"/> b) <input type="checkbox"/> c) <input type="checkbox"/> d) <input type="checkbox"/> e) <input type="checkbox"/> f) <input type="checkbox"/> g) <input type="checkbox"/> h) <input type="checkbox"/>			
39. Povinnost podávat daňové přiznání ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>		40. Daňové přiznání podáno po 1.4.2023 elektronicky ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	
41. Daňové přiznání podává po 1.4.2023 daňový poradce ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>		42. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne <input style="width: 100px;" type="text"/>	
I. Údaje o opravném přehledu			
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ <input style="width: 150px;" type="text"/>		Důvod předložení opravného přehledu <input style="width: 150px;" type="text"/>	
J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce			
Příjmení <input style="width: 100px;" type="text" value="Vaněk"/>	Jméno <input style="width: 100px;" type="text" value="Jakub"/>	Titul <input style="width: 100px;" type="text"/>	Rodné číslo <input style="width: 100px;" type="text"/>
Ulice <input style="width: 150px;" type="text" value="Družstevní"/>		Číslo domu <input style="width: 50px;" type="text" value="4509"/>	Obec <input style="width: 100px;" type="text" value="Zlín"/>
		PSČ <input style="width: 50px;" type="text" value="76001"/>	Stát <input style="width: 50px;" type="text"/>
K. Prohlášení			
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 2022, 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 https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm .			
L. Podpisy a přílohy			
Plná moc přílohou ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	Jiné přílohy ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	Počet příloh <input style="width: 50px;" type="text" value="0"/>	
Sdělení: Na ePortálu ČSSZ bude pro OSVČ v průběhu roku 2023 spuštěna nová online služba, v níž bude po přihlášení možné kdykoliv zjistit stav splatných závazků na důchodovém pojištění OSVČ. V té souvislosti ČSSZ informuje, že od 1. 1. 2024 již nebude rozesílat <i>Vyúčtování záloh na pojistné na důchodové pojištění za rok 2023 a následující</i> po podání přehledu či opravného přehledu.			
Datum vyplnění <input style="width: 100px;" type="text" value="20.4.2023"/>	<input style="width: 150px; height: 50px;" type="text"/>	<input style="width: 150px; height: 50px;" type="text"/>	Datum přijetí <input style="width: 100px;" type="text"/>
	Podpis (a razítko) OSVČ	Podpis a razítko OSSZ	Za OSSZ zpracoval/a <input style="width: 100px;" type="text"/>
strana 2 ČSSZ - 89 324 22 1/2023			

PŘÍLOHA P VI: PŘEHLED OSVČ ZP ZA ROK 2022 SUBJEKT 2



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

Přehled o výši daňového základu ze samostatné
výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

**Přehled
OSVČ
za rok
2022**

Typ přehledu

řádný opravavý

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

Formulář bude zpracován elektronicky. Vypřijte jej prostým předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označuje Mŕšivam

1. Identifikace pojistěnce		
Příjmení Vaněk	Jméno Adam	Titul
Ulice Družstevní	Číslo popisné / číslo orientační 4509	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 8503250558
PSČ 760 01	Obec Zlín	Identifikační číslo osoby (IČO) 12345678
Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon 777555888	
E-mail panadam@email.cz		
2. Prohlášení pojistěnce		3. Přiznání k dani z příjmů
<input type="checkbox"/> V roce 2022 jsem byla poplatníkem v paušálním režimu v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 <input type="checkbox"/> V roce 2022 pro mne nepatřila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ <input type="checkbox"/> V roce 2022 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) b) c) d) e) f) Pro Důvod podle písmena f) uveďte: <input type="text"/> <input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Mám povinnost podat daňové přiznání do 3.4. 2023 <input checked="" type="checkbox"/> Daňové přiznání podávám po 3.4. 2023 elektronicky <input type="checkbox"/> Daňové přiznání za mne po 3.4. 2023 podává daňový poradce <input type="checkbox"/> Nemám povinnost podávat daňové přiznání
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)
Řádek 3 Daňový základ 328 416.00 Kč	Řádek 41 Ůhm zaplacených záloh na pojistné v roce 2022 na účet VZP ČR 31 524 Kč	
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2022 12	Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 6 Kč	
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP ČR 12	Přeplatek <input type="checkbox"/> NEŽADÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalších obdobích) <input type="checkbox"/> ŽADÁM o vrácení přept. ve výši: <input type="text"/> Kč Přeplatek zašlete: <input type="checkbox"/> na bankovní účet <input type="checkbox"/> poštovní poukázkou	
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 12	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)	
Řádek 9 10455,50 Kč x Řádek 6 233 466.00 Kč	Řádek 51 0,135 x 0,5 x Řádek 3 / Řádek 4 (zaokrh. na Kč nahoru) 1 848 Kč	
Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2022: 0,50 x Řádek 3 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 233 466.00 Kč	Řádek 16 Pojistné za rok 2022: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokrh. na Kč nahoru) 31 518 Kč	
7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce	Typ zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 722 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč Nová výše zálohy 2 722 Kč	
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohiásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl. VZP 87.51/2022 Vypřijeno dne 20.04.2023	Vytisknout Vymazat formulář Podpis pojistěnce	

PŘÍLOHA P VII: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB ZA ROK 2022 SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C, Z

02 Rodné číslo

0, 6, 0, 2, 1, 5 / 1, 2, 2, 0

03 DAP¹⁾

fádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾

Vytištěno
aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

ano

ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Zlín	13 Ulice / část obce Družstevní	14 Číslo popisné/orientační 4509	
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon*) 739733551	17 E-mail*) vanekjakub@email.cz	18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

Rádky 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

Rádky 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 – vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁴⁾

ano

ne

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 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)		
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 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)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	44 784	
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 Úhm řadků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	44 784	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	44 784	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	44 784	

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)		
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)		
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
54 Úhm 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. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	44 784	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	44 700	
57 Daň podle § 16 zákona	6 705,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	6 705,00
59 (neobsazeno)	
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	6 705
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELVI)

Příjmení, jméno, titul*) manželky (manžela)	Rodné číslo

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + 62a + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)		30 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 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 f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)		0
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z f. 414 přílohy č. 4 DAP)		
75 Daň celkem (f. 74 + f. 74a)		0
76 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)		
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (f. 75 – f. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		0
77a Daňový bonus po odpočtu daně (f. 76 – f. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		0

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 77 nebo f. 77a)		
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 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 (f. 81)		
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (f. 77 – f. 77a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 88 + f. 89 – f. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více		0

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	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	
Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném pinění (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	
Usnesení o zastavení exekuce	
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	
Počet listů příloh celkem	1

Údaje o podepisující osobě⁷⁾: 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

⁷⁾ Označte klíčkem odpovídající variantu.
⁷⁾ 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.
⁷⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.
⁷⁾ Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155b 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 osoby⁷⁾)

PŘÍLOHA č. 1

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2022 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 0,6,0,2,1,5 / 1,2,2,0

Částky uvedte 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. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

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

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	Vedu účetnictví ¹⁾	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	XXXX
-------------------------------------	-------------------------------	---	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	223 920	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	179 136	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	44 784	
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 připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	44 784	

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

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti¹⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

KOMPLETAČNÍ A DOKONČOVACÍ PRÁCE	80	223 920	179 136	
---------------------------------	----	---------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		223 920	179 136	

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

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

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

9. Mzdy

*) Označené údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

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

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

F. Údaje o společnicích společnosti¹⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě¹⁾

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.	Adam	Vaněk	8503250558	12,00

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti¹⁾

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

DIČ %

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

PŘÍLOHA P VIII: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ SP ZA ROK 2022 SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2022

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 Zlín 00000000

A. Základní identifikace

1. Příjmení Vaněk		2. Jméno Jakub		3. Titul		4. Rodné číslo 0602151220	
5. Datum narození 15.2.2006		6. Ulice Družstevní		7. Číslo domu 4509		8. Obec Zlín	
9. PSČ 76001		10. Stát Česká republika		11. ID datové schránky/E-mail vanekjakub@email.cz		12. Telefon 739733551	

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

13. V roce 2022 jsem vykonával/a SVČ jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetřovného: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

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 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 dítěte (studium) <input checked="" type="checkbox"/>

D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2022 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

20. Daňový základ	44 784,00 Kč			Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		<input type="checkbox"/> Hlavní	3	<input type="checkbox"/> Vedlejší	<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	3	<input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší
23. Průměrný měsíční daňový základ	14 928,00 Kč				
24. Rozdělení daňového základu	0,00 Kč	Vedlejší činnost		Kč	
25. Vypočtený vyměřovací základ	0 Kč	Vedlejší činnost		Kč	
26. Dílčí vyměřovací základ	0 Kč	Vedlejší činnost		Kč	
27. Minimální vyměřovací základ	0 Kč	Vedlejší činnost		Kč	
28. Určený vyměřovací základ	0,00 Kč	Vedlejší činnost		Kč	
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání	Kč	Poznámka: Řádky 24. a 26. se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)		Kč	
30. Součet řádků 28 a 29	0 Kč			Kč	
31. Vyměřovací základ ze SVČ	0,00 Kč			Kč	
32. Pojistné na DP	0,00 Kč			Kč	
33. Úhrn zaplacených záloh na DP	0,00 Kč			Kč	
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33)	0,00 Kč			Kč	

E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2022

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2022 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano ne



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2022 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

0602151220



F. Výše záloh na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2023

V roce 2023 vykonávám/budu vykonávat SVČ Hlavní Vedlejší V roce 2023 jsem/budu poplatníkem v paušálním režimu
 35. Měsíční vyměřovací základ 4 033,00 Kč 36. Měsíční záloha na DP 0,00 Kč 37. Měsíční pojistné na NP 0,00 Kč

G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši 0,00 Kč použijte na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2023

Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč

a) Vraťte na účet:
 IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol
 b) Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:
 Ulice Číslo domu Obec PSČ Stát

H. Údaje o daňovém přiznání a paušálním režimu

38. V roce 2022 jsem byl/a poplatníkem v paušálním režimu, přesto mám povinnost podávat daňové přiznání z důvodu (viz pokyny): a) b) c) d) e) f) g) h)
 39. Povinnost podávat daňové přiznání ano ne 40. Daňové přiznání podáno po 1.4.2023 elektronicky ano ne
 41. Daňové přiznání podává po 1.4.2023 daňový poradce ano ne 42. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne

I. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ Důvod předložení opravného přehledu

J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Rodné číslo Datum narození
 Vaněk Adam
 Ulice Číslo domu Obec PSČ Stát
 Družstevní 4509 Zlín 76001

K. Prohlášení

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 2022, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.
 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 <https://www.cssz.cz/cz/qdpr.htm>.

L. Podpisy a přílohy

Piná moc přílohou ano ne Jiné přílohy ano ne Počet příloh 0



Sdělení: Na ePortálu ČSSZ bude pro OSVČ v průběhu roku 2023 spuštěna nová online služba, v níž bude po přihlášení možné kdykoliv zjistit stav splatných závazků na důchodovém pojištění OSVČ. V té souvislosti ČSSZ informuje, že od 1. 1. 2024 již nebude rozesílat *Vyúčtování záloh na pojistné na důchodové pojištění za rok 2023 a následující* po podání přehledu či opravného přehledu.

Datum vyplnění 20.4.2023 Datum přijetí
 Podpis (a razítko) OSVČ Podpis a razítko OSSZ
 Za OSSZ zpracoval/a



PŘÍLOHA P IX: PŘEHLED OSVČ ZP ZA ROK 2022

SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA

 VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY VZP - kód 111 Přehled o výši daňového základu ze samostatné výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů) Formulář bude zpracován elektronicky. Vypřítu je, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označuje křížkem.	Přehled OSVČ za rok 2022		
Typ přehledu řádný <input checked="" type="checkbox"/> opravový <input type="checkbox"/>		<small>Číslem převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR</small>	
1. Identifikace pojistěnce			
Příjmení Vaněk		Jméno Jakub	Titul
Ulice Družstevní		Číslo popisné / číslo orientační 4509	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 0602151220
PSČ 760 01	Obec Zlín	Identifikační číslo osoby (IČO)	
Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)		Telefon 739733551	
E-mail vanekjakub@email.cz			
2. Prohlášení pojistěnce		3. Přiznání k dani z příjmů	
<input type="checkbox"/> V roce 2022 jsem byla poplatníkem v paušálním režimu v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12		<input checked="" type="checkbox"/> Mám povinnost podat daňové přiznání do 3.4. 2023	
<input type="checkbox"/> V roce 2022 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: <input type="checkbox"/> a) zaměstnání <input type="checkbox"/> b) nemoc OSVČ		<input type="checkbox"/> Daňové přiznání podávám po 3.4. 2023 elektronicky	
<input checked="" type="checkbox"/> V roce 2022 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: <input checked="" type="checkbox"/> a) <input type="checkbox"/> b) <input type="checkbox"/> c) <input type="checkbox"/> d) <input type="checkbox"/> e) <input type="checkbox"/> f)		<input type="checkbox"/> Daňové přiznání za mne po 3.4. 2023 podává daňový poradce	
Pro Důvod podle písmene f) uveďte Rodné číslo 1. dítě Rodné číslo 2. dítě		<input type="checkbox"/> Nemám povinnost podávat daňové přiznání	
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)	
Řádek 3 Daňový základ 44 784.00 Kč	Řádek 41 Úhem zaplacených záloh na pojistné v roce 2022 na účet VZP ČR 0 Kč		
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2022 3	Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 -3 023 Kč		
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP ČR 3	Přeplatek <input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)		
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 0	<input type="checkbox"/> ŽADÁM o vrácení přel. ve výši: 0 Kč		
Řádek 9 19455,50 Kč x Řádek 6 0 Kč	Přeplatek zašlete: <input type="checkbox"/> na bankovní účet <input type="checkbox"/> poštovní poukázkou		
Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2022: 0,50 x Řádek 3 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 22 392.00 Kč	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)		
Řádek 16 Pojistné za rok 2022: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 3 023 Kč	Řádek 51 0,135 x 0,5 x Řádek 3 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 1 008 Kč		
	Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 2 722 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input checked="" type="checkbox"/> c) 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 změněné skutečnosti dozvěděl.			
VZP 87.51/2022 	Vyplněno dne 20.04.2023		
Vytisknout Vymazat formulář Podpis pojistěnce			