

Optimalizace základu daně z příjmů u vybrané fyzické osoby

Lenka Hradilová

Bakalářská práce
2024



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2023/2024

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Lenka Hradilová
Osobní číslo: M23998
Studijní program: B0411P050002 Účetnictví a daně
Forma studia: Kombinovaná
Téma práce: Optimalizace základu daně z příjmů u vybrané fyzické osoby

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

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

II. Praktická část

- Charakterizujte vybranou fyzickou osobu.
- Analyzujte daňové zatížení vybrané fyzické osoby.
- Navrhněte možnosti daňové optimalizace u vybrané fyzické osoby.

Závěr

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

Seznam doporučené literatury:

BORIA, Pietro. *Taxation in European Union*. 2nd ed. Cham: Springer, 2017. ISBN 978-3-319-53918-8.
HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2023: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory: více vědět, více získat*. 7. vydání. Praha: ESAP, 2023. ISBN 978-80-907398-8-8.
KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. 2. vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018. ISBN 978-80-87974-17-9.
KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-165-3.
MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2023: úplná znění k 1.1.2023*. 34. vydání. Praha: Grada Publishing, 2023. ISBN 978-80-271-0023-1.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. David Homola, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **5. února 2024**
Termín odevzdání bakalářské práce: **17. května 2024**

L.S.

prof. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

Ing. Milana Otrusínová, Ph.D.
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 5. února 2024

**PROHLÁŠENÍ AUTORA
BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE**

Prohlašuji, že

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

Tato bakalářská práce se zabývá problematikou optimalizace daňové povinnosti vybrané fyzické osoby. Cílem práce je analyzovat a zhodnotit možnosti, strategie a techniky, které mohou být využity k legálnímu snížení daňové zátěže jednotlivce v souladu s platnými daňovými předpisy. První část práce se zaměřuje na teoretické základy daní z příjmů fyzických osob, včetně legislativního rámce a principů výpočtu daně. Dále se v teoretické části práce věnuje přehledu dostupných metod optimalizace daní a následně také problematice týkající se sociálního pojištění. Praktická část analyzuje konkrétní daňové situace vybrané fyzické osoby a navrhuje individuální strategie optimalizace její daňové povinnosti. Součástí této části je i výpočet zdravotního pojištění a pojištění na sociální zabezpečení. V závěru jsou shrnuty výsledky analýzy a diskutovány možnosti dalšího výzkumu v této oblasti.

Klíčová slova: daň z příjmů fyzických osob, daňová optimalizace, daňové slevy, daň z přidané hodnoty, sociální pojištění, zdravotní pojištění

ABSTRACT

This bachelor thesis deals with the issue of tax optimization of the personal income tax. The aim of the thesis is to analyze and evaluate the options, strategies, and techniques that can be utilized to legally reduce an individual's tax burden in accordance with applicable tax regulations. The first part of the thesis focuses on the theoretical foundations of personal income taxation, including the legislative framework and principles of tax calculation. Additionally, the theoretical part of the thesis provides an overview of available tax optimization methods and subsequently addresses issues related to social insurance. The practical part analyzes specific tax situations of the personal income and proposes individual strategies for optimizing their tax obligations. This part also includes the calculation of health insurance and social security insurance. In conclusion, the results of the analysis are summarized, and possibilities for further research in this area are discussed.

Keywords: personal income tax, tax optimization, tax allowances, value-added tax, social insurance, health insurance

Ráda bych poděkovala svému vedoucímu bakalářské práce panu Ing. Davidu Homolovi, Ph.D. za ochotu, čas a věcné poznámky, které přispěly k vypracování této bakalářské práce.

Také bych ráda poděkovala podnikateli, který mi poskytl podklady, na základě kterých vznikla praktická část mé práce.

Obrovské díky také patří mé rodině, především příteli, naší dceři a také mým rodičům, kteří mi byli psychickou oporou.

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

OBSAH

ÚVOD.....	11
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	12
I TEORETICKÁ ČÁST.....	13
1 ZÁKLADNÍ DAŇOVÉ POJMY.....	14
1.1 CHARAKTERISTIKA DANĚ.....	14
1.2 FUNKCE DANÍ.....	14
1.2.1 Funkce fiskální.....	15
1.2.3 Funkce redistribuční.....	15
1.2.4 Funkce stabilizační.....	15
1.3 ZÁKLADNÍ KONSTRUKČNÍ PRVKY DANĚ.....	15
1.3.1 Daňový subjekt.....	16
1.3.2 Předmět (objekt) daně.....	16
1.3.3 Základ daně.....	17
1.3.4 Sazba daně.....	17
1.3.5 Zdaňovací období.....	18
2 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY.....	19
2.1 PŘÍMÉ DANĚ.....	20
2.1.1 Daně z příjmů.....	20
2.1.2 Majetkové daně.....	20
2.2 NEPŘÍMÉ DANĚ.....	21
2.2.1 Daň z přidané hodnoty.....	21
2.2.2 Spotřební daň.....	21
2.2.3 Daň ekologické (energetické).....	21
2.2.4 Clo.....	21
2.2.5 Daň silniční.....	22
3 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	23
3.1 DAŇOVÉ VÝDAJE.....	23
3.1.1 Skutečné výdaje.....	23
3.1.2 Paušální výdaje.....	24
3.2 POLOŽKY SNIŽUJÍCÍ ZÁKLAD DANĚ.....	24
3.2.1 Nezdánitelné částky.....	24
3.2.2 Odčitatelné položky.....	26
3.3 SLEVY NA DANI.....	26
3.4 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ.....	27
3.5 SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY.....	28
4 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	30
4.1 PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	30

4.2	POPLATNÍK DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	31
4.2.1	Daňový rezident	31
4.2.2	Daňový nerezident	31
4.2.3	Poplatník v paušální režimu	31
4.3	ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	31
4.4	ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	32
4.4.1	Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)	32
4.4.2	Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP).....	33
4.4.3	Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)	34
4.4.4	Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP).....	34
4.4.5	Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)	35
4.5	SAZBA DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	35
4.5.1	Solidární zvýšení daně	35
4.6	VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	35
4.7	ZÁLOHY	37
4.8	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	37
5	DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY	38
5.1	PŘEDMĚT DANĚ	38
5.2	SUBJEKTY DANĚ	38
5.3	ZÁKLAD DANĚ	39
5.4	SAZBA DANĚ	39
5.5	VÝPOČET DANĚ	40
5.6	OSVOBOZENÁ PLNĚNÍ.....	40
5.6.1	Bez nároku na odpočet	40
5.6.2	S nárokem na odpočet	40
5.7	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	41
5.7.1	Kontrolní hlášení	41
6	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	42
6.1	VEŘEJNÉ ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	43
6.2	SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ.....	44
II	PRAKTICKÁ ČÁST.....	46
7	PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY	47
8	PŘÍJMY PODNIKATELE.....	48
8.1	PŘÍJMY PODLE § 6.....	48
8.2	PŘÍJMY PODLE § 7.....	48
8.3	PŘÍJMY PODLE § 8 A §10.....	49
8.4	PŘÍJMY PODLE § 9.....	49

8.5	STAROBNÍ DŮCHOD	49
9	ROZBOR VÝDAJŮ	50
9.1	VÝDAJE VZTAHUJÍCÍ SE K § 7.....	50
9.1.1	Skutečné výdaje	50
9.1.2	Paušální výdaje.....	51
9.1.3	Zvolení výhodnější varianty.....	51
9.2	VÝDAJE VZTAHUJÍCÍ SE K § 9.....	51
9.2.1	Skutečné výdaje	51
9.2.2	Paušální výdaje.....	51
9.2.3	Zvolení výhodnější varianty.....	51
10	VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	52
10.1	DÍLČÍ ZÁKLADY DANĚ A ZÁKLAD DANĚ.....	52
10.1.1	§ 7 ZDP	52
10.1.2	§ 9 ZDP	52
10.1.3	Stanovení celkového základu daně	52
10.2	NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ	53
10.3	SLEVY NA DANI	53
10.4	VÝSLEDNÁ DAŇ A STANOVENÍ ZÁLOH	54
11	MOŽNOSTI OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	55
11.1	SKUTEČNÉ VÝDAJE VS. PAUŠÁLNÍ VÝDAJE	55
11.2	SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA	58
12	VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	61
12.1	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ 2023	61
12.2	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ 2023	62
12.3	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ 2024.....	62
12.3.1	Spolupracující osoba	63
12.4	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ 2024	64
12.4.1	Spolupracující osoba	64
12.5	POROVNÁNÍ ODVODŮ	65
13	DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY	67
13.1	PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘIDANÉ HODNOTY.....	67
13.2	KONTROLNÍ HLÁŠENÍ	69
13.3	VYÚČTOVÁNÍ DANĚ Z PŘIDANÉ HODNOTY.....	71
	ZÁVĚR	72
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	74
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	77
	SEZNAM OBRÁZKŮ	78

SEZNAM TABULEK.....	79
SEZNAM GRAFŮ	80
SEZNAM PŘÍLOH.....	81

ÚVOD

V dnešní době je otázka optimalizace daňové povinnosti jedním z klíčových témat, která zajímají jak jednotlivce, tak i celé společnosti. S rostoucí složitostí daňových systémů a stále se měnící legislativou se stává nezbytné porozumět principům, které ovlivňují výši daní a způsoby, jakými lze legálně minimalizovat daňové povinnosti. Tato bakalářská práce se zaměřuje na problematiku optimalizace daňové povinnosti vybrané fyzické osoby v kontextu českého daňového systému, a to prostřednictvím analýzy různých strategií a nástrojů dostupných v rámci tohoto systému.

Práce se dělí na část teoretickou a praktickou. V rámci teoretické části této práce budou nejprve definovány základní daňové pojmy, jako je charakteristika daně a její funkce, včetně fiskální, redistribuční a stabilizační funkce. Dále bude zkoumán daňový systém České republiky, který zahrnuje přímé i nepřímé daně, jako jsou daně z příjmů, majetkové daně, daň z přidané hodnoty a další. Hlavní pozornost bude věnována optimalizaci daňové povinnosti, včetně možností snižování základu daně, využívání slev či daňových zvýhodnění. To zahrnuje přehled daňových sazeb, případně daňové úlevy a výjimky, kterou jsou v rámci dané jurisdikce k dispozici. Také bude podrobně definována oblast sociální správy, a to konkrétně zdravotní a sociální pojištění.

Praktická část bakalářské práce se zaměří na aplikaci teoretických poznatků na konkrétní příklady. Bude analyzována daňová povinnost vybrané fyzické osoby a provedena optimalizace daní s využitím různých strategií a metod. Například snížení daně v souvislosti s daňovými výdaji – skutečné výdaje vs. paušální výdaje. A také možnost rozdělení příjmů a výdajů v rámci spolupracující osoby. Tato část práce bude založena na reálných situacích a příkladech, které umožní porozumění praktických aspektů optimalizace daňové povinnosti.

V závěru bakalářské práce budou shrnuty dosažené poznatky a doporučení pro fyzické osoby, které usilují o efektivní správu svých daňových povinností. Tyto závěry jsou založeny na analýze předchozích částí práce a mají sloužit jako praktický průvodce pro jednotlivce při rozhodování o jejich daňové strategii. Celkově lze konstatovat, že optimalizace daňové povinnosti je důležitým nástrojem pro dosažení finanční stability a efektivní správy osobního bohatství.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je prozkoumat možnosti, které má fyzická osoba k dispozici při snižování své daňové zátěže v souladu se zákony České republiky. Konkrétně se práce zaměřuje na analýzu základních daňových pojmů, daňového systému ČR a následně na metody optimalizace daňových povinností jednotlivců. Pro dosažení tohoto cíle bude využita kombinace teoretických poznatků z odborné literatury a praktických příkladů.

Teoretická část bakalářské práce je vytvořena na základě studia odborných internetových zdrojů a literatury, které poskytují komplexní pohled na danou problematiku. Hlavním zaměřením je analýza daňového systému v České republice, s důrazem na daně z příjmů fyzických osob, a jejich souvislosti se sociálním a zdravotním pojištěním. Dále je zde rozebrána teorie týkající se daně z přidané hodnoty.

Cílem práce je aplikovat teoretické poznatky na konkrétní podnikající fyzickou osobu a minimalizovat základ daně z příjmů, který zahrnuje i příjmy z nájmu. A v souvislosti s tím analyzovat i odvody na sociální a zdravotní pojištění. Tato práce nabízí řešení problémů zejména pro vybranou osobu, ale může být užitečná i pro další podnikající fyzické osoby, které se potýkají se stejnými otázkami.

V praktické části je využita metoda konkrétní analýzy a dotazování vybrané osoby, aby byla získána relevantní data. Praktická část začíná představením této osoby a následně se zaměřuje na jednotlivé daně, které ovlivňují její daňovou povinnost. Jsou zde rozebírány různé možnosti a varianty optimalizace základu daně podle platných zákonů. Všechny poznatky a doporučení jsou aplikovány na konkrétní osobu, která souhlasila s použitím jejích informací. Nakonec je provedeno porovnání různých variant a navržena doporučení pro snížení celkové daňové zátěže v budoucích obdobích.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 ZÁKLADNÍ DAŇOVÉ POJMY

Daňový systém je základním prvkem každé ekonomiky, ať už se jedná o globální velmoc nebo malou místní komunitu. Porozumění základním daňovým pojmům je klíčové pro každého, kdo se zabývá osobními financemi, podnikáním nebo veřejnou politikou. Tato kapitola se zaměřuje na rozbor základních pojmů v oblasti daní. V rámci této kapitoly bude definována daňová terminologie, která je klíčová pro každého, kdo se chce lépe orientovat v daňovém prostředí.

1.1 Charakteristika daně

Podle Klimešové (2018) daň představuje povinnou a zákonem danou platbu do veřejného rozpočtu státu, která je neúčelová, neekvivalentní, nenávratná, a která se zároveň pravidelně opakuje.

Daň musí být uložena závaznou právní normou – tj. v České republice zákonem, nikoliv jinou, nižší právní formou. (Klimešová, 2018)

Neúčelovost daně je chápána jako definice skutečnosti, že vybíraná daň nemá sloužit ke konkrétnímu vládnímu účelu (projektu). (Kubátová, 2018)

Neekvivalentnost daně označuje nerovnováhu mezi částkou, kterou jednotlivci odvádějí státu a množstvím, které mohou čerpat z veřejného rozpočtu formou státních výdajů nebo spotřeby veřejně financovaných statků. Existují daně, které slouží k omezování rozdílů v příjmech jednotlivců tak, aby byly přijatelné pro společnost. Toto znamená, že jedinec s vyšším příjmem by měl platit vyšší daňové odvody do veřejného rozpočtu. Avšak tato skutečnost neznamena, že by měl mít nárok na vyšší čerpání prostředků ze státního rozpočtu. (Vančurová et al., 2020)

Daně jsou nástrojem, kterým stát redistribuuje bohatství ve společnosti, proto je definujeme jako formu finančního převodu, který směřuje z oblasti soukromých financí do veřejné sféry. (Kubátová, 2018)

1.2 Funkce daní

V této podkapitole se práce zaměří na důležité funkce, které daně plní v rámci ekonomiky a společnosti. Od zajištění finanční stability státu po regulaci ekonomických aktivit a redistribuci bohatství, daně ovlivňují každodenní život občanů a podniků. Pochopení těchto

funkcí je klíčové pro posouzení účinnosti daňových politik a pro tvorbu odpovídajících strategií pro financování veřejných potřeb a podporu ekonomického rozvoje.

Daňová funkce je obvykle řízena sledováním obecného zájmu, jež je považován za základ rozvoje národního společenství. (Boria, 2017)

Klimešová (2018) přisuzuje daním funkci fiskální, alokační, redistribuční a stabilizační.

1.2.1 Funkce fiskální

Funkce fiskální, jako základní funkce daní, slouží primárně k získávání finančních prostředků do státního rozpočtu, které jsou dále použity k financování veřejných statků a potřeb. Fiskálnost funkce však nelze chápat jako důvod k neuváženým změnám v oblasti daní, například ve zvyšování sazeb apod. (Vančurová et al., 2020)

1.2.2 Funkce alokační

Alokační funkce zahrnuje distribuci finančních prostředků do oblastí, které by tržními mechanismy nedostaly potřebnou podporu, či do míst, kde je nedostatek financí, nebo naopak odebírá peníze z oblastí s nadbytkem těchto prostředků. To může zahrnovat například poskytování daňových úlev ve specifických sektorech. (Kubátová, 2018)

1.2.3 Funkce redistribuční

Podle Klimešové (2018) spočívá důležitost redistribuční funkce v tom, že obecně se vnímá, že tržní mechanismy nevytvářejí spravedlivé rozdělení příjmů a bohatství. Úlohou veřejných financí, tedy daní, je přesouvat část příjmů a bohatství od bohatších jednotlivců směrem k těm méně majetným. Pokud by nebyla redistribuce zajištěna, vedlo by to k nespravedlivému rozdělení bohatství, a to by způsobilo značné rozdíly v životní úrovni jednotlivých sfér obyvatelstva.

1.2.4 Funkce stabilizační

Stabilizační funkce spočívá v redukci cyklických fluktuací v ekonomice s cílem udržet dostatečnou úroveň zaměstnanosti a cenovou stabilitu. (Kubátová, 2018)

1.3 Základní konstrukční prvky daně

Pro pochopení fungování daní je klíčové se seznámit s jejich základními konstrukčními prvky. Tato část se zaměřuje na rozbor těchto klíčových prvků, které určují, jak jsou daně navrženy, vypočítány a uplatňovány.

1.3.1 Daňový subjekt

„Daňový subjekt je osoba podle zákona povinná strpět, odvádět nebo platit daň“.
(Vančurová et al., 2020)

Pod daňový subjekt lze zařadit dvě skupiny, a to poplatníky a plátce. Poplatníkem daně je fyzická nebo právnická osoba, jejíž předmět daně podléhá dani. (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol., 2020)

Pro usnadnění výběru daně jsou také používáni tzv. plátci daně, kteří mají povinnost odvést daň od jiného subjektu a odeslat ji místnímu finančnímu úřadu, tedy do veřejného rozpočtu pod svou majetkovou odpovědností (Jánošíková a kol., 2018)

1.3.2 Předmět (objekt) daně

Předmětem daně je konkrétní entita, jejíž hodnota slouží jako podklad pro výběr daně. Stručně lze říct, že jednoznačné vymezení objektu daně bývá zakomponováno v názvu konkrétního daňového zákona. (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol. 2020)

Daně lze třídit podle objektu, ke kterému se vztahují. Kubátová (2018) uvádí následující rozdělení:

- hlava
- majetek
- spotřeba
- důchod

Daň z hlavy je pojmenována podle toho, že se zdanění týká přímo osoby (daňového subjektu), což je symbolizováno termínem "hlava". Jako výhoda z pohledu strůjce daní se může zdát, že když se tato daň vztahuje k určitému člověku, tak jí nelze uniknout, avšak praktická stránka této daně reflektuje neúnosnost pro poplatníka. (Jánošíková a kol., 2018)

V současných daňových systémech jsou majetkové daně oblíbené, protože jejich zdanění se týká majetku, konkrétně nemovitostí. Nemovitým majetkem se rozumí hmotný objekt, který nelze přemístit, což znamená, že je obtížné ho skrýt. (Vančurová et al., 2020)

Daně ze spotřeby v rámci některých výrobků jsou hluboce zakořeněny již v minulosti. Spotřební daň je ukrytá v ceně mnohých výrobků, což způsobuje, že je pro poplatníky méně

viditelná, a tím i více přijatelná. V posledních letech výrazně stoupla popularita zvyšování spotřební daně. (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol., 2020)

Za historicky nejmladší jsou považovány důchodové daně (daně z příjmů), avšak představují nejvýznamnější předmět zdanění v současné daňové politice. (Jánošíková a kol., 2018)

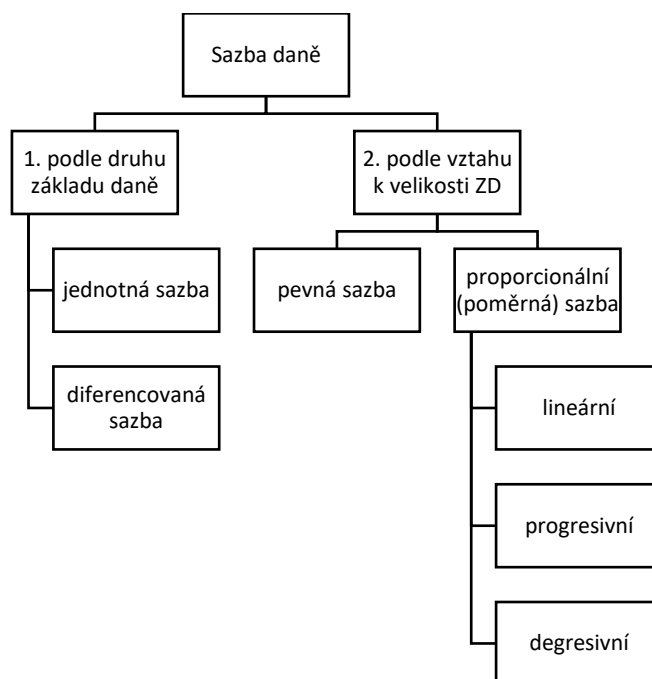
1.3.3 Základ daně

Základ daně je hodnota, na níž je aplikováno zdanění, vyjádřená v přesně definovaných (měrných) jednotkách a podléhající úpravám podle platných právních předpisů. Základ daně pro výstižné a přesné vyjádření musí být vyčíslen v měřitelných jednotkách, a to konkrétně ve fyzických (metr, litr, ...), nebo v hodnotovém vyjádření (koruny). (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol., 2020)

1.3.4 Sazba daně

„Sazba daně je algoritmus, prostřednictvím kterého se ze základu daně sníženého o odpočty stanoví základní částka daně“. (Vančurová et al., 2020)

Následující obrázek ukazuje jednotlivé typy daňových sazeb.



Obrázek 1: Typy daňových sazeb (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol., 2020), vlastní zpracování

1.3.5 Zdaňovací období

„Zdaňovacím obdobím je časový interval, za který se stanovuje základ a výše daně a daň se hradí“. (Jánošíková a kol., 2018)

Hrubá Smržová, Mrkývka a kol. (2020) ve spojitosti se zdaňovacím obdobím uvádějí členění daní na daně bez zdaňovacího období, nepravidelné daně a daně s pravidelnou periodicitou výběru.

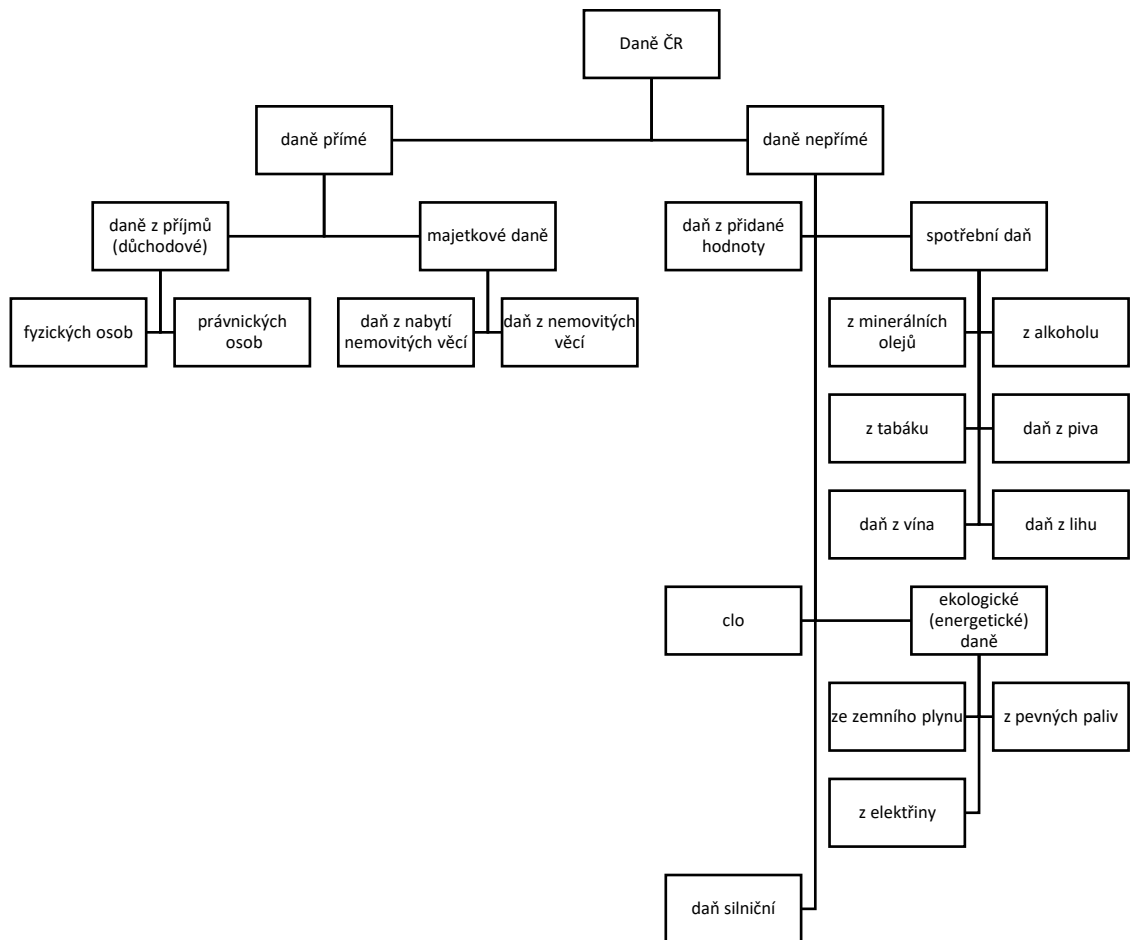
2 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

Daňový systém představuje klíčový pilíř ekonomiky každé země, a Česká republika není výjimkou. Jeho správné fungování má významný vliv na rozvoj státního rozpočtu, alokaci zdrojů a také na určitou sociální spravedlnost v zemi. V této kapitole se zaměříme na podrobný rozbor daňového systému České republiky, který zahrnuje širokou škálu daní a daňových politik, jež ovlivňují podnikání, osobní finance a veřejné finance. Budeme tedy zkoumat strukturu a charakteristiku českého daňového systému. Porozumění fungování daňového systému České republiky je klíčové pro každého občana či podnikatele, který se zajímá o ekonomickou a finanční stabilitu země.

„Daňový systém je souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním, vybírají. Daňový systém zahrnuje rovněž vztahy mezi jednotlivými daněmi a pravidla, podle kterých se daně vybírají“. (Vančurová et al., 2020)

Podle Klimešové (2018) lze daňovou soustavu chápat jako zprostředkovatele pro plnění jednotlivých funkcí daní, které jsou popsány v podkapitole 1.2.

Kubátová (2018) uvádí jako klíčové členění daní na dvě základní skupiny, tj. daně přímé a nepřímé, od kterých se odvíjí další klasifikace daní. Následující obrázek zobrazuje podrobné rozdělení daní v soustavě České republiky.



Obrázek 2: Rozdělení daní v České republice (Vančurová et al., 2020), vlastní zpracování

2.1 Přímé daně

Přímé daně se vyznačují tím, že poplatník daně a její plátce je jedna osoba, což je charakteristickým znakem tohoto zdanění. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

Obecně lze říct, že přímé daně mají dopad na příjem (důchod) poplatníka v časové intervalu, ve kterém tento příjem vznikl. (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol., 2020)

2.1.1 Daně z příjmů

Daně z příjmů zahrnují jak fyzické, tak právnické subjekty. První část zákona definuje, kdo je povinen platit daně, jaký je předmět zdanění, jaké jsou možnosti osvobození od daně a jaká je sazba daně pro fyzické osoby. Druhá část zákona se zabývá daněmi týkajícími se právnických osob. (Plec a Pelech, 2018)

2.1.2 Majetkové daně

Vančurová et al. (2020) člení majetkové daně na obecné a výběrové. Zatímco všeobecné daně majetku jsou v ústraní, daně z nemovitých věcí jsou rozšířené v celé Evropské unii.

2.2 Nepřímé daně

Nepřímé daně představují nedílný fiskální nástroj v rámci veřejných rozpočtů České republiky. (Jánošíková a kol., 2018)

Vančurová et al. (2020) rozdělují nepřímé daně na všeobecné a selektivní, a také k nim přiřazují daň silniční, kterou naopak Ptáčková Mísařová a Otavová (2018) prezentují mezi daněmi majetkovými.

2.2.1 Daň z přidané hodnoty

„Daň z přidané hodnoty je nepřímou, univerzální, obligatorní, ústřední, objektovou, neutrální, neúčelovou a sazbovou daní“. (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol., 2020)

Podrobněji bude tato daň popsána v kapitole 5 této práce.

2.2.2 Spotřební daň

Spotřební lze datovat již hluboko do minulosti, a proto patří k nejstarším daním. Jak už vypovídá název daně, jde o daň ze spotřeby a její příjem lze označit za relativně stálý a předvídatelný. (Jánošíková a kol., 2018)

Je nutné zmínit i návaznost spotřební daně na daň z přidané hodnoty. Podle Jánošíkové a kol. (2018) je struktura selektivních spotřebních daní je taková, že rovněž vytváří podklad pro výpočet daně z přidané hodnoty.

2.2.3 Daně ekologické (energetické)

„Energetická daň je povinná, zákonem předem sazbou stanovená dávka, jejímž základem je fyzická jednotka, která má prokazatelný určitý negativní vliv na životní prostředí a která je víceméně pravidelně na nenávratném principu bez ekvivalentního protiplnění odčerpává část nominálního důchodu ekonomického subjektu ve prospěch veřejného peněžního fondu“. (Jánošíková a kol., 2018)

Cílem daní z energií je zdanění dodávky produktu konečnému uživateli. (Vančurová et al., 2020)

2.2.4 Clo

„Clo lze charakterizovat coby povinnou platbu, stanovenou právními předpisy, která je vybírána v přímé souvislosti s přechodem zboží přes státní hranici od osob, které zboží

dovážejí, resp. vyvážejí, nebo od osob, pro které je takovéto zboží dováženo nebo vyváženo“. (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol., 2020)

V rámci Evropské unie nepodléhá clu žádné zboží, a proto je tento pojem spojován s dovozem zboží mimo Evropskou unii. (Vančurová et al., 2020)

2.2.5 Daň silniční

Jak již bylo zmíněno, původně se silniční daň zařazovala mezi daně přímé (konkrétně majetkové).

Prostřednictvím silniční daně poplatníci (nikoliv plátcí!) financují budování a servis a péči již vystavěných silnic a dálnic. Předmětem daně jsou motorová vozidla, která jsou využívána v souvislosti s výdělečnou činností. (Vančurová et al., 2020)

3 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI

Optimalizace daňové povinnosti je důležitým aspektem pro jednotlivce i firmy, kteří chtějí efektivně využívat daňových možností a minimalizovat své daňové závazky. V dnešním daňovém prostředí se stává optimalizace klíčovým faktorem pro řízení osobních a firemních financí.

Každá jednotlivá fyzická osoba, která je zavázána k placení daně, má nárok na možnost snížení daňového základu a následných daňových povinností. (Beránek, 2021)

Podle Klimešové (2018) lze identifikovat dva možné způsoby daňové optimalizace – a to legální postupy, které vedou k minimalizaci daně, a na druhé straně jsou to nelegální možnosti snížení daňové povinnosti, které jsou známy pod termínem „daňové úniky“.

Do využití všech legálních daňových postupů, jak optimalizovat daňovou povinnost lze zahrnout například uplatnění slev, volba formy odpisů majetku nebo uplatnění položek snižujících základ daně. (Klimešová, 2018)

3.1 Daňové výdaje

U daně z příjmů fyzických osob je potřeba zjistit, zda je výhodnější uplatňovat skutečné výdaje vynaložené při samostatné činnosti, nebo použít zákonem stanovené procento z příjmů (tzv. paušální výdaje). (Šafrová Drášilová, 2019)

Při stanovení základu daně podle § 7 ZDP nelze jednotlivé možnosti uplatnění výdajů kombinovat. Avšak pokud má poplatník příjmy z § 7 i § 9 lze tyto dva způsoby použít odděleně – v § 7 uplatnit skutečné výdaje a v § 9 použít výdaje procentem z příjmů a naopak. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

3.1.1 Skutečné výdaje

V zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (ZDP), začíná část nazvaná „Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů“ od § 24. Tato část specifikuje povolené náklady, které lze uplatnit v rámci podnikatelské nebo jiné výdělečné činnosti, aby se snížil daňový základ. Aby byly výdaje uznatelné, musí splňovat některé obecné podmínky – například nelze uplatnit náklady, které již byly zahrnuty do předchozích zdaňovacích období. (Marková, 2023)

Podle Duška a Sedláčka (2023) při uplatňování skutečných výdajů je také jednou z podmínek vedení daňové evidence (či jiné, zákonem schválené a předepsané formě). Daňová evidence

je definována pro subjekty, které nejsou účetní jednotkou podle zákona o účetnictví, tj. účetními jednotkami tedy jsou právnické osoby, fyzické osoby s obratem nad 25 mil. ročně a fyzické osoby, které se rozhodly vést účetnictví dobrovolně. Daňová evidence musí povinně evidovat informace ve dvou rovinách:

- příjmy a výdaje
- majetek a dluhy

3.1.2 Paušální výdaje

Pokud podnikatel neuplatní skutečné výdaje, může si uplatnit výdaje uplatňované procentem z příjmů, které jsou zákonem upraveny v § 7 ZDP. Je třeba si ale uvědomit, že tato částka představuje finální částku, kterou živnostník může uplatnit. (Hakalová et al., 2021)

Každý poplatník daně musí průběžně archivovat a vést záznamy o svých příjmech a evidovat veškeré pohledávky vytvořené v důsledku své činnosti, která generuje příjem z podnikání ze samostatné činnosti. Poplatník však není povinen vést účetnictví nebo daňovou evidenci, což je výhodou kvůli administrativní nenáročnosti. (Dušek a Sedláček, 2023)

Paušální výdaje lze uplatnit podle oboru podnikání v následující výši:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč,
- 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč,
- 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 600 000 Kč,
- 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti, s výjimkou příjmů společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč. (Finanční správa, © 2024)

3.2 Položky snižující základ daně

3.2.1 Nezdánitelné částky

V § 15 ZDP jsou vytyčeny následující nezdánitelné části ZD, kterou jsou určeny především pro fyzické osoby:

- bezúplatná plnění (dary)
- úroky z úvěrů na bydlení
- penzijní připojištění
- životní pojištění (Hnátek, 2023)

... Nově od roku 2024 je penzijní připojištění a životní pojištění sloučeny pod jeden společný produkt, a to produkt spoření na stáří. (Marková, 2024)

Zákon o daních z příjmů jednoznačně vymezuje, o která **bezúplatná plnění** si poplatník může snížit základ daně a také komu musí být tyto dary poskytnuty, aby mohly být uplatněny. Dary musí být poskytnuty na dobročinné účely a je potřeba je poskytnout obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem na území České republiky, na území jiného členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor. (Vančurová, 2021)

Podle Vychopeně (2023) si lze odečíst v úhrnu za rok 2023 maximálně 30 % (z původní hranice 15 %) v souvislosti s konfliktem na Ukrajině. Hodnota daru musí činit alespoň 1 000 Kč (či 2 % ze základu daně).

Bezúplatným plněním ve spojitosti se zdravotními účely se rozumí odběr krve, který je oceněn částkou 3 000 Kč, následně také odběr orgánu žijícího dárce oceněného v částce 20 000 Kč a totožnou částkou je oceněn i odběr krvetvorných buněk. (Vychopeň, 2023)

Od základu daně si lze také podle § 15 ZDP odečíst zaplacené **úroky z úvěrů** na bydlení, které zahrnují úroky z úvěrů ze stavebního spoření, úroky z hypotečního úvěru snížené o státní příspěvek a úroky z úvěru poskytnutého stavební spořitelnou nebo bankou ve spojitosti s úvěrem ze stavebního spoření nebo s hypotečním úvěrem. Finální částka, kterou si může poplatník v rámci úroků odečíst ze všech úvěrů, činí 150 000 Kč. (Macháček, 2021)

Další možností odečtu jsou **penzijní produkty**, do kterých lze zařadit zaplacené příspěvky na:

- penzijní připojištění se státním příspěvkem
- penzijní pojištění
- doplňkové penzijní spoření

v celkové částce (pro všechny tři produkty) 24 000 Kč. (Vančurová, 2021)

Částka, kterou lze odpočítat za zaplacené penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové penzijní spoření, odpovídá celkové sumě měsíčních příspěvků, které přesahují stanovenou hranici pro maximální státní příspěvek (1 000 Kč) v jednotlivých kalendářních měsících daného zdaňovacího období. (Illetško, Děrgel a Pelcl, 2022)

Soukromým životním pojištěním pro účely daňové optimalizace lze definovat pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ smrti nebo dožití a pojištění na důchodové pojištění. Finální částka, kterou si může poplatník odečíst činí 24 000 Kč, i v případě, že má poplatník uzavřeno více takových smluv s více pojišťovnami. (Macháček, 2021)

3.2.2 Odčitatelné položky

V § 34 ZDP jsou vytyčeny odčitatelné položky od základu daně, mezi které se řadí především pravomocně stanovená daňová ztráta (pozor, pouze daňová ztráta) a také odpočet na podporu výzkumu a vývoje. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

Uplatnění daňové ztráty je možné pouze v 5 zdaňovacích obdobích, které následují po období, za které daňová ztráta vznikla. (Marková, 2023)

3.3 Slevy na dani

Vypočtenou daň z příjmů si může fyzická osoba snížit výhradně o slevy na dani dle § 35ba ZDP a § 35bb ZDP. Poplatník, které má příjmy ze zaměstnaneckého poměru si může uplatnit slevy každý měsíc. (Hnátek, 2023)

Základní slevou pro fyzickou osobu je sleva na poplatníka, která v roce 2023 činí 30 840 Kč, tato sleva se nijak nekrátí a poplatník má nárok na plnou roční výši. (Marková, 2023)

Další slevou na dani, kterou je možné uplatnit, je sleva na manželku (manžela), jejíž příjmy nepřesahují částku 68 000 Kč. Výše slevy pro rok 2023 činí 24 840 Kč – dvojnásobek této sazby lze uplatnit v případě nároku manžela na průkaz ZTP/P. Tuto slevu lze uplatnit pouze ročně. (Vančurová, 2021)

... Od roku 2024 je v zákoně nově vymezena podmínka pro uplatnění této slevy, a to, že poplatník daně musí žít ve společně hospodařící domácnosti s manželem a vyživovaným dítětem do 3 let (Marková, 2024)

Dalšími možnými slevami, které zákon stanovuje, jsou slevy vztahující se k invaliditě. Při invaliditě I. nebo II. stupně si lze uplatnit roční slevu ve výši 2 520 Kč. Pokud poplatník

pobírá plný invalidní důchod (byla mu uznána invalidita III. stupně) může si odečíst slevu v hodnotě 5 040 Kč ročně. (Vybíhal et al., 2023)

Částku ve výši 16 140 Kč si může poplatník odečíst v rámci slev na dani, pokud je držitelem průkazu ZTP/P. (Hnátek, 2023)

Sleva na studenta činí 4 020 Kč (podmínkou je věk do 26 let, v případě doktorského studijního programu, věk do 28 let). Sleva na umístění dítěte (tzv. školkovné) se vztahuje pouze na dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a poplatník si může odečíst částku maximálně ve výši minimální mzdy (v roce 2023 – 17 300 Kč). Od roku 2024 zákonodárci zrušili slevu na studenta, i slevu z titulu umístění dítěte. (Marková, 2023)

Následující tabulka přehledně uvádí aktuální slevy na dani a jejich roční a měsíční výši.

Tabulka 1: Druhy a výše jednotlivých slev (Hnátek, 2023), vlastní zpracování

Druh slevy	Roční výše	Měsíční výše
Na poplatníka	30 840 Kč	2 570 Kč
Na manžela/manželku	24 840 Kč	nelze
Na invaliditu I. a II. stupně	2 520 Kč	210 Kč
Na invaliditu III. stupně	5 040 Kč	420 Kč
Na držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč	1 345 Kč
Na studenta	4 020 Kč	334 Kč

3.4 Daňové zvýhodnění

Daňové zvýhodnění lze uplatnit na vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti v následujících výších:

- První dítě – 15 204 Kč/ročně
- Druhé dítě – 22 320 Kč/ročně

- Třetí a každé další dítě – 27 840 Kč/ročně (Marková, 2023)

Pokud je daňová povinnost nižší než daňové zvýhodnění na děti, lze se dostat tzv. „do plusu“ – tuto situaci lze nazvat daňovým bonusem. Daňový bonus může být poplatníkem uplatněn, pokud je jeho hodnota alespoň 100 Kč, ale maximálně do výše 60 300 Kč. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

Následující tabulka zobrazuje daňové zvýhodnění na děti v roční i měsíční výši.

Tabulka 2: Daňové zvýhodnění a jeho roční a měsíční výše (Hnátek, 2023), vlastní zpracování

	Kč/rok	Kč/měsíc
První dítě	15 204	1 267
Druhé dítě	22 320	1 860
Třetí a každé další dítě	27 840	2 320

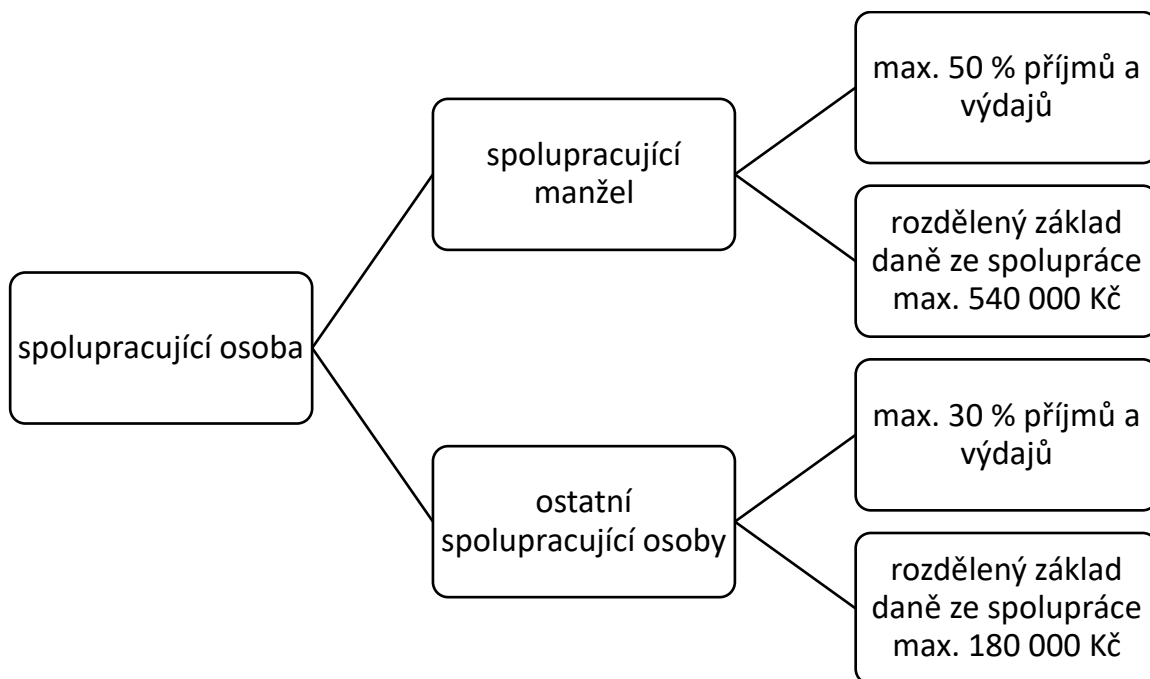
3.5 Spolupracující osoby

Další variantou, jak snížit daňový základ, je spolupráce fyzických osob. Podstatou této spolupráce je možnost převedení určitého poměru příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Výsledkem toho převodu je snížení daňové povinnosti fyzické osoby plynoucích z příjmů ze samostatné činnosti. (Dvořáková, Pitterling a Skalická, 2019)

Vymezení spolupracující osoby je podle Macháčka (2021) následující:

- spolupracující manžel (manželka, či registrovaný partner)
- spolupracující osoba žijící ve společně hospodařící domácnosti
- člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu

Následující schéma uvádí maximální výše při rozdělování příjmů a výdajů na spolupracující osoby.



Obrázek 3: Maximální výše při rozdělování příjmů a výdajů (Vančurová, 2021), vlastní zpracování

Jak vyplývá z obrázku č. 3 u spolupracujícího manžela (manželky) je limit při rozdělování maximálně 50 % a rozdělený základ daně ze spolupráce (tzn. příjmy snížené o výdaje) nesmí přesáhnout částku 540 000 Kč. U ostatních spolupracujících osob je horní hranicí při rozdělování 30 % a příjmy po odečtení výdajů mohou činit maximálně 180 000 Kč.

Poměr rozdělení příjmů a výdajů musí být stejný, to znamená, že nelze převést například 50 % příjmů a pouze 30 % výdajů. (Macháček, 2021)

4 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů fyzických osob je jednou z klíčových složek daňového systému v mnoha zemích, včetně České republiky. Tato forma daně má značný vliv na jednotlivce i na ekonomiku jako celek, neboť ovlivňuje osobní finance občanů a zároveň přispívá k financování veřejných výdajů státu. Tato kapitola se zaměří na důkladný průzkum daně z příjmů fyzických osob, zahrnující její definici, principy výpočtu, různé druhy příjmů podléhajících zdanění, sazby daně a další klíčové aspekty.

4.1 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmět daně z příjmů FO stanovuje § 3 odst. 1, 2, a 3 ZDP. (Vychopeň, 2023)

Podle Ptáčkové Mísařové a Otavové (2018) lze příjmy, které jsou předmětem daně selektovat do pěti hlavních skupin. Nejprve je ale nutné posoudit každé příjmy zvlášť podle příslušného paragrafu, vyčíslit tedy dílčí daňové základy a následně celkový základ daně FO.

„Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- *příjmy ze závislé činnosti (§ 6)*
- *příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)*
- *příjmy z kapitálového majetku (§ 8)*
- *příjmy z nájmu (§ 9)*
- *ostatní příjmy (§ 10).“* (Macháček, 2021)

Příjem lze identifikovat jako peněžní, ale i nepeněžní příjem a stejně tak i příjem dosažený směnou. Správné zařazení příjmů do odpovídající kategorie je klíčové pro přesné stanovení celkového daňového základu daně z příjmů fyzických osob. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

Naopak předmětem daně z příjmů fyzických osob nejsou dle Macháčka (2021) například: příjem plynoucí poplatníkovi s neomezenou daňovou povinností, který vypomáhá s domácím pracem v zahraničí, anebo úvěry a zápůjčky.

4.2 Poplatník daně z příjmů fyzických osob

Podle Ptáčkové Mísařové a Otavové (2018) lze daňové subjekty, které transferují peněžní prostředky v rámci daně příjmů fyzických osob do veřejného rozpočtu, selektovat do dvou hlavních skupin – daňoví rezidenti a daňoví nerezidenti.

4.2.1 Daňový rezident

Daňovým rezidentem je poplatník, který má tzv. neomezenou daňovou povinnost, což lze charakterizovat jako povinnost uvést příjmy jak ze zdrojů plynoucích na území České republiky, tak i příjmy plynoucí ze zahraničních zdrojů. (Vychopeň, 2023)

Poplatníkem s neomezenou daňovou povinností se rozumí fyzická osoba, u níž lze jasně definovat, že má bydliště na území České republiky, anebo zde většinu roku pobývá (tedy alespoň 183 dní v roce). (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

4.2.2 Daňový nerezident

Daňovým nerezidentem je poplatník daně, která má tzv. omezenou daňovou povinnost, což lze definovat jako povinnost předložit příjmy plynoucí pouze ze zdrojů na území České republiky. (Vybíhal et al., 2023)

Ptáčková Mísařová a Otavová (2018) definují poplatníka s omezenou daňovou povinností jako fyzickou osobu, která na území České republiky nemá bydliště a ani se zde obvykle nezdržuje (což znamená, že v České republice pobývá méně než 183 dní v roce), zároveň lze ale určit dvě výjimky – a to, že se zde fyzická osoba zdržuje pouze z důvodu studia či léčení.

4.2.3 Poplatník v paušální režimu

Od roku 2021 lze interpretovat ještě další skupinu poplatníků, a to poplatníky v paušálním režimu. Fyzické osoby se musí k tomuto režimu dobrovolně přihlásit a zároveň musí splňovat stanovené podmínky pro využití daně v paušální režimu. (Vančurová, 2021)

4.3 Zdaňovací období

„Zdaňovacím obdobím daně z příjmů fyzických osob je vždy kalendářní rok“. (Vančurová et al., 2020)

4.4 Základ daně z příjmů fyzických osob

Jak již bylo zmíněno v podkapitole 3.1 Předmět daně z příjmů fyzických osob, celkový základ daně je tvořen odděleně posuzovanými částmi, respektive dílčími základy. Jejich strukturu a postupnou tvorbu zobrazuje následující schéma.

Dílčí základ daně podle § 6	příjmy ze závislé činnosti + sociální pojistné hrazené zaměstnavatelem
Dílčí základ daně podle § 7	příjmy ze samostatné činnosti - výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
Dílčí základ daně podle § 9	příjmy z nájmu - výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
Dílčí základ daně podle § 8	příjmy z kapitálového majetku
Dílčí základ daně podle § 10	ostatní příjmy - výdaje na dosažení příjmu

Obrázek 4: Schéma struktury dílčích základů daně (Vančurová et al., 2020), vlastní zpracování

4.4.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)

Za příjmy ze závislé činnosti neboli příjmy ze zaměstnání jsou považována všechna plnění ve formě příjmu plynoucí ze současného nebo předchozího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru v nichž je subjekt (v tuto chvíli poplatník) povinný dodržovat příkazy plátce při výkonu své práce, za kterou mu příjem plyne. (Vančurová et al., 2020)

Dále podle § 6 ZDP jsou jako příjmy ze závislé činnosti vymezeny také následující body:

- *příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným a komanditistů komanditních společností,*
- *odměny členů orgánů právnických osob a likvidátorů.*
- *funkční požitky.* (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

Mezi příjmy ze závislé činnosti se řadí i nepeněžní příjmy, které lze identifikovat jako zaměstnanecké benefity např. ve formě bezplatného poskytnutí motorového vozidla zaměstnanci pro služební i soukromé účely. (Vybíhal et al., 2023)

Jak uvádí výše zobrazené schéma v rámci obrázku 3, dílčí základ daně podle § 6 představuje příjmy ze závislé činnosti (peněžní i nepeněžní) zvýšené o sociální pojistné hrazené zaměstnavatelem.

4.4.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)

Příjmy ze samostatné činnosti (tedy z podnikání) plynou z činností, které podnikatel provozuje vlastním jménem, na vlastní účet a nezávisle. (Vančurová et al., 2020)

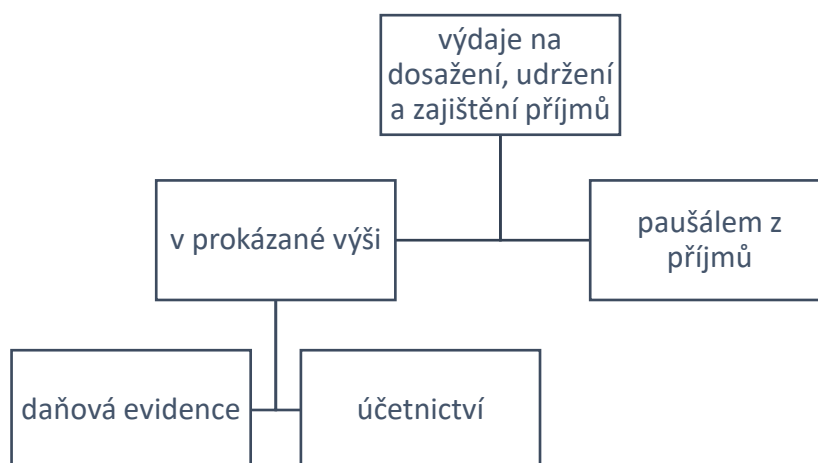
Příjmy ze samostatné činnosti podle § 7 se tedy rozumí:

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- příjem ze živnostenského podnikání
- příjem z jiného podnikání, ke kterému je potřeba zvláštní podnikatelské oprávnění (např. daňoví poradci, lékaři, advokáti apod.)
- podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku (Macháček, 2021, s. 102)

Z obrázku č. 3 je patrné, že příjmy ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP lze snížit o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení.

V rámci dílčího základu daně příjmů ze samostatné činnosti má podnikatel dvě možnosti uplatnění výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů, a to uplatnění skutečných výdajů nebo výdajů paušálních. Výběr z těchto dvou variant není nijak omezen, avšak poplatník musí vždy dodržet pravidlo, že zvolený typ uplatňování výdajů použije pro celý dílčí základ daně. (Vančurová, 2021)

Následující schéma zobrazuje možnosti volby způsobu uplatnění výdajů.



Obrázek 5: Způsoby uplatnění výdajů v dílčím základu daně podle § 7 (Vančurová, 2021), vlastní zpracování

4.4.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)

Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 tvoří převážně příjmy z držení finančního majetku a nelze zde uplatnit žádné výdaje. Velká část příjmů z držby finančního majetku formuje samostatný základ daně a ten podléhá zdanění srážkovou daní. (Vančurová et al., 2020)

Příjmy z držení finančního majetku lze definovat především jako úroky (z vkladů na nepodnikatelských účtech, plynoucí z jednorázového vkladu, z vkladních listů a dluhopisů) a podíly na zisku (kapitálových korporací a tichého společníka. (Vančurová et al., 2020)

4.4.4 Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP)

Narozdíl od příjmů z kapitálového majetku, zde jsou dílčím základem daně příjmy z hmotného majetku, a to z jeho nájmu. (Vančurová, 2021)

Dílčí daňový základ z nájmu podle § 9 lze vyčíslit jako příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Tyto výdaje se dají stanovit dvojitým způsobem:

- procentem z dosažených příjmů (výdaje ve výši 30 % z příjmů, maximálně však 300 000 Kč)
- ve skutečné výši (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

4.4.5 Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)

Příjmy, které jsou předmětem daně, ale nelze je zachytit do předchozích dílčích základů (viz body 3.4.1–3.4.4) patří do ostatních příjmů. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

Dílčí základ lze stanovit jako příjmy podle § 10 ZDP snížené o výdaje na dosažení příjmů. Tyto výdaje mohou činit pouze hodnotu výše příjmů, tudíž nelze vykázat ztrátu. Výdaje paušálem se zde neuplatňují, avšak výjimkou je příležitostný příjem ze zemědělské výroby, ledního a vodního hospodářství. (Vančurová et al., 2020)

4.5 Sazba daně z příjmů fyzických osob

Sazba daně představuje jednu z nejvýznamnějších proměnných v daňovém systému, neboť určuje procentuální podíl, který subjekt (v tomto případě fyzická osoba) musí odvést ze svých příjmů či majetku do veřejného rozpočtu.

Sazba daně z příjmů fyzických osob se dá charakterizovat jako lineární sazba, která rozlišuje dvě základní pásma:

- 15 % (základ daně do 48násobku průměrné mzdy daného roku),
- 23 % (základ daně nad 48násobek průměrné mzdy daného roku). (Vančurová, 2021)

4.5.1 Solidární zvýšení daně

Solidární zvýšení daně se týká pouze příjmů ze závislé činnosti (§ 6 ZDP) a příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP), kdy se toto zvýšení, které činí 7 %, uplatní na příjmy rovnající se rozdílu mezi sečtením příjmů z § 6 a § 7 a horní hranicí pro platbu pojistného na sociální pojištění (tj. výše zmíněný 48násobek průměrné mzdy). (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

4.6 Výpočet daně z příjmů fyzických osob

Výpočet daně z příjmů fyzických osob představuje základní proces v daňovém systému, který určuje částku, kterou jednotlivec musí odvést státu ze získaných příjmů. Tento proces je založen na složité sadě pravidel, která stanovují, jaké příjmy jsou zdanitelné, jaké odpočty a slevy si může fyzická osoba uplatnit a jakým způsobem se vypočítává konečná daňová povinnost. Tato podkapitola se zaměří na podrobnou analýzu procesu výpočtu daně z příjmů fyzických osob, zahrnující jednotlivé kroky výpočtu.

Následující tabulka interpretuje jednotlivé kroky výpočtu konečné daňové povinnosti poplatníka.

Tabulka 3: Metodika výpočtu daňové povinnosti fyzické osoby (Vančurová et al., 2020), vlastní zpracování

	Základ daně
–	nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky
=	upravený základ daně
*	sazba daně 15 % a 23 %
=	daň z příjmů fyzických osob
–	slevy na dani
=	daň po uplatnění slev
–	daňové zvýhodnění na dítě
=	daňová povinnost / daňový bonus

Vychopeň (2023) uvádí, že základem daně je rozdíl mezi příjmy poplatníka a výdaji na jejich dosažení, zajištění a udržení za aktuální zdaňovací období. Pokud poplatníkovi paralelně plynou příjmy ze dvou nebo více dílčích daňových základů (§ 6-§ 10), tak základem daně je jejich souhrn. Takto získaný základ daně se sníží o nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky, které jsou blíže popsány v kapitole 3. Výsledek se zaokrouhlí na celé stovky dolů a od upravené základu daně se pomocí sazby daně vypočte daň z příjmů fyzických osob.

Takto vypočtená daň se sníží o slevy na dani a od výsledku této operace se odečte daňové zvýhodnění na dítě. A výsledkem celého procesu je daňová povinnost poplatníka (případně daňový bonus).

4.7 Zálohy

Podle Macháčka (2021) vychází povinnost platit zálohy z daňového řádu a podléhá příslušnému správci daně. Platby na zálohu daně z příjmů jsou prováděny během zálohového období a záloha se zaokrouhluje na celé stokoruny nahoru.

Pro stanovení výše a četnosti záloh je nutné znát poslední známou daňovou povinnost, což je částka, kterou poplatník přiznal v daňovém přiznání za období bezprostředně předcházející zdaňovacímu období. Poplatník daně musí vyloučit z poslední známé daňové povinnosti příjmy plynoucí z § 10. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

Následující tabulka interpretuje zálohovou povinnost a platbu jednotlivých záloh.

Tabulka 4: Zálohy na daň z příjmů a jejich splatnost (Macháček, 2021), vlastní zpracování

Výše poslední známé daňové povinnosti (PZDP)	Výše zálohy	Splatnost záloh
$PZDP \leq 30\,000\text{ Kč}$	záloha se neplatí	-
$30\,000\text{ Kč} < PZDP \leq 150\,000\text{ Kč}$	40 % PZDP	15. den 6. měsíce 15. den 12. měsíce zdaňovacího období
$PZDP > 150\,000\text{ Kč}$	$\frac{1}{4}$ PZDP	15. den 3. měsíce 15. den 6. měsíce 15. den 9. měsíce 15. den 12. měsíce zdaňovacího období

4.8 Daňové přiznání

Poplatník musí podat daňové přiznání na určeném formuláři Ministerstva financí nejpozději do tří měsíců od konce zdaňovacího období. Toto přiznání obsahuje všechny příjmy, které podléhají zdanění, s výjimkou příjmů, které jsou osvobozeny od daně, a příjmů, na něž se vztahuje zvláštní sazba daně. Tříměsíční lhůta se prodlužuje na šestiměsíční, pokud poplatníkovi daňové přiznání zpracovává daňový poradce. (Jánošíková a kol., 2018)

5 DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

Daň z přidané hodnoty je základním pilířem nepřímých daní, a tím i důležitým opěrným bodem pro celou daňovou soustavu České republiky. Daň z přidané hodnoty je daní ze spotřeby, a proto nejvíce ovlivňuje koncového spotřebitele, což má největší dopad na nízkopříjmové obyvatelstvo. (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol., 2020)

5.1 Předmět daně

Předmětem daně z přidané hodnoty v České republice jsou veškerá zdanitelná plnění poskytnutá za úplaty a dané plnění musí provést osoba povinná k dani, a to s místem plnění v tuzemsku. (Kuneš a Polanská, 2023)

Podle Jánošíkové a kol. (2018) lze předmětem daně tedy definovat:

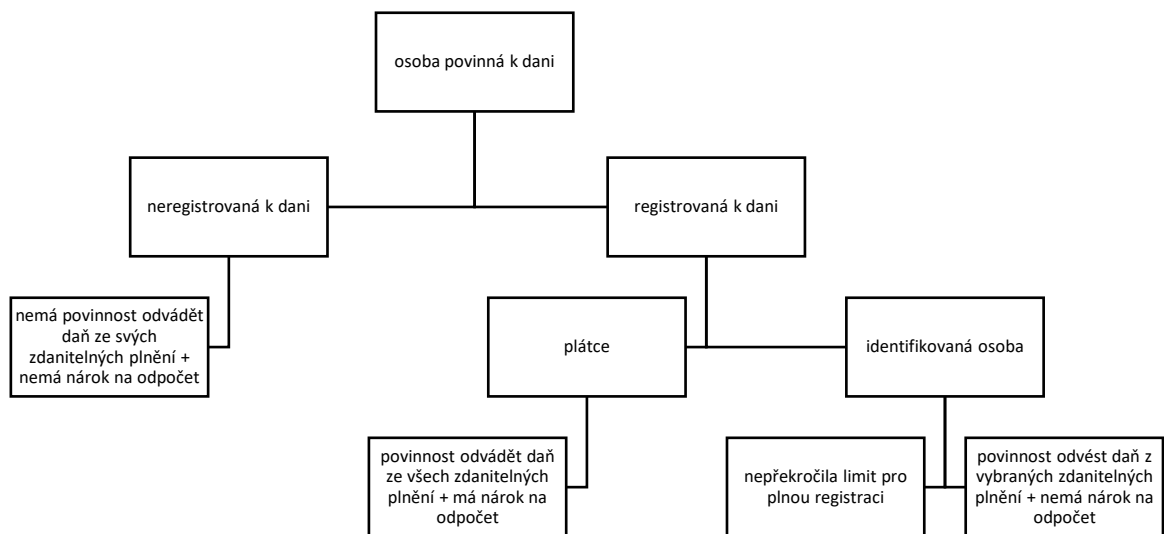
- dodání zboží
- poskytnutí služby
- pořízení zboží
- pořízení nového dopravního prostředku
- dovoz zboží

Všechny vyjmenované transakce musí splňovat dvě základní podmínky – musí být poskytnuty za úplatu a místem plnění je tuzemsko.

5.2 Subjekty daně

Hrubá Smržová, Mrkývka a kol. (2020) uvádí jako celkový výčet subjektů daně z přidané hodnoty následující: osobu povinnou k dani, skupinu, identifikované osoby, osoby registrované k dani, zahraniční osoby a dobrovolné plátce.

Vančurová et al. (2020) definují hlavní rozdíly mezi osobou povinnou k dani a osobou registrovanou k dani. Osoba povinná k dani je vytyčena jako osoba, která vykonává samostatnou ekonomickou činnost, ale nemusí být plátcem daně z přidané hodnoty. Následující schéma vysvětluje podrobněji vztahy mezi subjekty této daně.



Obrázek 6: Schéma subjektů daně z přidané hodnoty (Vančurová et al., 2020), vlastní zpracování

Plátcem se stane osoba povinná k dani (následně registrovaná k dani), která sídlí v České republice a její obrát za posledních 12 po sobě jdoucích měsíců překročil stanovený limit (2 000 000 Kč). (Šafrová Drášilová, 2019)

5.3 Základ daně

Podle zákona o DPH se základem daně z přidané hodnoty považuje veškeré plnění (peněžitá částka), které plátce daně obdržel nebo má v budoucnu obdržet jako úplatu za provedené zdanitelné činnosti od osoby, pro niž byly tyto činnosti provedeny. (Kuneš a Polanská, 2023)

Do základu daně se zahrnují také jiné daně (např. spotřební daň), dotace k ceně, vedlejší pořizovací výdaje a materiál poskytnutý v ceně služby. (Vančurová et al., 2020)

5.4 Sazba daně

Marková (2023) interpretuje následující sazby daně:

- Základní sazba daně ve výši 21 %
- První snížená sazba daně ve výši 15 % – např. potraviny a nealkoholické nápoje
- Druhá snížená sazba daně ve výši 10 % – např. léky, knihy a energie (voda, teplo)

... Nově od roku 2024 jsou původní sazby DPH pozměněny a zůstala základní sazba daně 21 % a snížená sazba daně 12 %. (Marková, 2024)

5.5 Výpočet daně

Kuneš a Polanská (2023) uvádějí dva způsoby výpočtu daně:

1. Daň se počítá jako součin základu daně sazby daně.
2. Daň se vypočte pomocí koeficientů (tento postup se použije, pokud se počítá z ceny již zahrnující DPH)
 - a. Koeficient pro základní sazbu daně je 1,21
 - b. Koeficient pro první sníženou sazbu daně je 1,15
 - c. Koeficient pro druhou sníženou sazbu daně je 1,10

5.6 Osvobozená plnění

5.6.1 Bez nároku na odpočet

V tomto případě není možné, aby si subjekt uplatnil DPH na vstupu. Činnosti spadající do této kategorie osvobození jsou konkrétně vytyčeny v zákoně o dani z přidané hodnoty a zde jsou vyjmenovány alespoň některé z nich: základní poštovní služby, finanční činnosti, penzijní činnosti, výchova a vzdělávání nebo zdravotnické služby. Plátce má povinnost uvést osvobozená plnění bez nároku na odpočet v daňovém přiznání za příslušné zdaňovací období. (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol., 2020)

5.6.2 S nárokem na odpočet

Jde o situaci, kdy je plátce oprávněn uplatnit si daň na vstupu u přijatých zdanitelných plnění. Často tato situace vzniká při plněních, která souvisí s jiným státem (tzn. plnění se neuskutečňují v tuzemsku). (Kuneš a Polanská, 2023)

Marková (2023) uvádí výčet činností v § 63 zákona o dani z přidané hodnoty. Lze sem zařadit například dodání zboží, pořízení zboží, vývoz zboží, a to vždy v souvislosti s jiným členským státem.

5.7 Daňové přiznání

Povinnost podat daňové přiznání mají všichni plátcí za zdaňovací období (měsíční nebo čtvrtletní), a to vždy do 25. dne po skončení zdaňovacího období. Podání přiznání lze výhradně elektronicky, prostřednictvím daňového portálu Ministerstva financí České republiky. (Ondřej a kol., 2019)

Vančurová et al. (2020) uvádí, že povinnost podat daňové přiznání ve stejných lhůtách má i identifikovaná osoba. Ta ale podává přiznání pouze za zdaňovací období, ve kterém vzniklo vybrané plnění (a to pouze přijatá plnění), které se vztahuje k povinnosti přiznat a odvést daň.

5.7.1 Kontrolní hlášení

Podání kontrolního hlášení je další povinností plátce daně vyplývající z § 101c zákona o dani z přidané hodnoty a nesplnění této povinnosti je trestáno přísnými peněžitými sankcemi (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol., 2020)

Plátce podává kontrolní hlášení v případě, že v České republice (v tuzemsku) uskutečnil zdanitelné plnění, anebo přijal předem úplatu za toto plnění (tzn. zálohu). Dále také platí, že pokud přijal zdanitelné plnění rovněž s místem plnění v České republice, anebo poskytl úplatu přede dnem tohoto plnění, vztahuje se na plátce také povinnost podat kontrolní hlášení. (Kuneš a Polanská, 2023)

Lhůty pro podání kontrolního hlášení fyzickou osobou jsou totožné s podáním daňového přiznání, tzn. do 25. dne po skončení zdaňovacího období (měsíc či čtvrtletí). (Kuneš a Polanská, 2023)

6 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Sociální pojištění hraje důležitou roli sociálního zabezpečení ve většině moderních společností, včetně České republiky. Tento systém poskytuje občanům ochranu před finančními následky různých životních událostí, jako jsou nemoc, invalidita, nezaměstnanost, a poskytuje jim důchodové zabezpečení v době penze. Porozumění principům a praxi sociálního pojištění je nezbytné pro každého občana, aby mohl plánovat své finanční zabezpečení v případě nepředvídaných událostí a pro úřady a politiky, kteří mají za úkol utvářet a spravovat sociální politiku země.

Ptáčková Mísařová a Otavová (2018) zahrnují do pojistného na sociální zabezpečení následující položky:

- pojistné na důchodové pojištění
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti
- pojistné na nemocenské pojištění

Mertl (2023) definují vybrané finance v rámci veřejného zdravotní pojištění jako převládající pro financování zdravotní péče v České republice.

Následující tabulka uvádí konkrétní sazby pojištění, jak zdravotního, tak sociálního u jednotlivých poplatníků.

Tabulka 5: Sazby pojistného u jednotlivých poplatníků (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, upraveno dle zákona 589/1992 Sb.), vlastní zpracování

	ZP	SP		
		Nemocenské pojištění	Důchodové pojištění	Státní politika zaměstnanosti
zaměstnanec	4,5 %		6,5 %	
zaměstnavatel	9 %	2,1 %	21,5 %	1,2 %
OSVČ	13,5 %	2,1 % (dobrovolně)	28 %	1,2 %
osoba bez zdanitelných příjmů		-	-	-
státní pojištěnec		-	-	-

6.1 Veřejné zdravotní pojištění

Veřejné zdravotní pojištění je povinné pro všechny osoby, které mají trvalé bydliště na území České republiky nebo pro osoby, které v ČR sice trvalý pobyt nemají, ale jsou zaměstnaní u zaměstnavatele, který má sídlo nebo trvalý pobyt na území České republiky. (Mertl, 2023)

Podle Vybíhala et al. (2023) lze účastníky na zdravotním pojištění definovat následovně:

1. Individuální plátce (pojištěnec) – do této kategorie se řadí zaměstnanci, OSVČ a osoby bez zdanitelných příjmů
2. Hromadný plátce (zaměstnavatel)
3. Stát – plátce pomocí státního rozpočtu především za studenty, nezaopatřené děti, či důchodce

Vyměřovacím základem u zaměstnanců je úhrn příjmů ze závislé činnosti, tj. hrubá mzda. Z toho lze odvodit i minimální vyměřovací základ – tím je minimální mzda (v roce 2023 činí 17 300 Kč). (Mertl, 2023)

Maximální vyměřovací základ není u zdravotního pojištění stanoven. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

Vyměřovacím základem u osob samostatně výdělečně činných je 50 % příjmů podle § 7 snížených o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti. Ani u OSVČ není stanoven maximální vyměřovací základ. (Vybíhal et al., 2023)

Jak ukazuje tabulka 5, OSVČ odvádí pojistné ve výši 13,5 % z vyměřovacího základ a tato částka se zaokrouhluje na celé Kč nahoru. (Vybíhal et al., 2023)

Rozložení termínů splatnosti pojistného se odvíjí od konkrétních typů plátců. Zaměstnavatelé mají povinnost uhradit pojistné za své zaměstnance v průběhu každého kalendářního měsíce, přičemž termín splatnosti je stanoven od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. Osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ) hradí pojistné formou záloh a případného doplatku, jejichž termíny splatnosti jsou stanoveny do 8. dne následujícího měsíce. (Červinka, 2018)

6.2 Sociální zabezpečení

Podle Ptáčkové Mísařové a Otavové (2018) zahrnuje pojistné na sociální zabezpečení tři velké oblasti sociální správy, a to nemocenské pojištění, důchodové pojištění a státní politika zaměstnanosti.

Mezi poplatníky výše zmíněných subsystémů patří zaměstnanci, zaměstnavatelé, osoby samostatně výdělečně činné, zahraniční zaměstnanci a osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění. (MPSV, © 2024)

Vyměřovacím základem u zaměstnanců je, stejně jako u zdravotního pojištění, úhrn příjmů. Minimální vyměřovací základ zde není stanoven, naopak maximální vyměřovací základ je vyčíslen jako 48násobek průměrné mzdy platné v daném roce, tj. v roce 2023 1 935 552 Kč. (Vybíhal et al., 2023)

Období, ze kterého se zjišťuje vyměřovací základ, je definováno jako rozhodné období a u zaměstnance je to kalendářní měsíc. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

Vyměřovacím základem u OSVČ je 50 % dílčího daňového základu § 7 ZDP, tedy příjmy ze samostatné činnosti zjištěným za rozhodné období. U OSVČ je rozhodným obdobím kalendářní rok. (Vančurová et al., 2020)

Následující tabulka podává přehled o minimálním a maximálním VZ v závislosti na činnosti osoby samostatně výdělečně činné.

Tabulka 6: Vyměřovací základy v závislosti vykonávané činnosti OSVČ (Vybíhal et al., 2023), vlastní zpracování

	Minimální měsíční VZ	Maximální roční VZ
Hlavní činnost	25 % průměrné mzdy	48násobek průměrné mzdy
Vedlejší činnost	10 % průměrné mzdy	

Mezi povinnosti v rámci odvodů pojistného OSVČ se řadí i povinnost pravidelně odvádět měsíční zálohy na důchodové pojištění, pokud OSVČ vykonává hlavní činnost podle § 7 ZDP. Výše této odváděné částky činí v roce 2023 2 944 Kč. (Vybíhal et al., 2023)

Zapojení do nemocenského pojištění pro osoby samostatně výdělečně činné je vždy záležitostí dobrovolnou. (Šámalová a Vojtíšek, 2021)

Pojistné v rámci sociálního zabezpečení je OSVČ povinna odvádět na bankovní účet příslušné správy sociálního zabezpečení. Pokud OSVČ pojistné či výše zmíněné zálohy neodvede, je definováno penále z dlužné částky za každý kalendářní den. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

7 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

Praktická část bakalářské práce, za využití poznatků z teoretické části, se zaměří na výpočet a optimalizaci daňové povinnosti vybrané fyzické osoby a následně i výpočet sociálního a zdravotního pojištění.

Vybraná fyzická osoba si přála zůstat v anonymitě, a proto bude v této práci jmenována jako pan Novák a veškeré identifikační a osobní údaje jsou smyšlené.

Pan Novák vystudoval učební obor zámečnický a po absolvování školy několik let pracoval v různých firmách okresu Kroměříž, na pozicích strojníka, zámečníka a dalších. V roce 1998 začal podnikat na živnostenské oprávnění v rámci řemeslné činnosti Kování, lisování, ražení, válcování a protlačování kovů; prášková metalurgie. Nyní je podnikatel již 3 roky ve starobním důchodu.

Vybraný podnikatel vede daňovou evidenci, ve které eviduje příjmy a výdaje a také majetek a dluhy. Podnikatel se stal na počátku svého podnikání dobrovolným plátcem DPH, kvůli odpočtu daně na vstupu. Jelikož podnikatel v rámci své činnosti nakupuje hodně materiálu, bylo pravděpodobné, že se podnikateli tento krok vyplatí. Když se podnikatel stal plátcem DPH v počátcích svého podnikání, platilo ještě čtvrtletní zdaňovací období pro dobrovolné plátce.

Pan Novák také pronajímá 10 ha pole poblíž svého bydliště. Podnikatel se na pronájmu dohodl s místním zemědělcem a roční nájemné činí 38 000 Kč.

Před pandemií COVID-19 měl vybraný subjekt i dva zaměstnance, kteří u něj pracovali na dohodu o provedení práce. Bohužel v průběhu pandemie, kdy podnikatel omezil svou činnost, musel pracovní dohody ukončit a prozatím je neobnovil.

Pan Novák žije ve společné domácnosti s manželkou, která také pobírá starobní důchod. Děti už jsou dospělé a s rodiči nežijí. Podnikatel si vzhledem ke svému věku neplatí penzijní připojištění, ani životní pojištění.

8 PŘÍJMY PODNIKATELE

Příjmy podnikatele hrají klíčovou roli při stanovení základu daně z příjmů fyzických osob a jsou důležitým faktorem pro úspěšné plánování osobních financí. Správné pochopení a kategorizace těchto příjmů je zásadní pro dodržení daňových předpisů a minimalizaci rizika nevhodného vyhodnocení ze strany daňových orgánů. V této části se zaměříme na vymezení příjmů podnikatele pro účely stanovení základu daně z příjmů fyzických osob a zkoumáme jejich vliv na daňovou povinnost jednotlivců.

8.1 Příjmy podle § 6

Jak již bylo zmíněno, pan Novák nebyl v roce 2023 nikde zaměstnán, a tudíž nemá žádné příjmy podle § 6 ZDP.

8.2 Příjmy podle § 7

Hlavním zdrojem příjmů vybraného subjektu jsou příjmy ze samostatné činnosti na základě již zmíněného živnostenského oprávnění. Příjmy jsou přehledně uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 7: Příjmy podle § 7, vlastní zpracování

DATUM	POLOŽKA	ČÁSTKA
12. 1. 2023	Zhotovení ocelových podpěr	177 855,-
21. 2. 2023	Zámečnické práce	47 190,-
13. 3. 2023	Výroba reklamních poutačů	71 390,-
30. 3. 2023	Prodej kovového odpadu	7 680,-
26. 4. 2023	Výroba a montáž zábradlí	13 500,-
10. 5. 2023	Výroba a montáž kovaného plotu	18 150,-
17. 7. 2023	Zámečnické a svářečské práce	25 400,-
3. 8. 2023	Oprava zvedacího zařízení	104 060,-
21. 8. 2023	Svařování ramen kolového rypadla	2 900,-
14. 9. 2023	Výroba a montáž okenních mříží	39 325,-

2. 10. 2023	Svařování konstrukcí	32 500,-
27. 10. 2023	Výroba a montáž balkonového zábradlí	27 000,-
6. 11. 2023	Výroba branky a dvoukřídlové brány	169 400,-
14. 12. 2023	Oprava balkónového zábradlí	2 950,-
CELKEM		746 300,-

8.3 Příjmy podle § 8 a §10

Podnikatel v roce 2023 neevidoval žádné příjmy z kapitálového majetku, a ani ostatní příjmy definované v Zákoně o dani z příjmů.

8.4 Příjmy podle § 9

Jak bylo zmíněno v kapitole 7, vybraný podnikatel vlastní zemědělská pole, která pronajímá místnímu zemědělci. Roční příjem z tohoto nájmu činí 38 000 Kč.

8.5 Starobní důchod

Pan Novák je starobním důchodcem a měsíčně pobírá dávku ve výši 17 500 Kč.

Hranice pro osvobození od daně z příjmů podle Hnátky (2023) čítá 36násobek minimální mzdy, což v roce 2023 činilo 622 800 Kč (měsíčně 51 900 Kč). Této hranice podnikatel nedosahuje a příjem starobního důchodu je tedy od daně osvobozen a nebude mít vliv na daňovou povinnost podnikatele.

9 ROZBOR VÝDAJŮ

Analýza výdajů podnikatele je klíčovým krokem při stanovení základu daně z příjmů fyzických osob. V rámci tohoto procesu se zkoumají a kategorizují výdaje, které mohou ovlivnit výpočet daně. V tomto odstavci se zaměříme na detailní rozbor výdajů, které podnikatel může uplatnit v rámci svého daňového přiznání.

Jak vyplývá z předchozí kapitoly, pan Novák má příjmy pouze z § 7 a § 9 ZDP, a proto se zde budeme zabývat výdaji souvisejícími s těmito paragrafy.

9.1 Výdaje vztahující se k § 7

Součástí analýzy v této podkapitole bude i porovnání paušálních výdajů s výdaji prokazatelně vynaloženými.

9.1.1 Skutečné výdaje

Skutečné výdaje, které podnikatel v roce 2023 vynaložil jsou tvořeny především nákupem materiálu, který potřebuje ke své činnosti. Výdajem nezbytným k zajištění a udržení příjmů je zaplacené nájemné budovy, kde mám pan Novák dílnu. Výše měsíčního nájmu je stanovena na 15 000 Kč. Dalšími výdaji vynaloženými v souvislosti s podnikáním lze definovat výdaje na reklamu a propagaci své práce a ostatními výdaji (mobilní telefon, internet). Vyčíslení všech výdajů pana Nováka zobrazuje tabulka níže.

Tabulka 8: Skutečné výdaje § 7, vlastní zpracování

Skutečně vynaložené výdaje - §7	Částka
Materiál	421 256,-
Nájemné za dílnu	180 000,-
Reklama a propagace	12 950,-
Ostatní výdaje	19 699,-
Celkem	633 905,-

9.1.2 Paušální výdaje

Ačkoliv je pan Novák plátcem DPH, platí pro něj možnost uplatňovat si výdaje procentem příjmů. Jeho živnost patří mezi řemeslné, a to znamená, že má možnost uplatnit si výdaje ve výši 80 % z jeho příjmů podle § 7 (v potaz se berou příjmy bez DPH). Jako plátce DPH by ale musel vést evidenci pro účely daně z přidané hodnoty.

Pokud tedy uvažujeme příjmy zveřejněné v tabulce 7 v hodnotě 746 300 Kč, výpočet paušální výdajů je následující.

*Paušální výdaje: $746\,300 * 0,8 = 597\,040$ Kč*

9.1.3 Zvolení výhodnější varianty

Na základě předchozích zjištění bylo tedy rozhodnuto, že pro výpočet daňové povinnosti v následující kapitole budou použity skutečně vynaložené výdaje ve výši 633 905 Kč, které jsou o 36 865 Kč vyšší než výdaje vypočtené procentem z příjmů podle § 7.

9.2 Výdaje vztahující se k § 9

9.2.1 Skutečné výdaje

Jelikož pan Novák podle § 9 pronajímá pole, které je v podstatě beznákladové, lze ve skutečných výdajích uplatnit pouze zaplacenou daň z nemovitých věcí, která v roce 2023 činila 1 510 Kč.

9.2.2 Paušální výdaje

Vzhledem ke skutečnosti, že podnikatel neviduje s pronájmem pole v podstatě žádné skutečné náklady, je logickým krokem metoda paušálních výdajů. U příjmů z nájmu lze uplatnit výdaje ve výši 30 %.

Pokud tedy bereme v potaz příjmy uvedené v podkapitole 8.4 ve výši 38 000 Kč, paušální výdaje činí 11 400 Kč.

9.2.3 Zvolení výhodnější varianty

Z předchozích zjištění je tedy patrné, že pro pana Nováka je výhodnější v souvislosti s § 9 uplatňovat paušální výdaje. Ty jsou v porovnání se skutečnými výdaji vyšší o 9 890 Kč.

10 VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI

Výpočet celkové daňové povinnosti podnikatele bude názorně předveden na formuláři poskytovaném Ministerstvem financí ČR prostřednictvím portálu Moje daně.

10.1 Dílčí základy daně a základ daně

Pro stanovení celkového základu daně je nutné nejdřív stanovit dílčí základy daně na základě údajů získaných z kapitoly 8 a kapitoly 9. Následně se tyto dílčí základy sečtou a dají dohromady celkový základ daně.

10.1.1 § 7 ZDP

Dílčím základem daně z příjmů ze samostatné činnosti jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jak bylo zmíněno v podkapitole 9.1, pro pana Nováka je výhodnější uplatnit si skutečné výdaje ve výši 633 905 Kč.

$$\text{Dílčí základ daně} = 746\,300 \text{ Kč} - 633\,905 \text{ Kč}$$

$$\text{DZD dle § 7} = 112\,395 \text{ Kč}$$

10.1.2 § 9 ZDP

Dílčím základem daně z příjmů z nájmu jsou, stejně jako je tomu u § 7 ZDP, příjmy snížené o výdaje na dosažení a udržení příjmů. I zde jsou dvě možnosti stanovení těchto výdajů – skutečné výdaje a výdaje stanovené procentem. V tomto případě je ale pro podnikatele výhodnější využít paušální výdaje ve výši 30 %, které činí 11 400 Kč.

$$\text{Dílčí základ daně} = 38\,000 \text{ Kč} - 11\,400 \text{ Kč}$$

$$\text{DZD dle § 9} = 26\,600 \text{ Kč}$$

10.1.3 Stanovení celkového základu daně

Základ daně z příjmů fyzických osob je roven součtu dílčích základů daně dle § 6–10, které byly vypočítány v předchozích odstavcích. Výpočet základu daně je zobrazen na následujícím obrázku z daňového formuláře, ze kterého vyplývá, že základ daně je vyčíslen v hodnotě 138 995 Kč.

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)		112 395	Příloha 1
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)		26 600	Příloha 2
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)			Příloha 2
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).		138 995	
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)		138 995	
43 (neobsazeno)			
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)			Příloha § 34 odst. 1
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)		138 995	

Obrázek 7: Přiznání k dani z příjmů FO, 2. oddíl

10.2 Nezdánitelná část základu daně

V roce 2023 podnikatel nepředložil žádné dokumenty, které by opravňovaly ke snížení základu daně podle § 15 ZDP. Ale v jeho případě tyto skutečnosti ke snížení základu daně nejsou nutné. Vzhledem k věku podnikatele není pravděpodobné, že by uzavřel penzijní či životní pojištění, takže pokud by v příštích letech očekával vyšší příjmy a tím pádem vyšší základ daně, který by chtěl snížit, nabízí se zde možnost například poskytnutí daru neziskové organizaci.

Po oddílu nezdanitelné části základu daně následuje vypočtení daně. Základ daně, který byl vyčíslen v předchozí podkapitole je nejprve nutné zaokrouhlit na celé stokoruny dolů. Poté je nutné ZD vynásobit příslušnou sazbou daně a jelikož základ daně nepřekročil 48násobek průměrné mzdy, sazba daně činí 15 %. Daň z příjmů pana Nováka tedy činí 20 835 Kč, což můžeme vidět na následujícím obrázku.

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)			
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)		138 995	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		138 900	
57 Daň podle § 16 zákona		20 835,00	

Obrázek 8: Přiznání k dani z příjmů FO, 3. oddíl – daň celkem

10.3 Slevy na dani

Další možností snížení daně je uplatnění slev na dani při splnění stanovených podmínek. Vybraný podnikatel si v roce 2023 uplatňuje pouze základní slevu na poplatníka ve výši 30 840 Kč. Pan Novák by si mohl uplatnit i slevu na manželku, ale i ta je důchodkyně a

pobírá starobní důchod ve výši 19 350 Kč. Tudíž překračuje hranici příjmů 68 000 Kč ročně a podnikatel si na ni tedy nemůže uplatnit slevu.

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

Obrázek 9: Přiznání k dani z příjmů FO, 5. oddíl

10.4 Výsledná daň a stanovení záloh

Daňovou povinností podnikatele se rozumí částka po odečtení nezdanitelných částí základu daně a slev na dani. V tomto případě je tedy daňová povinnost 0 Kč. Vzhledem k výši daňové povinnosti podnikatele je zřejmé, že mu nevzniká povinnost hradit zálohy na daň z příjmů v roce 2024, jelikož nepřekročil hranici 30 000 Kč v rámci poslední známé daňové povinnosti.

11 MOŽNOSTI OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI

Možnosti optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby jsou klíčovým tématem v oblasti osobního financování a správy daní. Jejich vhodné využití může vést k efektivnímu snížení daňové zátěže jednotlivce a optimalizaci jeho finanční situace. V této kapitole prozkoumáme různé strategie a techniky, které mohou fyzickým osobám poskytnout možnosti legálního a efektivního snižování svých daňových povinností.

Ačkoliv daňová povinnost pana Nováka za rok 2023 byla v předchozí kapitole vyčíslena na 0 Kč, tak si zde představíme několik možností, jak snížit daňovou povinnost fyzické osoby. V případě, že by pan Novák v následujících letech rozšířil své působení a s tím mu vzrostly i příjmy, případně základ daně a potřeboval jej snížit.

V kapitole 9 byly již zmíněny paušální výdaje, které mohou působit jako nástroj ke snížení daňového základu. Zde budou porovnány se skutečnými výdaji a zobrazeny v konkrétním vlivu na daňovou povinnost. Nabízí se ale několik dalších variant optimalizace daňové povinnosti, které budou detailně popsány a propočítány v této kapitole.

11.1 Skutečné výdaje vs. paušální výdaje

V kapitole 9 byly porovnávány skutečné výdaje s paušálními a z analýzy vyplynulo, že aktuální uplatňování výdajů podnikatele (pro § 7 skutečné výdaje a pro § 9 paušální výdaje) je tou nejvýhodnější variantou. V následující tabulce jsou uvedeny dvě další varianty uplatňování výdajů v souvislosti s vlivem na dílčí základy daně.

Tabulka 9: Porovnání skutečných a paušálních výdajů v roce 2023, vlastní zpracování

POLOŽKA	SKUTEČNÉ VÝDAJE	PAUŠÁLNÍ VÝDAJE	AKTUÁLNÍ VYUŽITÍ
DZD dle § 7	112 395 Kč	149 260 Kč	112 395 Kč
DZD dle § 9	36 490 Kč	26 600 Kč	26 600 Kč
Základ daně	148 885 Kč	175 860 Kč	138 995 Kč
§ 15	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Upravený základ daně	148 885 Kč	175 860 Kč	138 995 Kč
Zaokr. ZD (100 Kč ↓)	148 000 Kč	175 800 Kč	138 900 Kč

Daň 15 %	22 320 Kč	26 370 Kč	20 835 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč	30 840 Kč	30 840 Kč
Daň po slevách	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Doplatek (+) / přeplatek (-)	0 Kč	0 Kč	0 Kč

Tabulka č. 9 demonstruje využití čistě skutečných výdajů v rámci příjmů podnikatele z § 7 a 9 ZDP a čistě uplatňovaných výdajů procentem z těchto příjmů. Z analýzy tedy vyplývá, že ve všech třech případech je konečná daňová povinnost podnikatele rovna 0 Kč. Ale nejvýraznější rozdíl lze postřehnout při uplatňování paušálních výdajů, kdy vypočtená daň činí 26 370 Kč, tedy o 5 535 Kč více než při aktuálním uplatňování výdajů.

Pan Novák na podzim tohoto roku očekává velkou zakázku pro kroměřížskou nemocnici, a tudíž i zvýšení příjmů. Kroměřížská nemocnice, a. s. v roce 2024 plánuje velkou rekonstrukci areálu nemocnice a podnikatel byl vybrán k účasti na její realizaci. Vzhledem k velikosti zakázky mě pan Novák poprosil o analýzu výdajů, která mu pomůže rozhodnout se o uplatňování výhodnější varianty.

Vybraný subjekt odhaduje příjmy podle § 7 ZDP v příštím roce na základě předchozí zkušenosti na 1 128 500 Kč a skutečné výdaje na základě letošních cen materiálu a služeb v hodnotě 855 630 Kč. Následující tabulka porovnává obě možnosti uplatnění výdajů.

Příjmy z § 9 ZDP zůstávají ve stejné hodnotě jako v roce 2023, jelikož se podnikatel dohodl s nájemcem na stejné výši nájemného po dobu tří let, tedy do roku 2025. Jako skutečné náklady se uvažuje opět pouze daň z nemovitých věcí, která je vycíslena ve stejné hodnotě pro účely této analýzy (ačkoliv je velmi pravděpodobné, že bude vyšší).

Tabulka 10: Porovnání skutečných a paušálních výdajů v roce 2024, vlastní zpracování

POLOŽKA	SKUTEČNÉ VÝDAJE	PAUŠÁLNÍ VÝDAJE	ROZDÍL
DZD dle §7	272 870 Kč	225 700 Kč	47 170 Kč
DZD dle § 9	36 490 Kč	26 600 Kč	9 890 Kč
Základ daně	309 360 Kč	252 300 Kč	57 060 Kč
§ 15	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Upravený základ daně	309 360 Kč	252 300 Kč	57 060 Kč
Zaokr. ZD (100 Kč ↓)	309 300 Kč	252 300 Kč	57 000 Kč
Daň 15 %	46 395 Kč	37 845 Kč	8 550 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč	30 840 Kč	0 Kč
Daň po slevách	15 555 Kč	7 005 Kč	8 550 Kč
Doplatek (+) / přeplatek (-)	15 555 Kč	7 005 Kč	8 550 Kč

Na základě tabulky č. 10 lze předpokládat, že narozdíl od roku 2023, v roce 2024 vznikne podnikateli daňová povinnost. Z tabulky také vyplývá, že v příštím roce bude pro podnikatele výhodnější uplatňovat výdaje paušálem, a to zejména u příjmů z § 7 ZDP. Rozdíl u základu daně činí 57 060 Kč, což je poměrně znatelná částka a podnikatel nepředpokládá takovou odchylku v odhadovaných příjmech ani skutečných výdajích, takže se částka nebude příliš měnit.

Celkový doplatek na dani při zvolení paušálních výdajů činí 7 005 Kč, což je o 8 550 Kč méně než při uplatňování skutečných výdajů. Vzhledem k výši doplatku vzniká podnikateli povinnost platit zálohy na dani v roce 2025 a to konkrétně 40 % z poslední známé daňové povinnosti. Takže pokud vezmeme v potaz, že podnikatel bude uplatňovat paušální výdaje, jeho PZDP bude 7 005 Kč a zálohy budou tedy činit 2 802 Kč pololetně (se splatností v červnu a prosinci).

11.2 Spolupracující osoba

Další možností, která se nabízí při snížení daňové povinnosti, je využití spolupracující osoby, či osob. Podstatou této možnosti optimalizace daňového zatížení je rozdělení příjmů a výdajů v určitém poměru na spolupracující osobu. V tomto případě přichází v úvahu pouze manželka podnikatele, protože žijí ve společné domácnosti sami. Manželka podnikatele je také důchodkyní a před důchodem pracovala na administrativní pozici v nejmenované organizaci.

Podnikatel může na manželku převést příjmy a výdaje maximálně ve výši 50 %. Poměr rozdělení nemusí odpovídat reálné spolupráci spolupracující manželky, takže i při minimální (v tomto případě administrativní) účasti na podnikání manžela, je možné rozdělit maximální stanovenou částku. Manželka jako spolupracující osoba je považována za OSVČ a z toho jí plyne povinnost registrovat se na finančním úřadu k dani z příjmů a povinnost oznámit zahájení činnosti své zdravotní pojišťovně a Okresní správě sociálního zabezpečení. S tím se také pojí povinnost podávat Přehled o příjmech a výdajích na zdravotní pojišťovnu a OSSZ a daňové přiznání.

Manželka bude podnikateli pomáhat s administrativní činností v rámci jeho podnikání. Spolupracující manželka má právo uplatnit si základní slevu na poplatníka a stejně jako manžel, neeviduje žádné skutečnosti, které by jí umožňovaly snížit základ daně na základě § 15 ZDP.

Následující tabulka zobrazuje rozdělení základu daně na spolupracující manželku, pokud by se podnikatel rozhodl využít tuto optimalizaci již v roce 2023 a to v nejvyšší možné výši, tedy 50 %. Jelikož v rámci spolupracujících osob nejde rozdělit příjmy dle § 9 ZDP, níže uvedený základ daně je tvořen pouze příjmy podle § 7 ZDP.

Tabulka 11: Rozdělení ZD na spolupracující manželku v roce 2023, vlastní zpracování

POLOŽKA	PODNIKATEL (50 %)	MANŽELKA (50 %)
Základ daně	56 198 Kč	56 198 Kč
§ 15	0 Kč	0 Kč
Upravený základ daně	56 198 Kč	56 198 Kč
Zaokr. ZD (100 Kč ↓)	56 100 Kč	56 100 Kč
Daň 15 %	8 415 Kč	8 415 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč	30 840 Kč
Daň po slevách	0 Kč	0 Kč
Doplatek (+) / přeplatek (-)	0 Kč	0 Kč

Jelikož daňová povinnost podnikatele byla v roce 2023 0 Kč, dalo se očekávat, že při rozdělení příjmů na manželku tomu nebude jinak. V tomto případě ale činí vypočtená daň 8 415 Kč. Vzhledem k nulové daňové povinnosti, podnikateli nevzniká povinnosti platit zálohy v příštím roce. Stejně tak tato povinnost nevzniká ani spolupracující manželce.

Analýza z předchozí podkapitoly ukázala, že v roce 2024 bude pro podnikatele nejvýhodnější využití paušálních výdajů a daňová povinnost bude činit 7 005 Kč. Následující tabulka se proto zaměří na rozdělení příjmů a výdajů mezi podnikatele a spolupracující manželku s cílem snížit tuto daňovou povinnost.

Jelikož v rámci spolupracujících osob nejde rozdělit příjmy dle § 9 ZDP, níže uvedený základ daně je tvořen pouze příjmy podle § 7 ZDP.

Tabulka 12: Rozdělení ZD na spolupracující manželku v roce 2024, vlastní zpracování

POLOŽKA	PODNIKATEL (50 %)	MANŽELKA (50 %)
Základ daně	112 850 Kč	112 850 Kč
§ 15	0 Kč	0 Kč
Upravený základ daně	112 850 Kč	112 850 Kč
Zaokr. ZD (100 Kč ↓)	112 800 Kč	112 800 Kč
Daň 15 %	16 920 Kč	16 920 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč	30 840 Kč
Daň po slevách	0 Kč	0 Kč
Doplatek (+) / přeplatek (-)	0 Kč	0 Kč

Využití spolupracující manželky v roce 2024, na kterou by podnikatel převedl 50 % svých příjmů a výdajů, by vedlo ke snížení podnikateli daňové povinnosti. Respektive konečná daň by byla nulová. Takže bych podnikateli využití spolupracující manželky v roce 2024 doporučila.

12 VÝPOČET SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Výpočet sociálního a zdravotního pojištění hraje důležitou roli v každém systému sociálního zabezpečení. Tento proces je nejenom důležitý pro jednotlivce, kteří přispívají a nárokují si na sociální a zdravotní dávky, ale také pro společnost jako celek, která se snaží zajistit rovný přístup ke zdravotní péči a sociálním službám. V této kapitole se zaměříme na faktory, které ovlivňují výši odvodů v rámci možností optimalizace daňové povinnosti. S každou z těchto možností bude v následujících odstavcích propočítáno, jak sociální, tak zdravotní pojištění.

12.1 Sociální pojištění 2023

Pan Novák je starobním důchodcem, proto je potřeba si připomenout, že vzhledem k této skutečnosti, je jeho vykonávaná činnost vždy vedlejší. A proto také se na něj nevztahuje minimální vyměřovací základ.

Vyměřovacím základem pro sociální pojištění je pro sledovaný subjekt 50 % z příjmů snížených o výdaje na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů, což činí 56 198 Kč. Z této částky se pomocí sazby, která v roce 2023 činí 29,2 %, vypočítá sociální pojištění, které zahrnuje důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Vybraný podnikatel se neúčastní nemocenského pojištění, které je pro OSVČ dobrovolné. Vypočtené pojistné činí 16 410 Kč. Na zálohách podnikatel zaplatil 12 236 Kč, a tudíž má povinnost uhradit doplatek 4 174 Kč při podání přehledu, který je uveden v příloze.

Tabulka 13: Výpočet sociálního pojištění za rok 2023, vlastní zpracování

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	ČÁSTKA
ZD dle § 7 ZDP	112 395 Kč
Vyměřovací základ	56 198 Kč
Pojistné 29,2 %	16 410 Kč
Zaplacené zálohy	12 236 Kč
Doplatek	4 174 Kč

V roce 2024 bude činnost podnikatele nadále klasifikována jako vedlejší, kvůli nároku na starobní důchod. Zálohy na důchodové pojištění na následující rok byly stanoveny na

1 413 Kč měsíčně a měsíční pojistné na nemocenské pojištění bylo stanoveno na 216 Kč, ale podnikatel se ani v následujícím roce nebude účastnit nemocenského pojištění.

12.2 Zdravotní pojištění 2023

Stejně jako u sociálního pojištění, i u zdravotního pojištění pro podnikatele neplatí minimální vyměřovací základ. Důvod je zřejmý, podnikatel je v důchodovém věku a pobírá starobní důchod. Vybraný podnikatel je registrován u Všeobecné zdravotní pojišťovny. Vyplněný Přehled OSVČ za rok 2023 je uveden v příloze.

Vyměřovacím základem pro výpočet zdravotního pojištění je polovina dílčího základu daně dle § 7 ZDP. Pro výpočet je užívána sazba ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu. Výsledné pojistné činí 7 587 Kč.

Pan Novák v průběhu roku 2023 platil zálohy na zdravotní pojištění v měsíční výši 421 Kč, což znamená, že celkově odvedl 5 473 Kč. To teda znamená, že musí podnikatel doplatit ještě 2 114 Kč a tato částka bude zaplacená při podání Přehledu OSVČ.

Záloha pro rok 2024 se vypočítá jako podíl 7 587 Kč a 12 měsíců. Výše zálohy na následující rok byla tedy stanovena na 633 Kč.

Tabulka 14: Výpočet zdravotního pojištění za rok 2023, vlastní zpracování

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	ČÁSTKA
ZD dle § 7 ZDP	112 395 Kč
Vyměřovací základ	56 198 Kč
Pojistné 13,5 %	7 587 Kč
Zaplacené zálohy	5 473 Kč
Doplatek	2 114 Kč

12.3 Sociální pojištění 2024

Pro rok 2024 s největší pravděpodobností využije podnikatel v rámci stanovení daně z příjmů fyzických osob paušální výdaje. Vyměřovacím základem bude tedy v tomto roce polovina základu daně dle § 7 ZDP, zjištěného pomocí příjmů snížených o výdaje stanovené procentem. Základ daně činí 225 700 Kč a vyměřovací základ je tedy vyčíslen na 112 850 Kč. Z něho se pomocí sazby 29,2 % vypočte pojistné, a jak již bylo zmíněno výše, podnikatel

se ani v roce 2024 nebude účastnit nemocenského pojištění. Vypočtené pojistné činí 32 953 Kč. Podle podkapitoly 12.1 podnikatel odvedl na zálohách v roce 2024 16 956 Kč (*1 413 Kč * 12 měsíců*) a vzniká mu tedy doplatek na sociálním pojištění ve výši 15 997 Kč, který zaplatí při předání Přehledu příjmů a výdajů OSVČ.

Tabulka 15: Výpočet sociálního pojištění za rok 2024, vlastní zpracování

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	ČÁSTKA
ZD dle § 7 ZDP	225 700 Kč
Vyměřovací základ	112 850 Kč
Pojistné 29,2 %	32 953 Kč
Zaplacené zálohy	16 956 Kč
Doplatek	15 997 Kč

12.3.1 Spolupracující osoba

Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu má samozřejmě, kromě jiného, vliv i odvod sociálního a zdravotního pojištění. Následující tabulka uvádí konkrétní výši odvodu sociálního pojištění v roce 2024 z pohledu vybraného podnikatele, který převedl 50 % příjmů a výdajů na spolupracující manželku.

Vyměřovacím základem u manželky je také polovina základu daně, tedy skutečný VZ, což je dáno tím, že je vedena jako osoba, za kterou je plátcem pojistného stát. Proto nemusí odvádět pojistné z minimálního VZ.

Tabulka 16: Výpočet SP při rozdělení základu daně na manželku v roce 2024, vlastní zpracování

SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	PODNIKATEL (50 %)	MANŽELKA (50 %)
ZD dle § 7 ZDP	112 850 Kč	112 850 Kč
Vyměřovací základ	56 425 Kč	56 425 Kč
Pojistné 29,2 %	16 477 Kč	16 477 Kč
Zaplacené zálohy	16 956 Kč	-
Přeplatek/Doplatek	- 479 Kč	16 477 Kč

Jelikož je spolupracující manželka také důchodkyní, je její spolupráce vedena jako vedlejší činnost a prvním roce podnikání tak nemusí odvádět zálohy. Podnikatel i manželka mají povinnost podat Přehled o příjmech a výdajích a po jeho podání musí začít platit zálohy na sociální pojištění.

12.4 Zdravotní pojištění 2024

Stejně jako u sociálního pojištění, tak i u zdravotního je vyměřovacím základem podnikatele polovina ZD podle § 7 ZDP. Vyměřovací základ tedy činí 112 850 Kč. Sazba pojistného v roce 2024 zůstává stejná, tj. 13,5 %. V podkapitole 12.2 byly zálohy na rok 2024 vyčísleny na 633 Kč měsíčně, roční zaplacené zálohy tedy činí 7 596 Kč.

Tabulka 17: Výpočet zdravotního pojištění za rok 2024, vlastní zpracování

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	ČÁSTKA
ZD dle § 7 ZDP	225 700 Kč
Vyměřovací základ	112 850 Kč
Pojistné 13,5 %	15 235 Kč
Zaplacené zálohy	7 596 Kč
Doplatek	7 639 Kč

12.4.1 Spolupracující osoba

Vyměřovacím základem u manželky je opět polovina základu daně, což je dáno tím, že je osobou, za kterou je plátcem pojistného stát. Proto nemusí odvádět pojistné z minimálního VZ. Vyměřovacím základem pro podnikatele i manželku je tedy částka 56 425 Kč. Manželka podnikatele je také registrována u Všeobecné zdravotní pojišťovny.

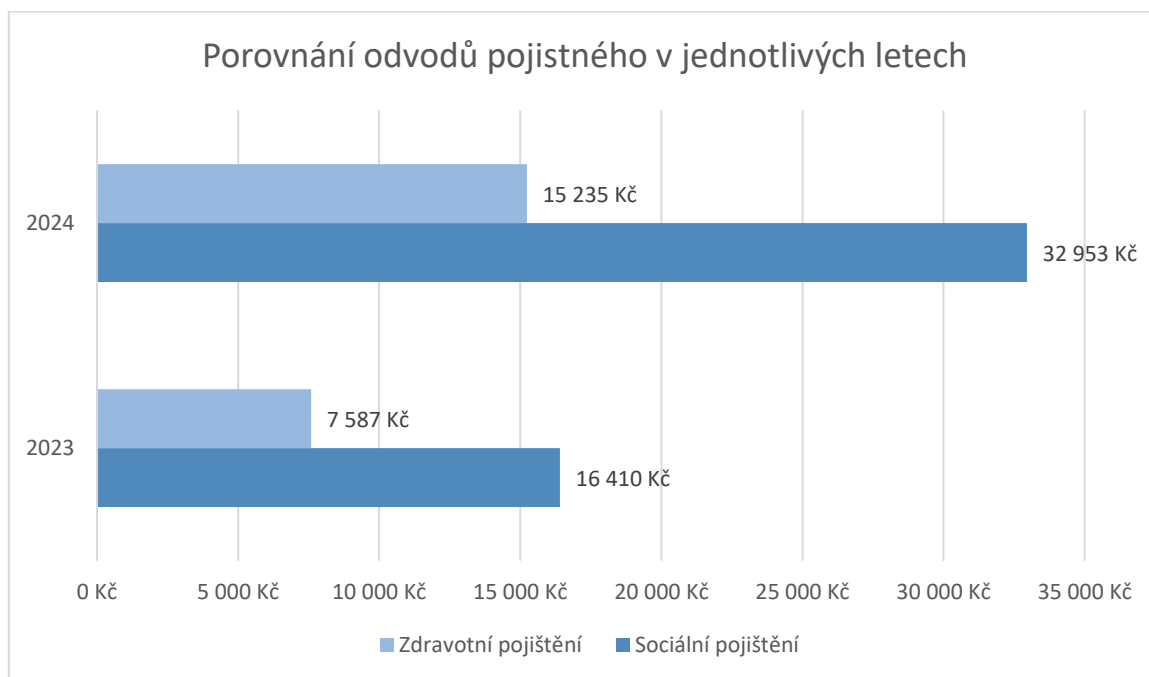
Tabulka č. 18 zobrazuje odvody zdravotní pojištění při spolupráci podnikatele s manželkou a převodu 50 % podnikatelových příjmů a výdajů na spolupracující manželkou.

Tabulka 18: Výpočet ZP při rozdělení základu daně na manželku v roce 2024, vlastní zpracování

ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	PODNIKATEL (50 %)	MANŽELKA (50 %)
ZD dle § 7 ZDP	112 850 Kč	112 850 Kč
Vyměřovací základ	56 425 Kč	56 425 Kč
Pojistné 13,5 %	7 618 Kč	7 618 Kč
Zaplacené zálohy	7 596 Kč	-
Doplatek	22 Kč	7 618 Kč

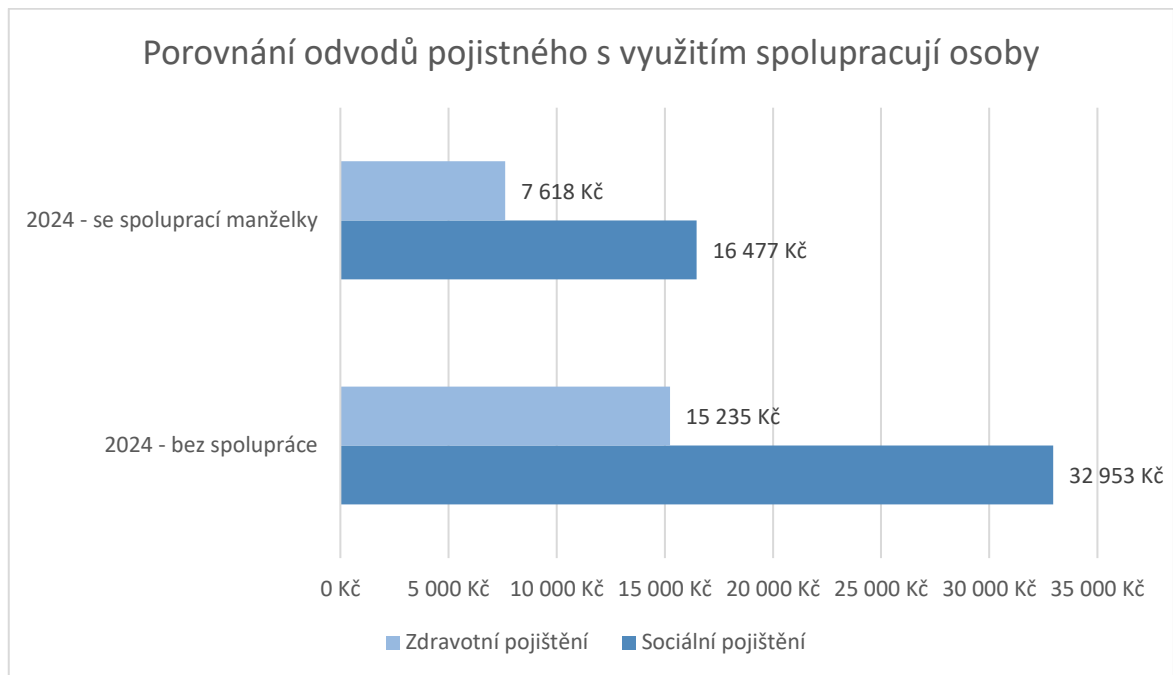
Jelikož zaplacené zálohy podnikatele nepokryly celou odvodovou povinnost na zdravotní pojištění, bude muset doplatit 22 Kč. Protože spolupracující manželka provádí vedlejší činnost, nemusí v prvním roce podnikání (spolupráce) odvádět zálohy. Podnikatel i manželka musí opět podat Přehled o příjmech a výdajích a tentokrát na příslušnou zdravotní pojišťovnu. Nově stanovené výše záloh musí oba začít platit od nového roku.

12.5 Porovnání odvodů



Graf 1: Porovnání odvodů pojistného podnikatele v roce 2023 a 2024, vlastní zpracování

Jak je patrné z grafu č. 1 pojistné podnikatele v roce 2024 je v podstatě dvojnásobné oproti roku 2023. Proto se vybranému subjektu nabízí uplatnit navrhovanou možnost optimalizace, a to spolupráce s manželkou. Porovnání odvodů ve spolupráci s manželkou popisuje následující graf.



Graf 2: Porovnání odvodů pojistného podnikatele v roce 2024 před a po využití spolupracující osoby, vlastní zpracování

Graf č. 2 ukazuje, že podnikatel v roce 2024 zaplatí dvakrát více na pojištění, pokud nevyužije optimalizaci v podobě spolupracující manželky. Tudíž mu tuto možnost doporučuji.

13 DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

Pan Novák se stal dobrovolně čtvrtletním plátcem DPH hned na počátku svého živnostenského podnikání v roce 1998. To pro něj představuje povinnost podávat daňové přiznání do 25. dne následujícího měsíce po skončení čtvrtletí. Podnikatel se stal plátcem dobrovolně, a to z důvodu možnosti uplatnění daně na vstupu, jelikož jeho podnikání zahrnuje nákup velkého množství materiálu.

Daň z přidané hodnoty bude názorně zobrazena na formuláři z portálu Moje daně a celé přiznání k dani z přidané hodnoty a jednotlivá kontrolní hlášení jsou uvedeny v příloze. Podrobně bude v práci popsáno kontrolní hlášení a přiznání k dani z přidané hodnoty za první čtvrtletí roku 2023. Zbývající dokumenty za jednotlivá čtvrtletí jsou víceméně podobné, a proto nebudou podrobněji rozebírány, ale jsou uvedeny v příloze této práce.

Podnikateli lze do plnění s nárokem na odpočet zařadit materiál používaný k výkonu jeho živnostenského podnikání, a to zejména železné pláty, šrouby, ocelové kruhy a ostatní spotřební materiál potřebný k výrobě v rámci podnikatelské činnosti. Všechny tyto součásti jsou kompletně nakupovány v tuzemsku a zatíženy sazbou DPH ve výši 21 %.

13.1 Přiznání k dani z přidané hodnoty

V úvodu přiznání, v oddílu A, jsou specifikovány údaje o správci daně, daňové identifikační číslo podnikatele a typ daňového přiznání, v tomto případě se jedná o přiznání řádné. V další části oddílu A je upřesněno zdaňovací období, tedy první čtvrtletí roku 2023 a osobní údaje podnikatele.

Druhá strana formuláře se věnuje hodnotám potřebným k výpočtu daňové povinnosti, nebo nadměrného odpočtu (což je případ pana Nováka v prvním čtvrtletí roku 2023).

Na druhé straně formuláře je v oddílu C vyplněn řádek 1, kde základ daně představuje částka 98 000 Kč a daň na výstupu činí 20 580 Kč. Všechna plnění jsou vyplněna v základní sazbě daně, protože podnikatel nevykazuje žádnou činnost spadající do snížené sazby.

I. Zdanitelná plnění		ř.	Základ daně	Daň na výstupu
Dodání zboží nebo poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku	základní	1	98 000	20 580
	snížená	2		
Pořízení zboží z jiného členského státu (§ 16; § 17 odst. 6 písm. e); § 19 odst. 3/ § 19 odst. 6)	základní	3		
	snížená	4		
Přijetí služby s místem plnění podle § 9 odst. 1 od osoby registrované k dani v jiném členském státě	základní	5		
	snížená	6		
Dovoz zboží (§ 23)	základní	7		
	snížená	8		
Pořízení nového dopravního prostředku (§ 19 odst. 4/ § 19 odst. 6)		9		
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – odběratel zboží nebo příjemce služeb	základní	10		
	snížená	11		
Ostatní zdanitelná plnění, u kterých je povinnost priznat daň při jejich přijetí (§ 108)	základní	12		
	snížená	13		

Obrázek 10: Přiznání k DPH, oddíl C; část I.

V další části oddílu C, konkrétně na řádce 25, podnikatel uvádí plnění v režimu přenesené daňové povinnosti. Tento režim spočívá v tom, že daň z plnění přizná odběratel místo dodavatele. U podnikatele se jedná převážně o dodávání šrotu a odpadu, montážní a stavební práce v hodnotě 185 535 Kč.

II. Ostatní plnění a plnění s místem plnění mimo tuzemsko s nárokem na odpočet daně	Hodnota
Dodání zboží do jiného členského státu (§ 64)	20
Poskytnutí služeb s místem plnění v jiném členském státě vymezených v § 102 odst. 1 písm. d) a odst. 3 písm. a)	21
Vývoz zboží (§ 66)	22
Dodání nového dopravního prostředku osobě neregistrované k dani v jiném členském státě (§ 19 odst. 4)	23
Vybraná plnění (§ 110b odst. 2)	24
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – dodavatel zboží nebo poskytovatel služeb	25
Ostatní uskutečňovaná plnění s nárokem na odpočet daně (např. § 24a, § 67, § 68, § 69, § 70, § 71h, § 71i, § 89, § 90, § 92)	26
	185 535

Obrázek 11: Přiznání k DPH, oddíl C; část II.

V této části jsou uvedena přijatá zdanitelná plnění podnikatele. Respektive plnění, která si může uplatnit jako odpočet. Řádek 40 v základu daně činí 107 033 Kč a odpočet tedy čítá 22 477 Kč.

IV. Nárok na odpočet daně	Základ daně	V plné výši	Krácený odpočet	
Z přijatých zdanitelných plnění od plátců	základní	40	107 033	22 477
	snížená	41		
Při dovozu zboží, kdy je správcem daně celní úřad		42		
Ze zdanitelných plnění vykázaných na řádcích 3 až 13	základní	43		
	snížená	44		
Korekce odpočtů daně podle § 75, § 77, § 77a, § 79 až § 79e		45		
Odpočet daně celkem (40 + 41 + 42 + 43 + 44 + 45)		46		22 477
Hodnota pořízeného majetku vymezeného v § 4 odst. 4 písm. d) a e)		47		

Obrázek 12: Přiznání k DPH, oddíl C; část IV.

Poslední část oddílu C je věnována výpočtu samotné daně. Kdy rozdílem mezi daní na výstupu a odpočtem daně lze zjistit daňovou povinnost nebo nadměrný odpočet. Z obrázku č. 13 je patrné, že podnikateli vznikl nadměrný odpočet ve výši 1 897 Kč.

VI. Výpočet daně		
Úprava odpočtu daně (§ 78 a násl.)	60	
Vrácení daně (§ 84)	61	
Daň na výstupu (součet 1 až 13 – 61 + daň podle § 108 jinde neuvedená)	62	20 580
Odpočet daně (46 v plné výši + 52 Odpočet + 53 Změna odpočtu + 60)	63	22 477
Vlastní daň (62 – 63)	64	0
Nadměrný odpočet (63 – 62)	65	1 897
Rozdíl oproti poslední známé dani při podání dodatečného daňového přiznání (62 – 63)	66	0

Obrázek 13: Přiznání k DPH, oddíl C; část VI.

13.2 Kontrolní hlášení

Další povinností plátců je DPH je podat souběžně s přiznáním k DPH i kontrolní hlášení (KH).

V úvodu kontrolního hlášení se uvádí stejné identifikační a osobní údaje jako v případě přiznání k dani z přidané hodnoty. Číselné hodnoty jsou totožné s těmi v přiznání k DPH, ale je zde potřeba uvést DIČ odběratele, evidenční číslo daňového dokladu a následně uvést částku na základ daně a daň z přidané hodnoty.

V části A. 1. je plátce povinen uvést všechna plnění v režimu přenesené daňové povinnosti. U vybraného podnikatele jsou to plnění v celkové výši 185 535 Kč. Jednotlivé částky nemusí dosahovat hranice 10 000 Kč, jak vidíme na následujícím obrázku.

A. ODDÍL – Plnění, u kterých je plátce povinen přiznat daň a uskutečněná plnění v režimu přenesení daňové povinnosti
 A. 1. – Uskutečněná zdanitelná plnění v režimu přenesení daňové povinnosti, u kterých je povinen přiznat daň příjemce plnění podle § 92a

Číslo řádku	DIČ odběratele	Ev. číslo daňového dokladu	DUZP	Základ daně	Kód předmětu plnění
1	2	3	4	5	6
1	24316041	202301	12.01.2023	177 855,00	4
2	46901094	202304	30.03.2023	7 680,00	4

Obrázek 14: Kontrolní hlášení, oddíl A; část A. 1.

Další důležitou částí oddílu A je část A. 4., kde se uvádí uskutečněná zdanitelná plnění, která přesahují hodnotu 10 000 Kč. V prvním čtvrtletí vykazuje v této části podnikatel dvě faktury, a to v částkách 39 000 Kč a 59 000 Kč v základu daně.

A. ODDÍL – Plnění, u kterých je plátce povinen přiznat daň a uskutečnění plnění v režimu přenesení daňové povinnosti

A. 4. – Uskutečněná zdanitelná plnění a přijaté úplaty s povinností přiznat daň dle § 108 odst. 1 s hodnotou nad 10.000 Kč včetně daně a všechny příjmy pohledávkami bez ohledu na limit

Číslo řádku	DIČ odběratele	Ev. číslo daňového dokladu	DPPD	Základ daně 1	Daň 1	Základ daně 2	Daň 2
1	2	3	4	5	6	7	8
1	27660532	202302	21.02.2023	39 000,00	8 190,00		
2	27660532	202303	13.03.2023	59 000,00	12 390,00		

Obrázek 15: Kontrolní hlášení, oddíl A; část A. 4.

Následuje oddíl B, zde konkrétně část B. 2., kde se uvádějí položky v podobě přijatých zdanitelných plnění nad částku 10 000 Kč. Podnikatel zde uvádí dvě položky, a to konkrétně v částkách 9 485,96 Kč a 17 792,95 Kč.

B. ODDÍL – Přijatá zdanitelná plnění s místem plnění v tuzemsku

B. 2. – Přijatá zdanitelná plnění a poskytnuté úplaty, u kterých příjemce uplatňuje nárok na odpočet daně dle § 73 odst. 1 písm. a) s hodnotou nad 10.000 Kč včetně daně a všechny příjmy pohledávkami bez ohledu na limit

Číslo řádku	DIČ dodavatele	Ev. číslo daňového dokladu	DPPD	Základ daně 1	Daň 1
1	2	3	4	5	6
1	6435767	2310076331	16.01.2023	9 485,96	1 992,05
2	25523431	11230653	08.02.2023	17 792,95	3 736,52

Obrázek 16: Kontrolní hlášení, oddíl B; část B. 2.

Poslední částí, kterou pan Novák vyplňuje, je část B. 3., kde se uvádí všechna přijatá zdanitelná plnění do hraniční částky 10 000 Kč. Podnikatel zde má uvedenou souhrnnou částku ve výši 79 753,94 Kč.

B. ODDÍL – Přijatá zdanitelná plnění s místem plnění v tuzemsku

B. 3. – Přijatá zdanitelná plnění a poskytnuté úplaty, u kterých příjemce uplatňuje nárok na odpočet daně dle § 73 odst. 1 písm. a) s hodnotou do 10.000 Kč včetně daně

Základ daně 1	Daň 1	Základ daně 2	Daň 2	Základ daně 3	Daň 3
1	2	3	4	5	6
79 753,94	16 748,00				

Obrázek 17: Kontrolní hlášení, oddíl B; část B. 3.

V závěru kontrolního hlášení je oddíl C, kam se přenáší hodnoty z předchozích oddílů. Všechny hodnoty se samozřejmě, při správném vyplnění, musí shodovat s hodnotami v daňovém přiznání. Což se u pana Nováka shoduje.

C. ODDÍL – Kontrolní řádky na Daňové přiznání k DPH (DaP)

řádek DaP		Základ daně
1	A.4. + A.5. celkem základy daně u základní sazby DPH	98 000,00
2	A.4. + A.5. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
40	B.2. + B.3. celkem základy daně u základní sazby DPH	107 032,85
41	B.2. + B.3. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
25	A.1. celkem základy daně	185 535,00
10	B.1. celkem základy daně u základní sazby DPH	
11	B.1. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
3+4+5+6+9+12+13	A.2. celkem základy daně	

Obrázek 18: Kontrolní hlášení, oddíl C

13.3 Vyúčtování daně z přidané hodnoty

Tabulka 19: Celková výše daňové povinnosti v rámci DPH

OBDOBÍ	VLASTNÍ DAŇ/NADMĚRNÝ ODPOČET
I. Q	- 1 897 Kč
II. Q	- 7 815 Kč
III. Q	9 575 Kč
IV. Q	15 090 Kč
CELKEM	14 953 Kč

Jak je patrné z tabulky č. 19, daňová povinnost podnikatele z titulu DPH v roce 2023 činila 14 953 Kč. V prvních dvou čtvrtletích podnikatel dosáhl na nadměrný odpočet a ve zbylých čtvrtletích vznikla povinnost odvést daň.

Celková částka není až tak vysoká, i proto, že výše poskytnutých plnění podnikatele je srovnatelná s přijatými plněními. A podnikatel také poskytuje plnění v režimu přenesené daňové povinnosti, např. odvoz šrotu.

ZÁVĚR

Tato bakalářská práce se zaměřila na optimalizaci daňové povinnosti vybrané fyzické osoby, což je důležité a stále aktuální téma v oblasti osobních financí a daňového poradenství. Cílem bylo prozkoumat různé strategie a možnosti, jak minimalizovat daňovou zátěž fyzické osoby v souladu s platnými právními předpisy.

V rámci dosažení cíle bakalářské práce bylo nutné prostudovat odbornou literaturu a na základě této rešerše zpracovat teoretické části práce, které byly podkladem pro praktickou část. V praktické části byly představeny příjmy pana Nováka a následně i jeho výdaje. Ty byly poté analyzovány a na základě analýzy byla zvolena nejvhodnější varianta uplatňování výdajů. Když byly vyčísleny dva základní pro body pro stanovení základu daně, následoval výpočet daňové povinnosti za rok 2023. S tím samozřejmě úzce souvisí i výpočet sociálního a zdravotního pojištění. Na základě požadavku vybraného subjektu byla zjištěna i výhodnější varianta pro uplatnění výdajů v roce 2024, jelikož v souvislosti s velkou pracovní zakázkou očekává větší příjmy. Na základě analýzy bylo zjištěno, že pro podnikatele bude formou optimalizace daňové povinnosti v příštím roce uplatnění paušálních výdajů, což mu ušetří 8 550 Kč v rámci daňové povinnosti. Během studie byly analyzovány různé metody optimalizace daní, včetně využití spolupracující osoby, v tomto případě manželky. Tato metoda podnikateli poskytne úspory převážně v odvodech pojistného, které by bez využití manželky byly dvojnásobné. Všechny tyto povinné odvody byly propočítány, jak za samostatného podnikatele, tak i při převedení 50 % příjmů a výdajů na spolupracující manželku. V praktické části byla také analyzována daň z přidané hodnoty, ke které se podnikatel dobrovolně přihlásil kvůli nároku na odpočet.

Nicméně je důležité zdůraznit, že optimalizace daní by měla být prováděna v souladu s platnými právními předpisy a etickými standardy. Nezákonné nebo nemorální praktiky mohou mít vážné důsledky, a proto by nikdy neměly být brány v úvahu.

Na základě výsledků této práce lze navrhnout několik doporučení pro jednotlivce, kteří se zabývají otázkou optimalizace daní. Zaprvé je důležité pravidelně aktualizovat své znalosti o daních a sledovat změny v daňových zákonech. Dále je vhodné konzultovat s odborníky na daňové plánování, kteří mohou poskytnout individuální poradenství a doporučení. Nakonec je důležité přistupovat k otázce daní s obezřetností a zodpovědností, s ohledem na dlouhodobé finanční cíle a plány v rámci podnikání.

Celkově lze konstatovat, že otázka optimalizace daňové povinnosti je komplexní a rozšířený problém, který vyžaduje pečlivou analýzu a uvážení. Tato práce poskytuje přehled o několika vybraných možnostech a strategiích optimalizace daní pro fyzickou osobu a přispívá k lepšímu porozumění této problematice. Věřím, že výsledky této práce budou pro čtenáře užitečné a inspirující při jejich vlastním úsilí o efektivní správu svých daňových záležitostí.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

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

BORIA, Pietro, 2017. Taxation in European Union. 2nd ed. Cham: Springer. ISBN 978-3-319-53918-8.

ČERVINKA, Tomáš, 2018. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ s komentářem a příklady: 2018*. 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7554-130-7.

ČESKÁ REPUBLIKA. *Zákon č. 586/1992 Sb. Zákon České národní rady o daních z příjmů. In: Sběrka zákonů České republiky*. Online. Zákony pro lidi. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>. [cit. 2024-04-14].

ČESKÁ REPUBLIKA. *Zákon č. 589/1992 Sb. Zákon České národní rady o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. In: Sběrka zákonů České republiky*. Online. Zákony pro lidi. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>. [cit. 2024-04-26].

DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK, Jaroslav, 2023. Daňová evidence podnikatelů 2023. 20. vydání. Praha: Grada. ISBN 978-80-271-3986-6.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika; PITTLERLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana, 2019. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-807-5520-357.

HAKALOVÁ, Jana; PŠENKOVÁ, Yveta a KRYŠKOVÁ, Šárka, 2021. Daňová evidence podnikatelů a jednoduché účetnictví neziskových subjektů. 3. rozšířené vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-024-0.

HNÁTEK, Miloslav, 2023. *Zcela legální daňové triky 2023: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory: více vědět, více získat: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 7. vydání. Praha: ESAP. ISBN 978-80-907398-8-8.

HRUBÁ SMRŽOVÁ, Petra a MRKÝVKA, Petr a kol., 2020. Finanční a daňové právo. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. ISBN 978-80-7380-796-2.

ILLETŠKO, Kateřina; DĚRGEL, Martin a PELCL, Luděk, 2022. *Daňová přiznání, roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění bez chyb, pokut a penále*. Český Těšín: Poradce. ISBN 978-807-3654-665.

JÁNOŠÍKOVÁ, Petra a kol., 2018. *Daňové právo de lege lata*. 2. aktualizované vydání. Pro praxi. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. ISBN 978-80-7380-687-3.

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

KUBÁTOVÁ, Květa, 2018. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7598-165-3.

KUNEŠ, Zdeněk a POLANSKÁ, Pavla, 2023. *DPH 2023: výklad s příklady*. 19. vydání. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-3983-5.

MACHÁČEK, Ivan, 2021. *Fyzické osoby a daň z příjmů*. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-075-2.

MARKOVÁ, Hana, 2023. *Daňové zákony 2023: úplná znění platná k 1.1.2023*. 34. vydání. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-0023-1.

MARKOVÁ, Hana, 2024. *Daňové zákony: úplná znění platná v roce 2024*. Praha: Grada. ISBN 978-80-271-5243-8.

MERTL, Jan, 2023. *Sociální politika*. 7. aktualizované a doplněné vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-675-4.

ONDŘEJ, Jan a kol., 2019. *Zahájení podnikání: (právní, ekonomické, daňové, účetní aspekty)*. 2. vydání. Právo prakticky. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7598-337-4.

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

Podnikatel (OSVČ), © 2024. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/podnikatel-osvc>. [cit. 2024-04-15].

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

Sociální pojištění v roce 2023, © 2024. Online. MPSV. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/socialni-pojisteni-v-roce-2023>. [cit. 2024-04-30].

ŠAFROVÁ DRÁŠILOVÁ, Alena, 2019. *Základy úspěšného podnikání: průvodce začínajícího podnikatele*. Praha: Grada. ISBN 978-80-271-2182-3.

ŠÁMALOVÁ, Kateřina a VOJTÍŠEK, Petr (ed.), 2021. *Sociální správa: organizace a řízení sociálních systémů*. Praha: Grada. ISBN 978-80-271-2195-3.

VANČUROVÁ, Alena, 2021. *Zdanění osobních příjmů*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-236-7.

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

VYBÍHAL, Václav a kol., 2023. *Mzdové účetnictví 2023: praktický průvodce*. 26. vydání. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-3982-8.

VYCHOPENĚ, Jiří, 2023. *Daň z příjmů 2023*. 19. vydání. Meritum (ASPI). Praha: ASPI. ISBN 978-80-7676-467-5.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

%	Procento
§	Paragraf
č.	Číslo
ČR	Česká republika
DPH	Daň z přidané hodnoty
DZD	Dílčí základ daně
FO	Fyzická osoba
Kč	Koruna česká
např.	Například
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PZDP	Poslední známá daňová povinnost
Sb.	Sbírky
SP	Sociální pojištění
tj.	To je
tzn.	To znamená
tzv.	Tak zvaný
VZ	Vyměřovací základ
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o dani z příjmů
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP	Zvlášť těžké postižení
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s průvodcem

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Typy daňových sazeb (Hrubá Smržová, Mrkývka a kol., 2020), vlastní zpracování.....	17
Obrázek 2: Rozdělení daní v České republice (Vančurová et al., 2020), vlastní zpracování	20
Obrázek 3: Maximální výše při rozdělování příjmů a výdajů (Vančurová, 2021), vlastní zpracování.....	29
Obrázek 4: Schéma struktury dílčích základů daně (Vančurová et al., 2020), vlastní zpracování.....	32
Obrázek 5: Způsoby uplatnění výdajů v dílčím základu daně podle § 7 (Vančurová, 2021), vlastní zpracování	34
Obrázek 6: Schéma subjektů daně z přidané hodnoty (Vančurová et al., 2020), vlastní zpracování.....	39
Obrázek 7: Přiznání k dani z příjmů FO, 2. oddíl.....	53
Obrázek 8: Přiznání k dani z příjmů FO, 3. oddíl – daň celkem	53
Obrázek 9: Přiznání k dani z příjmů FO, 5. oddíl.....	54
Obrázek 10: Přiznání k DPH, oddíl C; část I.	68
Obrázek 11: Přiznání k DPH, oddíl C; část II.....	68
Obrázek 12: Přiznání k DPH, oddíl C; část IV.....	68
Obrázek 13: Přiznání k DPH, oddíl C; část VI.	69
Obrázek 14: Kontrolní hlášení, oddíl A; část A. 1.....	69
Obrázek 15: Kontrolní hlášení, oddíl A; část A. 4.....	70
Obrázek 16: Kontrolní hlášení, oddíl B; část B. 2.....	70
Obrázek 17: Kontrolní hlášení, oddíl B; část B. 3.....	70
Obrázek 18: Kontrolní hlášení, oddíl C	71

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Druhy a výše jednotlivých slev (Hnátek, 2023), vlastní zpracování	27
Tabulka 2: Daňové zvýhodnění a jeho roční a měsíční výše (Hnátek, 2023), vlastní zpracování	28
Tabulka 3: Metodika výpočtu daňové povinnosti fyzické osoby (Vančurová et al., 2020), vlastní zpracování	36
Tabulka 4: Zálohy na daň z příjmů a jejich splatnost (Macháček, 2021), vlastní zpracování	37
Tabulka 5: Sazby pojistného u jednotlivých poplatníků (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, upraveno dle zákona 589/1992 Sb.), vlastní zpracování	43
Tabulka 6: Vyměřovací základy v závislosti vykonávané činnosti OSVČ (Vybíhal et al., 2023), vlastní zpracování	45
Tabulka 7: Příjmy podle § 7, vlastní zpracování	48
Tabulka 8: Skutečné výdaje § 7, vlastní zpracování	50
Tabulka 9: Porovnání skutečných a paušálních výdajů v roce 2023, vlastní zpracování	55
Tabulka 10: Porovnání skutečných a paušálních výdajů v roce 2024, vlastní zpracování ..	57
Tabulka 11: Rozdělení ZD na spolupracující manželku v roce 2023, vlastní zpracování...	59
Tabulka 12: Rozdělení ZD na spolupracující manželku v roce 2024, vlastní zpracování...	60
Tabulka 13: Výpočet sociální pojištění za rok 2023, vlastní zpracování	61
Tabulka 14: Výpočet zdravotního pojištění za rok 2023, vlastní zpracování	62
Tabulka 15: Výpočet sociálního pojištění za rok 2024, vlastní zpracování	63
Tabulka 16: Výpočet SP při rozdělení základu daně na manželku v roce 2024, vlastní zpracování	63
Tabulka 17: Výpočet zdravotního pojištění za rok 2024, vlastní zpracování	64
Tabulka 18: Výpočet ZP při rozdělení základu daně na manželku v roce 2024, vlastní zpracování	65
Tabulka 19: Celková výše daňové povinnosti v rámci DPH	71

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Porovnání odvodů pojistného podnikatele v roce 2023 a 2024, vlastní zpracování 65

Graf 2: Porovnání odvodů pojistného podnikatele v roce 2024 před a po využití spolupracující osoby, vlastní zpracování 66

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Přiznání k dani z příjmů za rok 2023

Příloha P II: Daň z nemovitých věcí za rok 2023

Příloha P III: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2023

Příloha P IV: Přehled OSVČ za rok 2023

Příloha P V: Přiznání k dani z přidané hodnoty za 1. čtvrtletí 2023

Příloha P VI: Přiznání k dani z přidané hodnoty za 2. čtvrtletí 2023

Příloha P VII: Přiznání k dani z přidané hodnoty za 3. čtvrtletí 2023

Příloha P VIII: Přiznání k dani z přidané hodnoty za 4. čtvrtletí 2023

Příloha P IX: Kontrolní hlášení za 1. čtvrtletí 2023

Příloha P X: Kontrolní hlášení za 2. čtvrtletí 2023

Příloha P XI: Kontrolní hlášení za 3. čtvrtletí 2023

Příloha P XII: Kontrolní hlášení za 4. čtvrtletí 2023

PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ ZA ROK 2023

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Kroměříž

01 Daňové identifikační číslo

C Z 1 1 2 2 3 3 4 4 5 5

02 Rodné číslo

5 5 1 1 0 1 / 0 8 6 4

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Vytisknuto 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) 2023 nebo jeho část²⁾ od 01.01.2023 do 31.12.2023

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Roštín	13 Ulice / část obce Roštín	14 Číslo popisné/orientační 1
15 PSČ 76803	16 Telefon / mobilní telefon*)	17 E-mail*) novakjan@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 – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

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)	112 395	
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)	26 600	
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).	138 995	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	138 995	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	138 995	

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 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)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	138 995	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	138 900	
57 Daň podle § 16 zákona	20 835,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	20 835,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	20 835	
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)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + 62a + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)		30 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0

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

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

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 414 přílohy č. 4 DAP)	
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)	0
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 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 (ř. 77 nebo ř. 77a)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z 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 (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	0

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

Údaje o podepisující osobě³⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

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

^{*)} 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 osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2023 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 5 5 1 1 0 1 / 0 8 6 4

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	746 300	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	633 905	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	112 395	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	112 395	

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

ROVÁNÍ, LISOVÁNÍ, ŘÁZENÍ, VALCOVÁNÍ A PROTLAČOVÁNÍ KOVŮ; PRAŠKOVÁ METALURGIE			0		
--	--	--	---	--	--

Název dalších činností

Celkem				

C. Údaje o samostatné činnosti

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

01.01.1998				
------------	--	--	--	--

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

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

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)	53 002	39 318
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	265 879	152 367
4. Zásoby	0	
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 ²⁾

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

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

F. Údaje o společnicích společnosti ²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracujících osobě ²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

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

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

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

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

DIČ %

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

PŘÍLOHA P II: DAŇ Z NEMOVITÝCH VĚCÍ ZA ROK 2023

Finanční úřad pro Zlínský kraj
třída Tomáše Bati 21
761 86 ZLÍN

Územní pracoviště v Kroměříži
Husovo náměstí 535/21
767 01 KROMĚŘÍŽ
Čj.: 880637/23/3304-00460-709412
Vyřizuje: Švábíková Alice
Oddělení majetkových daní
Telefon: 573 323 316 č. dveří: 118
E-mail: podatelna3304@fs.mfcr.cz

V Kroměříži
dne

Elektronicky podepsáno
27. 04. 2023
Alice Švábíková
odborný referent

I N F O R M A C E
pro placení daně z nemovitých věcí na zdaňovací období roku 2023

Jako držitelé datové schránky Vám místo složenky k úhradě daně zasíláme
Informaci pro placení daně z nemovitých věcí v elektronické podobě.

Na rok 2023 Vám byla stanovena daň celkem 1 510.00 Kč
Stanovená daň je splatná do 31.05.2023 v částce 1 510.00 Kč

Ke dni 24.04.2023 evidujeme nedoplatek 0.00 Kč.

Částku daně po zohlednění případného nedoplatku/přeplatku uhradte
na účet

Finančního úřadu	pro Zlínský kraj
číslo účtu	7755-47620661
kód banky (Česká národní banka)	0710
variabilní symbol	5511050864

IBAN: CZ47 0710 0077 5500 4762 0661

BIC: CNBACZPP

PŘÍLOHA P III: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ ZA ROK 2023

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2023

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

řádný opravný



OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

OSSZ Kroměříž

12345678

A. Základní identifikace

1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
Novák	Jan		5511050864
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
5.11.1955	Roštín	1	Roštín
9. PSČ	10. Stát	11. ID datové schránky/E-mail	12. Telefon
76803	Česká republika	novakjan@email.cz	777888999

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

13. V roce 2023 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 checked="" type="checkbox"/>
16. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	<input type="checkbox"/>
18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	<input type="checkbox"/>	19. Nezaopatřenost dítěte (studium)	<input type="checkbox"/>

D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2023 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

20. Daňový základ	112 395,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	<input type="checkbox"/> Hlavní <input checked="" type="checkbox"/> 12 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 <input checked="" type="checkbox"/> 12 Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
23. Průměrný měsíční daňový základ	9 366,25 Kč		
24. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost 0,00 Kč	Vedlejší činnost 0,00 Kč	
25. Vypočtený vyměřovací základ	0 Kč	56 198 Kč	
26. Dílčí vyměřovací základ	0 Kč	0 Kč	
27. Minimální vyměřovací základ	56 198 Kč	Poznámka: Řádky 24. a 26. se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtete pokyny).	
28. Určený vyměřovací základ	56 198,00 Kč		
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání			
30. Součet řádků 28 a 29	56 198 Kč		
31. Vyměřovací základ ze SVČ	56 198,00 Kč		
32. Pojistné na DP	16 410,00 Kč		
33. Úhrn zaplacených záloh na DP	12 236,00 Kč		
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33)	4 174,00 Kč		

E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2023

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2023 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



3 7 4 3 5 9 6 0 2 9

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2023 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

5511050864



F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2024						
V roce 2024 vykonávám/budu vykonávat SVC		Hlavní <input type="checkbox"/>	Vedlejší <input checked="" type="checkbox"/>	V roce 2024 jsem/budu poplatníkem v paušálním režimu <input type="checkbox"/>		
35. Měsíční vyměřovací základ	4 837,00 Kč	36. Měsíční záloha na DP	1 413,00 Kč	37. Měsíční pojistné na NP	216,00 Kč	
G. Způsob použití přeplatku						
Přeplatek (část přeplatku) ve výši		0,00 Kč	použijte na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2024 <input type="checkbox"/>			
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč						
a) <input type="checkbox"/> Vratte na účet:						
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)		Předčíslí účtu	Číslo účtu	Kód banky	Variabilní 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 2023 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 1.4.2024 elektronicky		ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
41. Daňové přiznání podává po 1.4.2024 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 SVC			Důvod předložení opravného přehledu			
J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce						
Příjmení		Jméno		Titul	Rodné číslo	
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 2023, 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	
					0	
Sdělení: Na ePortálu ČSSZ je pro OSVČ 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 nerozesílá <i>Vyúčtování záloh na pojistné na důchodové pojištění za rok 2023 a následující</i> po podání přehledu či opravného přehledu.						
Datum vyplnění		Datum přijetí				
3.5.2024						
		Podpis (a razítko) OSVČ		Podpis a razítko OSSZ		
6 0 0 1 0 8 0 5 6 6						
strana 2 ČSSZ - 89 324 23 1/2024						

PŘÍLOHA P IV: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2023



VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY

Přehled OSVČ za rok 2023

VZP - kód 111
Přehled o výši daňového základu ze samostatné
výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 582/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Typ přehledu
řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

Formulář bude zpracováván elektronicky. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutá pole označte křížkem.

1. Identifikace pojištěnce		
Příjmení Novák	Jméno Jan	Třída
Ulice Roštín	Číslo popisné / číslo orientační 1	Číslo pojištěnce (rodné číslo) 5511050864
PSČ 768 03	Obec Roštín	Identifikační číslo (IČO)
Bankovní spojení: (představi tel. - číslo účtu / kód banky)		Telefon 777888999
E-mail		
2. Prohlášení pojištěnce		3. Přiznání k dani z příjmů
<input type="checkbox"/> V roce 2023 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"/> Mám povinnost podat daňové přiznání do 2.4.2024
<input type="checkbox"/> V roce 2023 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"/> Daňové přiznání podávám po 2.4.2024 elektronicky
<input type="checkbox"/> V roce 2023 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)		<input type="checkbox"/> Daňové přiznání za mne po 2.4.2024 podává daňový poradce
Pro Důvod podle písmena f) uveďte: <input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Nemám povinnost podávat daňové přiznání
Zaškrtněte měsíc a písmeno podle poučení - pro písmeno f) uveďte RČ dle: <input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Daňové přiznání podávám s odkladem
		Daňové přiznání podáno dne <input type="text"/>
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)
Řádek 3 Daňový základ 112 395.00 Kč	Řádek 41 5 473 Kč	
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2023 12	Řádek 43 -2 114 Kč	
Řádek 5 Z řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR 12	Přeplatek <input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeliatku (přeliatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)	
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 0	<input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přeliatku ve výši: <input type="text"/> Kč	
Řádek 9 20 182 Kč x Řádek 6 0 Kč	Přeliatek zašlejte: <input type="checkbox"/> na bankovní účet	
Vyměřovací základ OSVČ za rok 2023: 0,136 x Řádek 3 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)	<input type="checkbox"/> poštovní poukázkou	
Řádek 14 56 197.50 Kč	6. Nová výše zálohy	
Pojistné za rok 2023: 0,136 x (Řádek 14 x Řádek 6) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)	Řádek 51 633 Kč	
Řádek 16 7 587 Kč	Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 2 888 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč	
Nová výše zálohy 633 Kč		
7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce		
Prohláším, 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 87.51/2023 	Vyplněno dne 03.05.2024	
Vytisknout		
Vymazat formulář		
Podpis pojištěnce		

PŘÍLOHA P V: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘIDANÉ HODNOTY; 1. Q

A. ODDÍL

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Kroměříž

Daňové identifikační číslo

C, Z, 1, 1, 2, 2, 3, 3, 4, 4, 5, 5

Rodné číslo / IČ

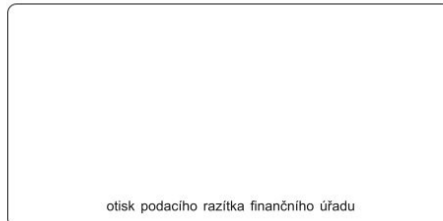
řádné dodatečné opravné

Důvody pro podání dodatečného daňového přiznání zjištěny dne _____

Počet příloh / listů _____ / _____

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.
Údaje v daňovém přiznání se uvedou zaokrouhlené na celé koruny.

Vytištěno aplikací **EPO**



otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ k dani z přidané hodnoty

za zdaňovací období: měsíc _____ čtvrtletí 1 rok 2023

za období od _____ do _____

Plátce daně § 6 až § 6fa	<input checked="" type="checkbox"/>	Identifikovaná osoba § 6g až § 6i	<input type="checkbox"/>	Neexistují-li údaje pro stranu 2, proškrtněte (X)	<input type="checkbox"/>
Skupina § 5a	<input type="checkbox"/>	Neplátce daně § 19 nebo § 108	<input type="checkbox"/>	Kód zdaňovacího období následujícího roku	<input type="checkbox"/>

Právnícká osoba: Název právnické osoby

Fyzická osoba: Příjmení

N, o, v, á, k

Jméno

J, a, n

Titul

Sídlo právnické osoby / adresa místa pobytu fyzické osoby podle § 13 odst. 1 daňového řádu:

a) obec

R, o, š, t, í, n

b) PSČ

7, 6, 8, 0, 3

c) telefon

7, 7, 7, 8, 8, 8, 9, 9, 9

d) ulice (nebo část obce)

R, o, š, t, í, n

e) číslo popisné / orientační

1

f) e-mail

novakjan@email.cz

g) stát

Č, E, S, K, Á, R, E, P, U, B, L, I, K, A

Hlavní ekonomická činnost

KOVÁNÍ, LISOVÁNÍ, RAŽENÍ, VÁLCOVÁNÍ A PROTLAČOVÁNÍ KOVŮ; PRÁŠKOVÁ METALURGIE

B. ODDÍL

Údaje o podepisující osobě:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

0, 7, 0, 5, 2, 0, 2, 4

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

Kontaktní osoba

Telefon

C. ODDÍL – daň z přidané hodnoty

I. Zdanitelná plnění		ř.	Základ daně	Daň na výstupu	
Dodání zboží nebo poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku	základní	1	98 000	20 580	
	snížená	2			
Pořízení zboží z jiného členského státu (§ 16; § 17 odst. 6 písm. e); § 19 odst. 3/ § 19 odst. 6)	základní	3			
	snížená	4			
Přijetí služby s místem plnění podle § 9 odst. 1 od osoby registrované k dani v jiném členském státě	základní	5			
	snížená	6			
Dovoz zboží (§ 23)	základní	7			
	snížená	8			
Pořízení nového dopravního prostředku (§ 19 odst. 4/ § 19 odst. 6)		9			
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – odběratel zboží nebo příjemce služeb	základní	10			
	snížená	11			
Ostatní zdanitelná plnění, u kterých je povinnost přiznat daň při jejich přijetí (§ 108)	základní	12			
	snížená	13			
II. Ostatní plnění a plnění s místem plnění mimo tuzemsko s nárokem na odpočet daně				Hodnota	
Dodání zboží do jiného členského státu (§ 64)			20		
Poskytnutí služeb s místem plnění v jiném členském státě vymezených v § 102 odst. 1 písm. d) a odst. 3 písm. a)			21		
Vývoz zboží (§ 66)			22		
Dodání nového dopravního prostředku osobě neregistrované k dani v jiném členském státě (§ 19 odst. 4)			23		
Vybraná plnění (§ 110b odst. 2)			24		
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – dodavatel zboží nebo poskytovatel služeb			25	185 535	
Ostatní uskutečňovaná plnění s nárokem na odpočet daně (např. § 24a, § 67, § 68, § 69, § 70, § 71h, § 71i, § 89, § 90, § 92)			26		
III. Doplňující údaje					
Zjednodušený postup při dodání zboží formou třístranného obchodu (§ 17) prostřední osobou		Pořízení zboží	30		
		Dodání zboží	31		
Dovoz zboží osvobozený podle § 71g			32		
Oprava daně v případě nedobyté pohledávky (§ 46 a násl., resp. § 74a)		Věřitel	33		
		Dlužník	34		
IV. Nárok na odpočet daně			Základ daně	V plné výši	Kráčený odpočet
Z přijatých zdanitelných plnění od plátců	základní	40	107 033	22 477	
	snížená	41			
Při dovozu zboží, kdy je správcem daně celní úřad		42			
Ze zdanitelných plnění vykázaných na řádcích 3 až 13	základní	43			
	snížená	44			
Korekce odpočtů daně podle § 75, § 77, § 77a, § 79 až § 79e		45			
Odpočet daně celkem (40 + 41 + 42 + 43 + 44 + 45)		46		22 477	
Hodnota pořízeného majetku vymezeného v § 4 odst. 4 písm. d) a e)		47			
V. Krácení nároku na odpočet daně					
Plnění osvobozená od daně bez nároku na odpočet daně		50			
Hodnota plnění nezapočítávaných do výpočtu koeficientu (§ 76 odst. 4)	S nárokem na odpočet		Bez nároku na odpočet		
Část odpočtu daně v krácené výši		52	Koeficient (%)	Odpočet	
Vypořádání odpočtu daně (§ 76 odst. 7 až 10)		53	Vypořádací koeficient (%)	Změna odpočtu	
VI. Výpočet daně					
Úprava odpočtu daně (§ 78 a násl.)		60			
Vrácení daně (§ 84)		61			
Daň na výstupu (součet 1 až 13 – 61 + daň podle § 108 jinde neuvedená)		62			20 580
Odpočet daně (46 V plné výši + 52 Odpočet + 53 Změna odpočtu + 60)		63			22 477
Vlastní daň (62 – 63)		64			0
Nadměrný odpočet (63 – 62)		65			1 897
Rozdíl oproti poslední známé dani při podání dodatečného daňového přiznání (62 – 63)		66			0

PŘÍLOHA P VI: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘIDANÉ HODNOTY; 2. Q

A. ODDÍL

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.
Údaje v daňovém přiznání se uvedou zaokrouhlené na celé koruny.

Vytištěno aplikací **EPO**

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Kroměříž

Daňové identifikační číslo

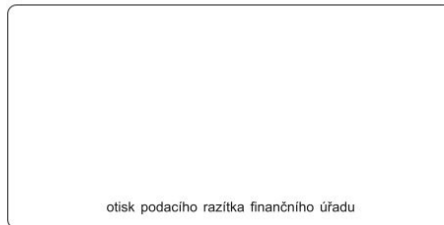
C, Z, 1, 1, 2, 2, 3, 3, 4, 4, 5, 5

Rodné číslo / IČ

řádné dodatečné opravné

Důvody pro podání dodatečného daňového přiznání zjištěny dne

Počet příloh / listů /



PŘIZNÁNÍ k dani z přidané hodnoty

za zdaňovací období: měsíc čtvrtletí rok

za období od do

Plátce daně § 6 až § 6fa	<input checked="" type="checkbox"/>	Identifikovaná osoba § 6g až § 6l	<input type="checkbox"/>	Neexistují-li údaje pro stranu 2, proškrtněte (X)	<input type="checkbox"/>
Skupina § 5a	<input type="checkbox"/>	Neplátce daně § 19 nebo § 108	<input type="checkbox"/>	Kód zdaňovacího období následujícího roku	<input type="text"/>

Právnícká osoba: Název právnické osoby

Fyzická osoba: Příjmení

N, o, v, á, k

Jméno

J, a, n

Titul

Sídlo právnické osoby / adresa místa pobytu fyzické osoby podle § 13 odst. 1 daňového řádu:

a) obec

R, o, š, t, í, n

b) PSČ

7, 6, 8, 0, 3

c) telefon

7, 7, 7, 8, 8, 8, 9, 9, 9

d) ulice (nebo část obce)

R, o, š, t, í, n

e) číslo popisné / orientační

1

f) e-mail

novakjan@email.cz

g) stát

Č, E, S, K, Á, R, E, P, U, B, L, I, K, A

Hlavní ekonomická činnost

KOVÁNÍ, LIŠOVÁNÍ, RAŽENÍ, VÁLCOVÁNÍ A PROTlačOVÁNÍ KOVŮ; PRAŠKOVÁ METALURGIE

B. ODDÍL

Údaje o podepisující osobě:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou),

s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

0, 7, 0, 5, 2, 0, 2, 4

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

Kontaktní osoba

Telefon

C. ODDÍL – daň z přidané hodnoty

I. Zdanitelná plnění		ř.	Základ daně	Daň na výstupu	
Dodání zboží nebo poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku	základní	1	15 000	3 150	
	snížená	2			
Pořízení zboží z jiného členského státu (§ 16; § 17 odst. 6 písm. e); § 19 odst. 3/ § 19 odst. 6)	základní	3			
	snížená	4			
Přijetí služby s místem plnění podle § 9 odst. 1 od osoby registrované k dani v jiném členském státě	základní	5			
	snížená	6			
Dovoz zboží (§ 23)	základní	7			
	snížená	8			
Pořízení nového dopravního prostředku (§ 19 odst. 4/ § 19 odst. 6)		9			
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – odběratel zboží nebo příjemce služeb	základní	10			
	snížená	11			
Ostatní zdanitelná plnění, u kterých je povinnost přiznat daň při jejich přijetí (§ 108)	základní	12			
	snížená	13			
II. Ostatní plnění a plnění s místem plnění mimo tuzemsko s nárokem na odpočet daně				Hodnota	
Dodání zboží do jiného členského státu (§ 64)			20		
Poskytnutí služeb s místem plnění v jiném členském státě vymezených v § 102 odst. 1 písm. d) a odst. 3 písm. a)			21		
Vývoz zboží (§ 66)			22		
Dodání nového dopravního prostředku osobě neregistrované k dani v jiném členském státě (§ 19 odst. 4)			23		
Vybraná plnění (§ 110b odst. 2)			24		
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – dodavatel zboží nebo poskytovatel služeb			25	13 500	
Ostatní uskutečňovaná plnění s nárokem na odpočet daně (např. § 24a, § 67, § 68, § 69, § 70, § 71h, § 71i, § 89, § 90, § 92)			26		
III. Doplňující údaje					
Zjednodušený postup při dodání zboží formou třístranného obchodu (§ 17) prostřední osobou			Pořízení zboží	30	
			Dodání zboží	31	
Dovoz zboží osvobozený podle § 71g				32	
Oprava daně v případě nedobyté pohledávky (§ 46 a násl., resp. § 74a)			Věřitel	33	
			Dlužník	34	
IV. Nárok na odpočet daně			Základ daně	V plné výši	Krácený odpočet
Z přijatých zdanitelných plnění od plátců	základní	40	52 213	10 965	
	snížená	41			
Při dovozu zboží, kdy je správcem daně celní úřad		42			
Ze zdanitelných plnění vykázaných na řádcích 3 až 13	základní	43			
	snížená	44			
Korekce odpočtů daně podle § 75, § 77, § 77a, § 79 až § 79e		45			
Odpočet daně celkem (40 + 41 + 42 + 43 + 44 + 45)		46		10 965	
Hodnota pořízeného majetku vymezeného v § 4 odst. 4 písm. d) a e)		47			
V. Krácení nároku na odpočet daně					
Plnění osvobozená od daně bez nároku na odpočet daně		50			
Hodnota plnění nezapočítávaných do výpočtu koeficientu (§ 76 odst. 4)		51	S nárokem na odpočet	Bez nároku na odpočet	
		52	Koeficient (%)	Odpočet	
Vypořádání odpočtu daně (§ 76 odst. 7 až 10)		53	Vypořádací koeficient (%)	Změna odpočtu	
VI. Výpočet daně					
Úprava odpočtu daně (§ 78 a násl.)		60			
Vrácení daně (§ 84)		61			
Daň na výstupu (součet 1 až 13 – 61 + daň podle § 108 jinde neuvedená)		62			3 150
Odpočet daně (46 V plné výši + 52 Odpočet + 53 Změna odpočtu + 60)		63			10 965
Vlastní daň (62 – 63)		64			0
Nadměrný odpočet (63 – 62)		65			7 815
Rozdíl oproti poslední známé dani při podání dodatečného daňového přiznání (62 – 63)		66			0

PŘÍLOHA P VII: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘIDANÉ HODNOTY; 3. Q

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.
Údaje v daňovém přiznání se uvedou zaokrouhlené na celé koruny.

A. ODDÍL

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Kroměříž

Daňové identifikační číslo

C, Z, 1, 1, 2, 2, 3, 3, 4, 4, 5, 5

Rodné číslo / IČ

řádné

dodatečné

opravné

Důvody pro podání dodatečného

daňového přiznání zjištěny dne

Počet příloh / listů

/



QR Pláta

otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ k dani z přidané hodnoty

za zdaňovací období: měsíc _____ čtvrtletí 3 rok 2023

za období od _____

do _____

Plátce daně § 6 až § 6fa	<input checked="" type="checkbox"/>	Identifikovaná osoba § 6g až § 6l	<input type="checkbox"/>	Neexistují-li údaje pro stranu 2, proškrtněte (X)	<input type="checkbox"/>
Skupina § 5a	<input type="checkbox"/>	Neplátce daně § 19 nebo § 108	<input type="checkbox"/>	Kód zdaňovacího období následujícího roku	<input type="checkbox"/>

Právnícká osoba: Název právnické osoby

Fyzická osoba: Příjmení

N, o, v, á, k

Jméno

J, a, n

Titul

Sídlo právnické osoby / adresa místa pobytu fyzické osoby podle § 13 odst. 1 daňového řádu:

a) obec

R, o, š, t, í, n

b) PSČ

7, 6, 8, 0, 3

c) telefon

7, 7, 7, 8, 8, 8, 9, 9, 9

d) ulice (nebo část obce)

R, o, š, t, í, n

e) číslo popisné / orientační

1

f) e-mail

novakjan@email.cz

g) stát

Č, E, S, K, Á, R, E, P, U, B, L, I, K, A

Hlavní ekonomická činnost

KOVÁNÍ, LISOVÁNÍ, RAŽENÍ, VÁLCOVÁNÍ A PROTLAČOVÁNÍ KOVŮ; PRAŠKOVÁ METALURGIE

B. ODDÍL

Údaje o podepisující osobě:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou),

s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

0, 7, 0, 5, 2, 0, 2, 4

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

Kontaktní osoba

Telefon

C. ODDÍL – daň z přidané hodnoty

I. Zdanitelná plnění		ř.	Základ daně	Daň na výstupu
Dodání zboží nebo poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku	základní	1	139 492	29 293
	snížená	2		
Pořízení zboží z jiného členského státu (§ 16; § 17 odst. 6 písm. e); § 19 odst. 3/ § 19 odst. 6)	základní	3		
	snížená	4		
Přijetí služby s místem plnění podle § 9 odst. 1 od osoby registrované k dani v jiném členském státě	základní	5		
	snížená	6		
Dovoz zboží (§ 23)	základní	7		
	snížená	8		
Pořízení nového dopravního prostředku (§ 19 odst. 4/ § 19 odst. 6)		9		
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – odběratel zboží nebo příjemce služeb	základní	10		
	snížená	11		
Ostatní zdanitelná plnění, u kterých je povinnost přiznat daň při jejich přijetí (§ 108)	základní	12		
	snížená	13		
II. Ostatní plnění a plnění s místem plnění mimo tuzemsko s nárokem na odpočet daně				Hodnota
Dodání zboží do jiného členského státu (§ 64)			20	
Poskytnutí služeb s místem plnění v jiném členském státě vymezených v § 102 odst. 1 písm. d) a odst. 3 písm. a)			21	
Vývoz zboží (§ 66)			22	
Dodání nového dopravního prostředku osobě neregistrované k dani v jiném členském státě (§ 19 odst. 4)			23	
Vybraná plnění (§ 110b odst. 2)			24	
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – dodavatel zboží nebo poskytovatel služeb			25	
Ostatní uskutečňovaná plnění s nárokem na odpočet daně (např. § 24a, § 67, § 68, § 69, § 70, § 71h, § 71i, § 89, § 90, § 92)			26	
III. Doplňující údaje				
Zjednodušený postup při dodání zboží formou třístranného obchodu (§ 17) prostřední osobou		Pořízení zboží	30	
		Dodání zboží	31	
Dovoz zboží osvobozený podle § 71g			32	
Oprava daně v případě nedobyté pohledávky (§ 46 a násl., resp. § 74a)		Věřitel	33	
		Dlužník	34	
IV. Nárok na odpočet daně		Základ daně	V plné výši	Krácený odpočet
Z přijatých zdanitelných plnění od plátců	základní	40	93 894	19 718
	snížená	41		
Při dovozu zboží, kdy je správcem daně celní úřad		42		
Ze zdanitelných plnění vykázaných na řádcích 3 až 13	základní	43		
	snížená	44		
Korekce odpočtů daně podle § 75, § 77, § 77a, § 79 až § 79e		45		
Odpočet daně celkem (40 + 41 + 42 + 43 + 44 + 45)		46		19 718
Hodnota pořízeného majetku vymezeného v § 4 odst. 4 písm. d) a e)		47		
V. Krácení nároku na odpočet daně				
Plnění osvobozená od daně bez nároku na odpočet daně		50		
Hodnota plnění nezapočítávaných do výpočtu koeficientu (§ 76 odst. 4)		51	S nárokem na odpočet	Bez nároku na odpočet
Část odpočtu daně v krácené výši		52	Koeficient (%)	Odpočet
Vypořádání odpočtu daně (§ 76 odst. 7 až 10)		53	Vypořádací koeficient (%)	Změna odpočtu
VI. Výpočet daně				
Úprava odpočtu daně (§ 78 a násl.)			60	
Vrácení daně (§ 84)			61	
Daň na výstupu (součet 1 až 13 – 61 + daň podle § 108 jinde neuvedená)			62	29 293
Odpočet daně (46 V plné výši + 52 Odpočet + 53 Změna odpočtu + 60)			63	19 718
Vlastní daň (62 – 63)			64	9 575
Nadměrný odpočet (63 – 62)			65	0
Rozdíl oproti poslední známé dani při podání dodatečného daňového přiznání (62 – 63)			66	0

PŘÍLOHA P VIII: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘIDANÉ HODNOTY; 4. Q

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.
Údaje v daňovém přiznání se uvedou zaokrouhlené na celé koruny.

A. ODDÍL

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Kroměříž

Daňové identifikační číslo

C, Z, 1, 1, 2, 2, 3, 3, 4, 4, 5, 5

Rodné číslo / IČ

řádné

dodatečné

opravné

Důvody pro podání dodatečného

daňového přiznání zjištěny dne

Počet příloh / listů

/



QR Pláta

otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ k dani z přidané hodnoty

za zdaňovací období: měsíc _____ čtvrtletí 4 rok 2023

za období od _____

do _____

Plátce daně § 6 až § 6fa	<input checked="" type="checkbox"/>	Identifikovaná osoba § 6g až § 6i	<input type="checkbox"/>	Neexistují-li údaje pro stranu 2, proškrtněte (X)	<input type="checkbox"/>
Skupina § 5a	<input type="checkbox"/>	Neplátce daně § 19 nebo § 108	<input type="checkbox"/>	Kód zdaňovacího období následujícího roku	<input type="checkbox"/>

Právnícká osoba: Název právnické osoby

Fyzická osoba: Příjmení

N, o, v, á, k

Jméno

J, a, n

Titul

Sídlo právnické osoby / adresa místa pobytu fyzické osoby podle § 13 odst. 1 daňového řádu:

a) obec

R, o, š, t, í, n

b) PSČ

7, 6, 8, 0, 3

c) telefon

7, 7, 7, 8, 8, 8, 9, 9, 9

d) ulice (nebo část obce)

R, o, š, t, í, n

e) číslo popisné / orientační

1

f) e-mail

novakjan@email.cz

g) stát

Č, E, S, K, Á, R, E, P, U, B, L, I, K, A

Hlavní ekonomická činnost

KOVÁNÍ, LISOVÁNÍ, RAŽENÍ, VÁLCOVÁNÍ A PROTLAČOVÁNÍ KOVŮ; PRAŠKOVÁ METALURGIE

B. ODDÍL

Údaje o podepisující osobě:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

0, 7, 0, 5, 2, 0, 2, 4

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

Kontaktní osoba

Telefon

C. ODDÍL – daň z přidané hodnoty

I. Zdanitelná plnění		ř.	Základ daně	Daň na výstupu	
Dodání zboží nebo poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku	základní	1	166 860	35 041	
	snížená	2			
Pořízení zboží z jiného členského státu (§ 16; § 17 odst. 6 písm. e); § 19 odst. 3/ § 19 odst. 6)	základní	3			
	snížená	4			
Přijetí služby s místem plnění podle § 9 odst. 1 od osoby registrované k dani v jiném členském státě	základní	5			
	snížená	6			
Dovoz zboží (§ 23)	základní	7			
	snížená	8			
Pořízení nového dopravního prostředku (§ 19 odst. 4/ § 19 odst. 6)		9			
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – odběratel zboží nebo příjemce služeb	základní	10			
	snížená	11			
Ostatní zdanitelná plnění, u kterých je povinnost přiznat daň při jejich přijetí (§ 108)	základní	12			
	snížená	13			
II. Ostatní plnění a plnění s místem plnění mimo tuzemsko s nárokem na odpočet daně				Hodnota	
Dodání zboží do jiného členského státu (§ 64)			20		
Poskytnutí služeb s místem plnění v jiném členském státě vymezených v § 102 odst. 1 písm. d) a odst. 3 písm. a)			21		
Vývoz zboží (§ 66)			22		
Dodání nového dopravního prostředku osobě neregistrované k dani v jiném členském státě (§ 19 odst. 4)			23		
Vybraná plnění (§ 110b odst. 2)			24		
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – dodavatel zboží nebo poskytovatel služeb			25	29 950	
Ostatní uskutečňovaná plnění s nárokem na odpočet daně (např. § 24a, § 67, § 68, § 69, § 70, § 71h, § 71i, § 89, § 90, § 92)			26		
III. Doplňující údaje					
Zjednodušený postup při dodání zboží formou třístranného obchodu (§ 17) prostřední osobou		Pořízení zboží	30		
		Dodání zboží	31		
Dovoz zboží osvobozený podle § 71g			32		
Oprava daně v případě nedobytné pohledávky (§ 46 a násl., resp. § 74a)		Věřitel	33		
		Dlužník	34		
IV. Nárok na odpočet daně			Základ daně	V plné výši	Kráčený odpočet
Z přijatých zdanitelných plnění od plátců	základní	40	95 005	19 951	
	snížená	41			
Při dovozu zboží, kdy je správcem daně celní úřad		42			
Ze zdanitelných plnění vykázaných na řádcích 3 až 13	základní	43			
	snížená	44			
Korekce odpočtů daně podle § 75, § 77, § 77a, § 79 až § 79e		45			
Odpočet daně celkem (40 + 41 + 42 + 43 + 44 + 45)		46		19 951	
Hodnota pořízeného majetku vymezeného v § 4 odst. 4 písm. d) a e)		47			
V. Krácení nároku na odpočet daně					
Plnění osvobozená od daně bez nároku na odpočet daně		50			
Hodnota plnění nezapočítávaných do výpočtu koeficientu (§ 76 odst. 4)	S nárokem na odpočet		Bez nároku na odpočet		
		51			
Část odpočtu daně v krácené výši		52	Koeficient (%)	Odpočet	
Vypořádání odpočtu daně (§ 76 odst. 7 až 10)		53	Vypořádací koeficient (%)	Změna odpočtu	
VI. Výpočet daně					
Úprava odpočtu daně (§ 78 a násl.)		60			
Vrácení daně (§ 84)		61			
Daň na výstupu (součet 1 až 13 – 61 + daň podle § 108 jinde neuvedená)		62			35 041
Odpočet daně (46 V plné výši + 52 Odpočet + 53 Změna odpočtu + 60)		63			19 951
Vlastní daň (62 – 63)		64			15 090
Nadměrný odpočet (63 – 62)		65			0
Rozdíl oproti poslední známé dani při podání dodatečného daňového přiznání (62 – 63)		66			0

PŘÍLOHA P IX: KONTROLNÍ HLÁŠENÍ; 1. Q

Vytištěno aplikací **EPO**

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Kroměříži

Daňové identifikační číslo

C, Z, 1, 1, 2, 2, 3, 3, 4, 4, 5, 5

řádné

následné

opravné

Důvody pro podání následného kontrolního hlášení zjištěny dne

Číslo jednací výzvy

Rychlá odpověď na výzvu

KONTROLNÍ HLÁŠENÍ

podle § 101c a násl. zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů (ZDPH)

za období: měsíc

čtvrtletí

rok

od

do

Právnícká osoba: Název právnické osoby

Fyzická osoba: Příjmení

Jméno

Titul*)

Sídlo právnické osoby / adresa místa pobytu fyzické osoby podle § 13 odst. 1 daňového řádu:

a) obec

b) PSČ

c) ulice (nebo část obce)

d) číslo popisné / orientační

e) stát

f) telefon*)

g) e-mail*)

Údaje o podepisující osobě:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Kontaktní osoba

Telefon

KONTROLNÍ OPIS

Pořadové číslo strany / Celkový počet stran 5 / 5

A. ODDÍL – Plnění, u kterých je plátce povinen přiznat daň a uskutečněná plnění v režimu přenesení daňové povinnosti
A. 5. – Ostatní uskutečněná zdanitelná plnění a přijaté úplaty s povinností přiznat daň dle § 108 odst. 1 s hodnotou do 10.000 Kč včetně daně, nebo plnění, u nichž nevznikla povinnost vystavit daňový doklad

Základ daně 1	Daň 1	Základ daně 2	Daň 2	Základ daně 3	Daň 3
1	2	3	4	5	6

B. ODDÍL – Přijatá zdanitelná plnění s místem plnění v tuzemsku

B. 3. – Přijatá zdanitelná plnění a poskytnuté úplaty, u kterých příjemce uplatňuje nárok na odpočet daně dle § 73 odst. 1 písm. a) s hodnotou do 10.000 Kč včetně daně

Základ daně 1	Daň 1	Základ daně 2	Daň 2	Základ daně 3	Daň 3
1	2	3	4	5	6
79 753,94	16 748,00				

C. ODDÍL – Kontrolní řádky na Daňové přiznání k DPH (DaP)

řádek DaP		Základ daně
1	A.4. + A.5. celkem základy daně u základní sazby DPH	98 000,00
2	A.4. + A.5. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
40	B.2. + B.3. celkem základy daně u základní sazby DPH	107 032,85
41	B.2. + B.3. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
25	A.1. celkem základy daně	185 535,00
10	B.1. celkem základy daně u základní sazby DPH	
11	B.1. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
3+4+5+6+9+12+13	A.2. celkem základy daně	

PŘÍLOHA P X: KONTROLNÍ HLÁŠENÍ; 2. Q

Vytištěno aplikací **EPO**

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Kroměříž

Daňové identifikační číslo

C, Z, 1, 1, 2, 2, 3, 3, 4, 4, 5, 5

řádné

následné

opravné

Důvody pro podání následného kontrolního hlášení zjištěny dne

Číslo jednací výzvy

Rychlá odpověď na výzvu

KONTROLNÍ HLÁŠENÍ

podle § 101c a násl. zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů (ZDPH)

za období: měsíc

čtvrtletí

2

rok

2023

od

do

Právnícká osoba: Název právnické osoby

Fyzická osoba: Příjmení

Jméno

Titul*)

N, o, v, á, k

J, a, n

Sídlo právnické osoby / adresa místa pobytu fyzické osoby podle § 13 odst. 1 daňového řádu:

a) obec

R, o, š, t, í, n

b) PSČ

7, 6, 8, 0, 3

c) ulice (nebo část obce)

R, o, š, t, í, n

d) číslo popisné / orientační

1

e) stát

Č, E, S, K, Á, R, E, P, U, B, L, I, K, A

f) telefon*)

7, 7, 7, 8, 8, 8, 9, 9, 9

g) e-mail*)

n, o, v, a, k, j, a, n, @, e, m, a, i, l, ., c, z

Údaje o podepisující osobě:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

0, 7, 0, 5, 2, 0, 2, 4

Kontaktní osoba

Telefon

KONTROLNÍ OPIS

Pořadové číslo strany / Celkový počet stran 4 / 4

A. ODDÍL – Plnění, u kterých je plátce povinen přiznat daň a uskutečněná plnění v režimu přenesení daňové povinnosti
A. 5. – Ostatní uskutečněná zdanitelná plnění a přijaté úplaty s povinností přiznat daň dle § 108 odst. 1 s hodnotou do 10.000 Kč včetně daně, nebo plnění, u nichž nevznikla povinnost vystavit daňový doklad

Základ daně 1	Daň 1	Základ daně 2	Daň 2	Základ daně 3	Daň 3
1	2	3	4	5	6

B. ODDÍL – Přijatá zdanitelná plnění s místem plnění v tuzemsku

B. 3. – Přijatá zdanitelná plnění a poskytnuté úplaty, u kterých příjemce uplatňuje nárok na odpočet daně dle § 73 odst. 1 písm. a) s hodnotou do 10.000 Kč včetně daně

Základ daně 1	Daň 1	Základ daně 2	Daň 2	Základ daně 3	Daň 3
1	2	3	4	5	6
52 213,26	10 964,78				

C. ODDÍL – Kontrolní řádky na Daňové přiznání k DPH (DaP)

řádek DaP		Základ daně
1	A.4. + A.5. celkem základy daně u základní sazby DPH	15 000,00
2	A.4. + A.5. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
40	B.2. + B.3. celkem základy daně u základní sazby DPH	52 213,26
41	B.2. + B.3. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
25	A.1. celkem základy daně	13 500,00
10	B.1. celkem základy daně u základní sazby DPH	
11	B.1. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
3+4+5+6+9+12+13	A.2. celkem základy daně	

PŘÍLOHA P XI: KONTROLNÍ HLÁŠENÍ; 3. Q

Vytištěno aplikací **EPO**

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Kroměříži

Daňové identifikační číslo

C, Z, 1, 1, 2, 2, 3, 3, 4, 4, 5, 5

řádné

následné

opravné

Důvody pro podání následného kontrolního hlášení zjištěny dne

Číslo jednací výzvy

Rychlá odpověď na výzvu

KONTROLNÍ HLÁŠENÍ

podle § 101c a násl. zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů (ZDPH)

za období: měsíc

čtvrtletí

3

rok

2023

od

do

Právnícká osoba: Název právnické osoby

Fyzická osoba: Příjmení

Jméno

Titul*)

N, o, v, á, k

J, a, n

Sídlo právnické osoby / adresa místa pobytu fyzické osoby podle § 13 odst. 1 daňového řádu:

a) obec

R, o, š, t, í, n

b) PSČ

7, 6, 8, 0, 3

c) ulice (nebo část obce)

R, o, š, t, í, n

d) číslo popisné / orientační

1

e) stát

Č, E, S, K, Á, R, E, P, U, B, L, I, K, A

f) telefon*)

7, 7, 7, 8, 8, 8, 9, 9, 9

g) e-mail*)

n, o, v, a, k, j, a, n, @, e, m, a, i, l, ., c, z

Údaje o podepisující osobě:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

0, 7, 0, 5, 2, 0, 2, 4

Kontaktní osoba

Telefon

KONTROLNÍ OPIS

Pořadové číslo strany / Celkový počet stran 4 / 4

A. ODDÍL – Plnění, u kterých je plátce povinen přiznat daň a uskutečněná plnění v režimu přenesení daňové povinnosti
A. 5. – Ostatní uskutečněná zdanitelná plnění a přijaté úplaty s povinností přiznat daň dle § 108 odst. 1 s hodnotou do 10.000 Kč včetně daně, nebo plnění, u nichž nevznikla povinnost vystavit daňový doklad

Základ daně 1	Daň 1	Základ daně 2	Daň 2	Základ daně 3	Daň 3
1	2	3	4	5	6
2 396,69	503,31				

B. ODDÍL – Přijatá zdanitelná plnění s místem plnění v tuzemsku

B. 3. – Přijatá zdanitelná plnění a poskytnuté úplaty, u kterých příjemce uplatňuje nárok na odpočet daně dle § 73 odst. 1 písm. a) s hodnotou do 10.000 Kč včetně daně

Základ daně 1	Daň 1	Základ daně 2	Daň 2	Základ daně 3	Daň 3
1	2	3	4	5	6
72 567,69	15 239,22				

C. ODDÍL – Kontrolní řádky na Daňové přiznání k DPH (DaP)

řádek DaP		Základ daně
1	A.4. + A.5. celkem základy daně u základní sazby DPH	141 888,39
2	A.4. + A.5. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
40	B.2. + B.3. celkem základy daně u základní sazby DPH	93 894,15
41	B.2. + B.3. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
25	A.1. celkem základy daně	
10	B.1. celkem základy daně u základní sazby DPH	
11	B.1. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
3+4+5+6+9+12+13	A.2. celkem základy daně	

PŘÍLOHA P XII: KONTROLNÍ HLÁŠENÍ; 4. Q

Vytištěno aplikací **EPO**

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro

Kroměříž

Daňové identifikační číslo

C, Z, 1, 1, 2, 2, 3, 3, 4, 4, 5, 5

řádné

následné

opravné

Důvody pro podání následného kontrolního hlášení zjištěny dne

Číslo jednací výzvy

Rychlá odpověď na výzvu

KONTROLNÍ HLÁŠENÍ

podle § 101c a násl. zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů (ZDPH)

za období: měsíc

čtvrtletí

rok

od

do

Právníká osoba: Název právnické osoby

Fyzická osoba: Příjmení

Jméno

Titul*)

Sídlo právnické osoby / adresa místa pobytu fyzické osoby podle § 13 odst. 1 daňového řádu:

a) obec

b) PSČ

c) ulice (nebo část obce)

d) číslo popisné / orientační

e) stát

f) telefon*)

g) e-mail*)

Údaje o podepisující osobě:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Kontaktní osoba

Telefon

KONTROLNÍ OPIS

Pořadové číslo strany / Celkový počet stran 4 / 4

A. ODDÍL – Plnění, u kterých je plátce povinen přiznat daň a uskutečněná plnění v režimu přenesení daňové povinnosti
A. 5. – Ostatní uskutečněná zdanitelná plnění a přijaté úplaty s povinností přiznat daň dle § 108 odst. 1 s hodnotou do 10.000 Kč včetně daně, nebo plnění, u nichž nevznikla povinnost vystavit daňový doklad

Základ daně 1	Daň 1	Základ daně 2	Daň 2	Základ daně 3	Daň 3
1	2	3	4	5	6

B. ODDÍL – Přijatá zdanitelná plnění s místem plnění v tuzemsku

B. 3. – Přijatá zdanitelná plnění a poskytnuté úplaty, u kterých příjemce uplatňuje nárok na odpočet daně dle § 73 odst. 1 písm. a) s hodnotou do 10.000 Kč včetně daně

Základ daně 1	Daň 1	Základ daně 2	Daň 2	Základ daně 3	Daň 3
1	2	3	4	5	6
95 005,00	19 951,00				

C. ODDÍL – Kontrolní řádky na Daňové přiznání k DPH (DaP)

řádek DaP		Základ daně
1	A.4. + A.5. celkem základy daně u základní sazby DPH	166 859,50
2	A.4. + A.5. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
40	B.2. + B.3. celkem základy daně u základní sazby DPH	95 005,00
41	B.2. + B.3. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
25	A.1. celkem základy daně	29 950,00
10	B.1. celkem základy daně u základní sazby DPH	
11	B.1. celkem základy daně u snížené sazby DPH	
3+4+5+6+9+12+13	A.2. celkem základy daně	