

Optimalizace základu daně a daně z příjmů fyzických osob

Monika Horáková

Bakalářská práce
2025



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2024/2025

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení:	Monika Horáková
Osobní číslo:	M22382
Studijní program:	B0411P050002 Účetnictví a daně
Forma studia:	Prezenční
Téma práce:	Optimalizace základu daně a daně z příjmů fyzických osob

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Na základě literární rešerše zpracujte teoretické poznatky o dani z příjmů fyzických osob.

II. Praktická část

- Charakterizujte vybranou fyzickou osobu.
- Analyzujte daňové zatížení vybrané fyzické osoby a navrhnete daňovou optimalizaci.

Závěr

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

Seznam doporučené literatury:

BERÁNEK, Petr. *Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ: a další poplatníky s dílčím základem v § 7*. Olomouc: ANAG, 2021. ISBN 978-80-7554-318-9.
DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2024*. Dvacáté první vydání. Praha: Grada, 2024. ISBN 978-80-271-5240-7.
HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2024: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 8. vydání. Praha: ESAP, 2024. ISBN 978-80-908801-1-5.
JAMES, Simon R. a NOBES, Christopher. *The economics of taxation: principles, policy and practice*. Seventeenth edition, 2017/18. Birmingham: Fiscal Publications, 2017. ISBN 978-1-906201-35-7.
VANČUROVÁ, Alena a ŽÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém ČR 2024*. Sedmnácté vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2024. ISBN 978-80-7676-992-2.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Eva Hýžová, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **10. února 2025**
Termín odevzdání bakalářské práce: **23. května 2025**

L.S.

doc. Ing. Michal Pilík, Ph.D.
děkan

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

Ve Zlíně dne 10. února 2025

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění bez ohledu na výsledek obhajoby;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému a bude dostupná k nahlédnutí;
- jedno vyhotovení bakalářské práce v listinné podobě bude ponecháno Univerzitě Tomáše Bati ve Zlíně k uložení;
- na moji 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;
- podle § 60 odst. 1 autorského zákona má Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- podle § 60 odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci – nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- pokud je výstupem 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, že

- jsem na bakalářské práci pracoval(a) samostatně a použitou literaturu jsem řádně citoval(a); v případě publikace výsledků budu uveden(a) jako spoluautor;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou obsahově totožné.

Ve Zlíně, dne

.....
podpis autora

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce se soustředí na optimalizaci základu daně a daně z příjmů fyzických osob u vybrané fyzické osoby. Zároveň jsou posouzeny odvody na sociálním a zdravotním pojištění. Teoretická část pomocí literární rešerše popisuje daně a daňový systém v České republice. Bližší pozornost je věnována dani z příjmů fyzických osob, možnostem optimalizace a evidenci. Zahrnuty jsou i odvody na sociálním a zdravotním pojištění. Úvodem praktické části je představení vybrané fyzické osoby. Dále jsou navrženy a zhodnoceny varianty pro optimalizaci.

Klíčová slova: daň z příjmů fyzických osob, osoba samostatně výdělečně činná, optimalizace, zdravotní pojištění, sociální pojištění, základ daně, spolupracující osoba

ABSTRACT

This Bachelor's thesis focuses on optimizing a selected individual's tax base and income tax. At the same time, there are levies on social and health insurance. The theoretical part, using a literature search, describes taxes and the tax system in the Czech Republic. Closer attention is paid to personal income tax, optimization possibilities, and registration. Social and health insurance contributions are also covered. The introduction of the selected natural person introduces the practical part. The following options are proposed and evaluated for optimization.

Keywords: personal income tax, self-employed, optimization, health insurance, social insurance, tax base, cooperating person

Touto cestou bych chtěla poděkovat zejména vedoucí mé bakalářské práce, Ing. Evě Hýžové, Ph.D., především za čas, vstřícnost a ochotu. Dále za poskytnutí veškerých odborných konzultací a cenných rad, které sloužily pro zpracování této práce.

Upřímné díky patří i vybranému podnikateli, který mi poskytl dokumenty a informace potřebné pro realizaci praktické části.

V neposlední řadě děkuji mé rodině a přátelům, kteří mi byli při psaní velkou oporou.

OBSAH

ÚVOD.....	13
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	14
I TEORETICKÁ ČÁST.....	15
1 CHARAKTERISTIKA DANÍ.....	16
1.1 FUNKCE DANÍ.....	16
2 DAŇOVÝ SYSTÉM.....	17
2.1 POŽADAVKY NA DAŇOVÝ SYSTÉM.....	17
2.2 ROZDĚLENÍ DANÍ.....	17
2.2.1 Daně přímé.....	18
2.2.2 Daně nepřímé.....	18
3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	19
3.1 POPLATNÍK DANĚ.....	19
3.1.1 Daňový rezident a nerezident.....	19
3.2 ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	20
3.3 PŘEDMĚT A ZÁKLAD DANĚ.....	20
3.4 OSVOBOZENÍ OD DANĚ.....	20
3.5 VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	22
4 DRUHY PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	23
4.1 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI - § 6.....	23
4.1.1 Dílčí základ daně.....	23
4.1.2 Způsob zdanění.....	23
4.1.3 Příjmy vyňaté ze zdanění.....	24
4.2 PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI - § 7.....	24
4.2.1 Dílčí základ daně.....	24
4.3 PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU - § 8.....	24
4.3.1 Dílčí základ daně.....	25
4.4 PŘÍJMY Z NÁJMU - § 9.....	25
4.4.1 Dílčí základ daně.....	25
4.5 OSTATNÍ PŘÍJMY - § 10.....	26
4.5.1 Dílčí základ daně.....	26
5 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	27
5.1 NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ A ODČITATELNÉ POLOŽKY.....	27
5.1.1 Bezúplatná plnění.....	27
5.1.2 Úroky.....	27
5.1.3 Produkt spoření na stáří.....	28

5.1.4	Pojištění dlouhodobé péče	28
5.1.5	Daňová ztráta	28
5.2	SLEVY NA DANI	29
5.2.1	Základní sleva na poplatníka	29
5.2.2	Sleva na manžela	29
5.2.3	Sleva na invaliditu	30
5.2.4	Sleva na držitele průkazu ZTP/P	30
5.3	DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	30
5.3.1	Nárok na uplatnění	31
5.4	SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY	32
6	EVIDENCE OSVČ PRO DAŇOVÉ ÚČELY	33
6.1	DAŇOVÁ EVIDENCE	33
6.1.1	Skutečné výdaje	33
6.1.2	Automobil v podnikání	34
6.1.3	Peněžní deník	35
6.2	PAUŠÁLNÍ VÝDAJE	35
6.3	PAUŠÁLNÍ DAŇ	36
6.3.1	Podmínky pro vstup	36
7	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	38
7.1	ZÁLOHY NA DAŇ Z PŘÍJMŮ OSVČ	38
7.2	ROČNÍ ZÚČTOVÁNÍ DANĚ ZAMĚSTNANCE	38
8	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	39
8.1	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ OSVČ	39
8.1.1	Zálohy	39
8.1.2	Vedlejší činnost	40
8.1.3	Souběh se zaměstnáním	40
8.2	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ OSVČ	41
8.2.1	Zálohy	41
8.2.2	Souběh se zaměstnáním	42
8.3	PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ	42
II	PRAKTICKÁ ČÁST	43
9	PŘEDSTAVENÍ OSVČ	44
10	VYUŽITÍ PAUŠÁLNÍCH A SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ	45
10.1	PAUŠÁLNÍ VÝDAJE	45
10.2	SKUTEČNÉ VÝDAJE	45
10.3	AUTOMOBIL V PODNIKÁNÍ	46
10.3.1	Automobil zařazený v obchodním majetku	47
10.3.2	Paušální výdaj na dopravu	48

10.3.3	Srovnání variant	49
10.4	STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI	50
10.5	VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	50
10.5.1	Nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky	50
10.5.2	Daň	51
10.5.3	Slevy na dani	51
10.5.4	Daňové zvýhodnění.....	51
10.5.5	Daňová povinnost a stanovení záloh.....	52
10.6	VÝPOČET SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ	52
10.7	VÝPOČET ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	53
10.8	ZHODNOCENÍ VARIANTY	54
11	VYUŽITÍ SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY.....	55
11.1	PŘEROZDĚLENÍ NA MANŽELKU	55
11.1.1	Výpočet daně z příjmů	55
11.1.2	Výpočet pojistného.....	57
11.2	PŘEROZDĚLENÍ NA DCERU	58
11.3	ZHODNOCENÍ VARIANTY	59
12	VYUŽITÍ PAUŠÁLNÍ DANĚ	60
12.1	ZHODNOCENÍ VARIANTY	60
13	ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ.....	62
13.1	VÝBĚR OPTIMÁLNÍ VARIANTY	62
13.2	CELKOVÉ ODVODY DOMÁCNOSTI	63
13.3	ZHODNOCENÍ OPTIMÁLNÍ VARIANTY	64
13.4	DOPORUČENÍ DO BUDOUCNA.....	66
	ZÁVĚR	67

ÚVOD

Daně jsou nedílnou součástí fungování každého státu, protože jsou hlavním zdrojem příjmů státního rozpočtu. Zároveň daně byly, jsou a budou součástí životů všech, proto je důležité získat základní orientaci v dané problematice. Správné pochopení a interpretace daňových zákonů je již samo o sobě složité, avšak další výzvou je orientace v aktuálních změnách.

Při zmínce mého studia oboru účetnictví a daně, mě většina lidí z okolí požádá o radu ohledně daně z příjmů fyzických osob. Málokdo se zajímá o účetnictví jako takové, či o jiné daně. Celkově povědomí veřejnosti o daních je nejvíce spojené právě s daní z příjmů fyzických osob. Zároveň společnost nejvíce zajímá, jak legálně docílit co nejnížší daňové povinnosti. Právě tyto skutečnosti mě motivovaly si téma optimalizace základu daně a daně z příjmů vybrat pro bakalářskou práci.

V teoretické části jsou ze začátku popsány daně a daňový systém v České republice. Práce je blíže zaměřená na daň z příjmů fyzických osob, kde jsou popsány její základní prvky a druhy příjmů. Důležitou součástí jsou kapitoly orientované na daňovou optimalizaci a na evidenci pro daňové účely podnikající fyzické osoby. Finálním krokem celého procesu je podání daňového přiznání, které je také charakterizováno. Daná část práce se zabývá i odvody na sociálním a zdravotním pojištění.

V navazující praktické část je představena vybraná podnikající fyzická osoba. V práci je při daňové optimalizaci klíčové uplatnění výdajů při podnikání. Dále je práce zaměřena na výhodnost institutu spolupracujících osob a paušální daně. Při zpracování jsou zároveň zohledněny odvody na sociálním a zdravotním pojištění. Závěrečným krokem je srovnání veškerých variant pro snížení daňové povinnosti spolu s odvody na pojistném a návrh varianty pro optimalizaci, což je cílem práce.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je optimalizace základu daně a daně z příjmů u vybrané fyzické osoby v rámci daně z příjmů za rok 2024. Nedílnou součástí práce je zohlednění vlivu na povinné odvody sociálního a zdravotního pojištění. Pro dosažení cíle budou navrženy varianty pro optimalizaci, které budou zpracovány metodou analýzy a komparace. Pomocí metody syntézy poté vyplývají návrhy a doporučení. Dílčím cílem je zpracování daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2024 spolu s přehledy na pojistném.

Daná problematika je primárně určena pro vybranou podnikající fyzickou osobu. Nicméně práce může být užitečná i pro jiné fyzické osoby. Zejména teoretická část práce charakterizuje všeobecně daň z příjmů fyzických osob.

Teoretická část je zpracována na základě literární rešerše, internetových zdrojů a legislativních dokumentů podle aktuálních znění roku 2024. Tato část srozumitelně popisuje a shrnuje informace ke zvolené problematice. Veškeré teoretické poznatky jsou potřebné pro zpracování praktické části.

Druhá část bakalářské práce, praktická část, vychází zejména z informací a dokumentů získaných od podnikatele. S využitím analýzy daných informací je proveden rozbor daňové povinnosti za účelem co nejvýhodnější optimalizace odvodů. Na základě využití skutečných výdajů, paušálních výdajů, spolupracujících osob a paušální daně jsou navrženy varianty pro daňovou optimalizaci. Dané varianty jsou zhodnoceny pomocí komparace. Výsledkem je návrh daňové optimalizace pro vybranou fyzickou osobu, dosažený metodou syntézy. Práce přináší doporučení pro efektivní využití zákonných možností ke snížení daně z příjmů a souvisejících odvodů na pojistném.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 CHARAKTERISTIKA DANÍ

Podle Tepperové (2019, s. 15) i Dvořákové et. al (2017, s. 17) pojem daň není jednoznačně definován. Daň je chápána jako povinná, zákonem uložená platba do veřejného rozpočtu. Zároveň je neúčelová, neekvivalentní, nenávratná a pravidelně se opakuje (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 2). **Neúčelnost** daní spočívá v tom, že daňové subjekty nemají informaci o tom, jak je jejich odvod využit při financování. Výnosy z daní jsou rozdělovány podle rozpočtového určení daní (Klimešová, 2018, s. 12) či (Hamerníková, 2017, s. 53). **Neekvivalentnost** vyjadřuje, že za odvedenou daň nedostane daňový subjekt konkrétní ekvivalent (Klimešová, 2018, s. 12). Nováková a Králová (2024, s. 11) se dívají na daně i v širším pojetí, kdy pojem zahrnuje veškeré příjmy veřejných rozpočtů, tedy nejen daně, ale i například poplatky nebo cla.

1.1 Funkce daní

Daně se staly nedílnou součástí ekonomického prostředí. Musí naplňovat veřejné rozpočty, ale požaduje se od nich mnohem více.

Klíčovou funkcí je **funkce fiskální**, kdy jde o naplnění státní pokladny, aby stát ze získaných peněz plnil určité povinnosti (Hamerníková, 2017, s. 45). Jak říká James a Nobes (2017, s. 7), to, co stát svým obyvatelům dává a poskytuje, jim první musí vzít.

K efektivnímu rozdělování státních zdrojů slouží **alokační funkce**. Daně korigují tržní selhání vložením prostředků, kde jich je málo a naopak. (Nováková a Králová, 2024, s. 12)

Cílem **redistribuční funkce** je dosáhnout spravedlivější společnosti. Jak zmiňuje Kubátová (2018, s. 19), lidé cítí nespravedlivé rozdělení. Stát tak vyšší příjmy a hodnotnější majetek zdaňuje více, poté skrz transferové platby předává prostředky tam, kde jsou potřebnější.

Stát může pomocí daní zmírnit cyklické výkyvy v ekonomice. V období krize by pak daně měly být nižší, a naopak v bodu vrcholu by měly být vyšší. To je princip **stabilizační funkce** (Kubátová, 2018, s. 19). Klimešová (2018, s. 30-31) však říká, že na funkci se dá dívat i neoklasickou teorií. Ta odmítá daně využívat jako stabilizátor ekonomiky při krizi.

Stát se u **stimulační funkce** rozhodl využít toho, že daň je vnímaná jako újma, popisují Vančurová a Zídková (2024, s. 4). Pozitivní mohou být formy daňových úspor. Negativní zásah formou vyššího zdanění využívá stát u alkoholických nápojů a cigaret (Vančurová a Zídková, 2024, s. 4). Záměrem je omezit spotřebu těchto škodlivých statků, podle Hamerníkové (2017, s. 45) je účinnost ale diskutabilní.

2 DAŇOVÝ SYSTÉM

Pojem daňový systém můžeme ve společnosti znát i jako pojem daňová soustava. Rozumí se tím souhrn všech daní existujících v daném státě. (Klimešová, 2018, s. 14)

2.1 Požadavky na daňový systém

Na efektivní daňový systém se vztahuje celá řada požadavků. Vančurová a Zídková (2024, s. 37) uvádí například daňovou spravedlnost, zabezpečení dostatečného daňového výnosu, daňovou efektivnost, pružnost a další.

Nováková a Králová (2024, s. 5) vyzdvihují požadavek na **daňovou spravedlnost**, na kterou daňové subjekty kladou důraz hlavně v návaznosti na daně přímé. Podle Klimešové (2018, s. 15) může určitá skupina daňovou soustavu brát za spravedlivou a jiná skupina ne, příkladem může být progresivní sazba daně. Hamerníková (2017, s. 46) říká, jde-li o spravedlnost daní, tak existují různé názory. Jedním z názorů je, že daňová spravedlnost neexistuje a daň jako taková je nespravedlivou povinností občanů.

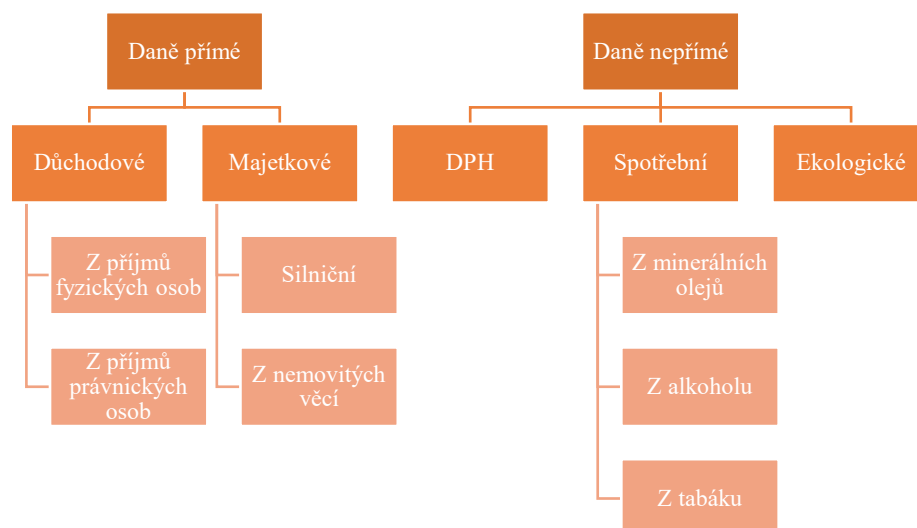
Vančurová a Zídková (2024, s. 37) vnímají požadavek **zabezpečení daňového výnosu** jako primární, protože daně vznikly za účelem naplnění rozpočtů. Zajištění dostatečných příjmů je stále náročnější úkol, zejména vzhledem k rostoucí mobilitě příjmů a pracovní síly v globalizovaném světě (Vančurová, 2021, s. 27).

Požadavek **daňové efektivnosti** spočívá v co nejmenším ovlivňování rozhodování subjektů. Pokud daně způsobují velké cenové rozdíly, poplatníci pak zboží nebo službu nahrazují, což vede k neefektivní alokaci zdrojů v ekonomice. Dále je žádoucí, aby administrativní náklady spojené s výběrem daní byly co nejnižší. (Kubátová, 2018, s. 42)

Daňový systém by měl být **pružný**, měl by se přizpůsobit a reagovat na vývoj ekonomiky a HDP. Takže stát nemůže požadovat stejně vysoké odvody na daních v případě negativním ekonomickém vývoji. Na druhé straně by měl být však stabilní, protože značná část veřejných výdajů je stálá a nezávisí na vývoji ekonomiky. (Klimešová, 2018, s. 15)

2.2 Rozdělení daní

Daně lze třídit různými způsoby, základní rozlišení je na daně přímé a nepřímé. Obrázek 1 poskytuje vizuální přehled o tomto rozdělení.



Obrázek 1 Rozdělení daní

(Zdroj: vlastní zpracování)

2.2.1 Daně přímé

Daně přímé platí a odvádí do rozpočtů přímo konkrétní daňový subjekt. Jde o platby, které subjekt odvádí ze svých příjmů nebo majetku (Kubátová, 2018, s. 20). Vančurová a Zídková (2024, s. 44) poukazují na to, že daně přímé mají vyšší negativní účinky na nabídku práce. Zdanění důchodu může mít substituční efekt, kdy poplatníci mohou nahrazovat práci volným časem, což reflektuje i Kubátová (2018, s. 48). James a Nobes (2017, s. 51) popisují důchodový efekt, kdy stát očekává, že zdanění motivuje poplatníky tvrději pracovat, protože daň je dělá chudšími. Efekt má v realitě většinou opačný vliv.

2.2.2 Daně nepřímé

Naopak daně nepřímé, platí daňový poplatník nepřímo. To znamená, že osoba plátce a poplatníka jsou dvě různé osoby (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 13). Nepřímé daně jsou zahrnuty v cenách zboží a služeb a skrz zvýšenou cenu jsou přenesené na jiný daňový subjekt (Kubátová, 2018, s. 20). Proces harmonizace daňových systémů, jak zmiňuje Vančurová a Zídková (2024, s. 46), je nejpokročilejší právě u nepřímých daní.

3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Zdanění osobních příjmů je složitý proces, a to hlavně kvůli tomu, že poplatníci nesou při zdanění příjmů dvojí břemeno – daň z příjmů, odvody na pojistném. Odvody na pojistném popíší v kapitole č. 8. Kubátová (2018, s. 163) spolu s Vančurovou a Zídkovou (2024, s. 125) se shodují v tom, že tato daň je považována za nejdůležitější a je na ni vztahována vysoká odpovědnost. Má za úkol přihlížet k rozdílům mezi příjmy obyvatel. Dále je navržena tak, aby motivovala poplatníky k prospěšným činnostem pro společnost. K tomu jsou využívány osvobození od daně, nezdánitelné části základu daně a slevy na dani (Vančurová, Zídková, 2024, s. 125).

3.1 Poplatník daně

U daně z příjmů fyzických osob se role poplatníka a plátce rovná jedné stejné osobě Kubátové (2018, s. 20). Jak říká Nováková a Králová (2024, s. 14) jedná se zpravidla o jednotlivce. ZDP v § 2 rozděluje poplatníky daně na dvě skupiny, a to na daňové rezidenty a daňové nerezidenty (ČESKO, 1992).

3.1.1 Daňový rezident a nerezident

Podle ZDP § 2 jsou fyzické osoby daňovými rezidenty České republiky, pokud mají na území bydliště nebo se na území obvykle zdržují alespoň 183 dní v roce. (ČESKO, 1992)

Ptáčková Mísařová a Otavová (2018, s. 32) popisují daňové nerezidenty jako fyzické osoby, které na českém území:

- neevidují bydliště,
- se zdržují méně než 183 dní v roce, takže se na území obvykle nezdržují anebo se zdržují z důvodu studia nebo léčení,
- fyzické osoby, které jsou určeny podle mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění.

Daňový rezident má povinnost přiznat, vyměřit a odvést své celosvětové příjmy do veřejného rozpočtu České republiky (Vančurová a Zídková, 2024, s. 126). Omezená daňová povinnost daňového nerezidenta dosahuje na příjmy, které plynou pouze ze zdrojů na území České republiky. (ČESKO, 1992)

3.2 Zdaňovací období

Zdaňovací období představuje dobu, za kterou se daň vyměřuje a vybírá. Zdaňovacím obdobím daně z příjmů fyzických osob je vždy kalendářní rok. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 13)

3.3 Předmět a základ daně

Předmět daně lze chápat jako určitou skutečnost, podle které se daň vybírá. Ptáme se, z čeho daň platíme? Nejčastější odpovědí bude platba z příjmu, z majetku nebo ze spotřeby (Hamerníková, 2017, s. 47). Kubátová (2018, s. 165) zdůrazňuje cíl spravedlivého zdanění. Konkrétně u daně z příjmů fyzických osob se předmět daně skládá z několika dílčích základů daně, stát ale usiluje o to, aby příjmy z různých zdrojů byly zdaněny stejně. Hnátek (2024, s. 33) uvádí následující dílčí předměty daně:

- příjmy ze závislé činnosti,
- příjmy ze samostatné činnosti,
- kapitálové příjmy,
- příjmy z nájmu,
- a posledním ostatní příjmy.

3.4 Osvobození od daně

Příjmy, které jsou od daně osvobozené, určuje ZDP v § 4, § 4a, § 6 odst. 9 a v § 10 odst. 3 (ČESKO, 1992). Tyto příjmy se do daňového přiznání neuvádí. Výjimkou je situace, kdy poplatník získá příjem, který i když je podle ZDP osvobozen, přesahuje částku vyšší než 5 000 000 Kč. V tomto případě má poplatník povinnost oznámit tuto situaci svému správci daně (Oznámení o osvobozených příjmech fyzických osob, [2024]). Beránek (2021, s. 169) však uvádí, že je vhodné si příjmy osvobozené od daně evidovat pro prokázání důvodů, že se jedná o nezdanitelné příjmy.

Existuje mnoho osvobození od daně z příjmů fyzických osob, proto Vančurová (2021, s. 89) popisuje ty nejčastěji používané, mezi které patří:

- bezúplatné příjmy,
- příjmy z prodeje majetku,

- pojistná plnění a náhrady škody,
- příjmy sociálního charakteru,
- a další.

V roce 2014 převzal úpravu o **bezúplatných příjmech** zákon o daních z příjmů, dříve byla problematika zahrnuta v zákonech o dani dědické a darovací (Klimešová, 2018, s. 89). Příjem nabytí dědictvím nebo odkazem je osvobozený na základě ZDP, konkrétně § 4a. (ČESKO, 1992). Stejný § stanovuje osvobození příjmů ve formě daru, konkrétně reklamních předmětů, přijatých v souvislosti s podnikatelskou činností, jehož cena nepřesahuje 500 Kč (Macháček, 2021, s. 119).

Příjmy, které plynou z **prodeje majetku**, je možné také osvobodit, avšak existuje mnoho výjimek. Mezi nejčastější kritéria pro osvobození, podle Vančurové a Zídkové (2024, s. 127) patří situace, kdy prodávaný majetek je nebo není vložen do obchodního majetku. Dalším kritériem je splnění tzv. časového testu, tedy doby mezi nabytím a prodejem. Ptáčková Misařová a Otavová (2018, s. 34) rozlišují příjmy z prodeje majetku nemovitého a movitého. Prodá-li fyzická osoba rodinný dům nebo byt, ve kterém měl bydliště minimálně 2 roky bezprostředně před prodejem, může si příjem osvobodit. Aby byl osvobozen příjem z prodeje movitých věcí, u dvou častějších situací je také potřeba splnění časového testu. Osvobozené jsou příjmy z prodeje motorových vozidel, lodí a letadel, jestliže doba mezi nabytím a prodejem je delší než 1 rok. V případě samostatné činnosti, podnikatel osvobodí příjmy z prodeje movitých věcí, které byly zahrnuté v jeho obchodním majetku. Ale pouze při splnění časového testu 5 let od vyřazení majetku z evidence.

Dalšími osvobozenými příjmy mohou být **přijaté náhrady škody**, náhrady nemajetkové újmy, **plnění z pojištění** majetku a plnění z pojištění odpovědnosti. U náhrady za škody způsobené na majetku, nemůže mít podnikatel majetek zařazený v obchodním majetku. Hnátek (2024, s. 162) uvádí, že se jedná o daňově účinný náklad, proto se příjem musí zdanit.

Otázka, zda danit nebo osvobodit **sociální příjmy** bývá citlivým tématem. (Vančurová, 2021, s. 90). Pod sociálním příjmem je možné si představit dávky z veřejných rozpočtů, například dávky státní sociální podpory. Nezdaňují se ale tzv. adresné dávky, které fyzická osoba obdržela na financování specifických potřeb, jako například dávky v hmotné nouzi. Osvobození těchto příjmů má za následek snížení míry přerozdělování skrze veřejné rozpočty (Vančurová, Zídková, 2024, s. 127) či (Vančurová, 2021, s. 90). Nicméně Vančurová (2021, s. 90-91) popisuje i argument pro zdanění těchto příjmů. Nezdanění

je v rozporu s daňovou spravedlností, hlavně v situaci progresivní daňové sazby. Je potřebné rozlišit adresné dávky a dávky nahrazující pravidelný příjem, kdy hlavním představitelem je penze. U pravidelných penzí se většina evropských států nyní přiklání k jejich zdanění.

3.5 Výpočet daňové povinnosti

Prvním a klíčovým krokem pro výpočet daňové povinnosti je zjištění základu daně, toho docílíme určením dílčích základů daně, které následně sečteme (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 38). Následuje úprava o řadu odpočtů, jakožto nezdanitelné části daně. Upravený základ daně je potřeba zaokrouhlit na celé stokoruny dolů, dále je z něj skrz sazbu daně určena daň (Vančurová a Zídková, 2024, s. 146–151). Jestliže základ daně je nižší než 36násobek průměrné mzdy, sazba daně se rovná 15 %. Ta část základu daně, která překročí stanovený limit, se zdaní 23% sazbou daně (ČESKO, 1992). Vypočtenou daň lze snížit o slevy a daňová zvýhodnění. Posledním krokem je upravení o zaplacené zálohy případně daňové bonusy. Výsledný rozdíl vede k doplatku nebo přeplatku na dani (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 38). Celé schéma výpočtu daňové povinnosti popisuje tabulka č. 1.

Tabulka 1 Schéma výpočtu daňové povinnosti

Výpočet	Položka
	Základ daně
-	Nezdanitelné části základu daně Odčitatelné položky
=	Upravený ZD (zaokrouhlený na 100 Kč dolů)
*	Sazba daně
=	Částka daně před slevami
-	Slevy
=	Daň po slevách
-	Daňové zvýhodnění na děti
=	Daň nebo daňový bonus

(Zdroj: Vančurová a Zídková, 2024, s. 145)

4 DRUHY PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Jak jsem psala již v předchozí kapitole, předmět daně z příjmů fyzických osob se skládá z více dílčích základů daně. Každý dílčí základ představují jiný druh příjmů, který fyzická osoba může za kalendářní rok obdržet.

4.1 Příjmy ze závislé činnosti - § 6

Daně z příjmů ze závislé činnosti, podle Hnátky (2024, s. 35) zaměstnanecké příjmy, chápe většina lidí jako daň ze mzdy. Výhodou je, že za zaměstnance daň srazí a odvede zaměstnavatel, ten zároveň zodpovídá za její správnost.

Dle ZDP § 6 do pod příjmy ze závislé činnosti spadají:

- příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního nebo obdobného poměru,
- příjmy za práci člena družstva, společníka v s. r. o. nebo komanditisty v k. s.,
- odměny členů statutárních orgánů právnické osoby. (ČESKO, 1992)

4.1.1 Dílčí základ daně

Ptáčková Mísařová a Otavová (2018, s. 44) zdůrazňují, že do příjmů ze závislé činnosti se řadí i nepeněžní příjmy. Častým příkladem je zaměstnanecký benefit ve formě bezplatném poskytnutí motorového vozidla od zaměstnavatele pro služební, ale i soukromé účely.

4.1.2 Způsob zdanění

Podle Ptáčkové Mísařové a Otavové (2018, s. 44) je rozhodující, zda má zaměstnanec podepsáno prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, ve společnosti známo jako „růžový papír“. V prvním případě, kdy zaměstnanec prohlášení podepíše, srazí zaměstnavatel **zálohovou daň**. U této dani nezáleží na typu smlouvy a na výši příjmu. V dalším roce si zaměstnanec buď požádá o roční zúčtování daně nebo podá daňové přiznání a daň si tímto způsobem zúčtuje. V případě nepodepsání prohlášení záleží na typu smlouvy a výši dosaženého příjmu. Častým příkladem je DPP při příjmu do 10 000 Kč, kdy se příjem zdaní **srážkovou daní**. Při přesáhnutí 10 000 Kč se jedná o zálohovou daň. U DPČ je rozhodná částka 4 000 Kč. (Hnátek, 2024, s. 36)

4.1.3 Příjmy vyňaté ze zdanění

Zaměstnanci mohou nést při pracovním poměru výdaje, které by měl hradit zaměstnavatel. Z tohoto důvodu jsou určité náhrady za výdaje od zdanění vyňaté. Mezi častou situací patří náhrady cestovních výdajů do zákonné výše, které zahrnují výdaje na ubytování a na dopravu. Při pracovních cestách náleží zaměstnanci i paušální náhrady stanovené státem na stravné. V případě, že zaměstnanec uhradí pracovní pomůcky, pracovní oblečení nebo ochranné pomůcky, má od zaměstnavatele nárok na úhradu. Po předložení dokladu je úhrada vyňatá z příjmů zaměstnance. (Vančurová, 2021, s. 124–125)

4.2 Příjmy ze samostatné činnosti - § 7

Mezi příjmy ze samostatné činnosti podle § 7 odst. 1 ZDP patří:

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjem ze živnostenského podnikání,
- příjem z jiného podnikání, například příjmy daňových poradců nebo auditorů,
- další. (ČESKO, 1992)

Macháček (2021, s. 38) zmiňuje, že mezi příjmy ze samostatné činnosti patří i příjem z užití nebo poskytnutí práv, například autorská práva. Dále příjem z nájmu majetku, který má fyzická osoba zařazený v obchodním majetku.

4.2.1 Dílčí základ daně

Pokud vede fyzická osoba daňovou evidenci a eviduje své skutečné výdaje, pak je dílčím základem daně rozdíl mezi příjmy a výdaji (Halabrinová, 2016, s. 41). Další způsoby evidence výdajů popíšu v kapitole o evidenci OSVČ pro daňové účely.

4.3 Příjmy z kapitálového majetku - § 8

Příjmy z kapitálového majetku upravuje § 8 ZDP, jde zejména o příjmy z držby finančního majetku. Pod tím si lze představit úroky z vkladů, úrokové výnosy z dluhopisů, podíly na zisku kapitálových korporací a dividendy. Velká část těchto příjmů funguje na principu samostatného základu daně. Příjem je zdaněn již u zdroje srážkovou daní a fyzické osobě dojde již čistý příjem. Tyto příjmy se neuvádí v daňovém přiznání (Vančurová a Zídková, 2024, s. 141). Podle Hnátky (2024, s. 117) se jedná o příjem, který má většina poplatníků, už jen díky úrokům na bankovním účtu. Avšak vzhledem k samostatnému základu daně

se jedná o méně problematický druh příjmu. V případě zdanění podle obecných postupů, kdy má fyzická osoba povinnost uvést příjmy v daňovém přiznání, se jedná zejména o příjmy:

- úroky ze zápůjček,
- úroky a poplatky z prodlení,
- úroky z vkladů na účtech určených k podnikání. (Dvořáková et al., 2017, s. 97).

4.3.1 Dílčí základ daně

Dílčím základem daně z příjmů z kapitálového majetku jsou pouze příjmy (Hnátek, 2024, s. 117). Dílčí základ daně obsahuje i zahraniční příjmy, které jsou až na výjimky také nesnížené o výdaje (Vychopeň, 2024, s. 126).

4.4 Příjmy z nájmu - § 9

Dle § 9 ZDP příjmy z nájmu zahrnují:

- příjmy z nájmu nemovitostí, které fyzická osoba nezahrnula do obchodního majetku,
- příjmy z nájmu movitých věcí, také nezahrnutých do podnikání, výjimkou je příležitostný nájem zdaňovaný podle § 10. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 58)

Z odstavce výše lze říct, že poplatníkovi nevzniká obchodní majetek, protože se nejedná o samostatnou činnost, ale pouze o nakládání s majetkem. V případě, že příjmy plynou manželům ze společného jmění, dohodnou se, u kterého z nich se bude příjem zdaňovat. (Halabrinová, 2016, s. 53)

4.4.1 Dílčí základ daně

Dílčí základ daně je stanoven jako rozdíl mezi příjmy a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmu. Další možností, kromě skutečných výdajů, je uplatnění paušálních výdajů. U příjmů z nájmu je možné využít 30% paušální výdaje maximálně do výše 600 000 Kč. Rozdíl mezi příjmy a výdaji může vést ke kladnému dílčímu základu daně nebo k daňové ztrátě. (Dvořáková et al., 2017, s. 142)

4.5 Ostatní příjmy - § 10

Do ostatních příjmů spadají všechny příjmy, které nelze zachytit v předešlých dílčích základech (Vančurová a Zídková, 2024, s. 143). Jak uvádí Dvořáková et al. (2017, s. 99), ostatní příjmy jsou charakteristické nepravidelností. Zároveň je nelze považovat za hlavní zdroj příjmů.

Konkrétně mezi ostatní příjmy Hnátek (2024, s. 119–120) řadí obvykle například:

- občasné příjmy, jakožto příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu,
- příjmy z úplného převodu nemovité věci, bytu, movité věci nebo cenného papíru,
- příjmy z převodu účasti na společnosti.

4.5.1 Dílčí základ daně

Rozdíl mezi příjmy a výdaji na dosažení příjmů určuje dílčí základ daně ostatních příjmů. V rámci § 10 ZDP není možné vykázat ztrátu. Jsou-li výdaje na dosažení vyšší než příjmy, k rozdílu se nepřihlíží. (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 59)

U příležitostných příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství je možné uplatnit i paušální výdaje ve výši 80 % dosažených příjmů. Pouze v případě nepodnikající fyzické osoby. (Vančurová a Zídková, 2024, s. 143)

5 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI

Optimalizace daňové povinnosti představuje legální jednání, kdy chce poplatník dosáhnout co nejnižší daně. Vše musí vyplývat z platných předpisů. Možnosti optimalizace jsou velmi široké a závisí na konkrétní situaci poplatníka (Klimešová, 2018, s. 55). Avšak Hamerníková (2017, s. 45) zmiňuje, že poplatníci, co se daním chtějí vyhnout vždy byli a nejspíš i vždy budou. Poplatník by měl během optimalizace vytvořit takový základ daně, díky kterému by byl schopný uplatnit veškeré slevy, ale i nezdanitelné části (Macháček, 2019, s. 23).

5.1 Nezdanitelná část základu daně a odčitatelné položky

Problematika nezdanitelné části základu daně je upravena v § 15 ZDP a odčitatelné položky v § 34 ZDP. Při splnění podmínek slouží ke snížení základu daně fyzických osob. Mezi nezdanitelné části daně patří bezúplatná plnění, úroky z hypotečního úvěru nebo ze stavebního spoření, produkt spoření na stáří a pojištění dlouhodobé péče. Obvyklým příkladem pro odčitatelné položky je odečet daňové ztráty (ČESKO, 1992).

5.1.1 Bezúplatná plnění

Bezúplatným plněním se rozumí hodnota poskytnutého daru. Dar si může fyzická osoba odečíst v případě, že byl poskytnutý obcím, krajům, organizačním složkám státu a právnickým osobám se sídlem v České republice. Bezúplatná plnění se poskytují na vědu, vzdělávání, výzkum, školství, sport, ochranu mládeže a zvířat, na sociální a zdravotnické účely a další. Celková hodnota daru musí přesáhnout za zdaňovací období 2 % ze základu daně anebo hodnota jednoho daru musí být minimálně 1 000 Kč. Hodnota darů v úhrnu může být odečtena maximálně do 30 % základu daně (ČESKO, 1992). Zároveň je možné si od základu daně odečíst hodnotu jednoho odběru krve, v případě, že poplatníkovi nenáležela finanční úhrada. Hodnota odběru krve je oceněna 3 000 Kč (Hnátek, 2024, s. 23).

5.1.2 Úroky

Zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru je od základu daně také možné odečíst. Celková částka úroků ze všech úvěrů poplatníků ve společně hospodařící domácnosti nesmí přesáhnout 150 000 Kč. Pokud dojde k placení úroků jen po část roku, nesmí částka překročit jednu dvanáctinu ze 150 000 Kč a měsíc placení. Jestliže je úvěr na financování bytové potřeby sjednán více osobami, uplatní si odpočet buď jeden z účastníků v plné výši nebo každý, a to rovným dílem. (ČESKO, 1992)

Vančurová a Zídková (2024, s. 148) zdůrazňují, že bytová potřeba musí sloužit k trvalému bydlení buď poplatníka, nebo i jeho manželky, dětí nebo prarodičů.

5.1.3 Produkt spoření na stáří

Produkty na spoření na stáří a pojištění dlouhodobé péče lze odečíst v úhrnu maximálně 48 000 Kč za zdaňovací období. V rámci konsolidačního balíčku došlo v roce 2024 ke změně daňově podporovaných produktů na stáří. Těmi se rozumí:

- penzijní připojištění se státním příspěvkem,
- doplňkové penzijní spoření,
- soukromé životní pojištění,
- dlouhodobý investiční produkt. (Změny v zákoně o daních z příjmů ve zdanění fyzických osob, 2024)

Podmínky všech produktů jsou přísně stanoveny v ZDP. Příkladem může být soukromé životní pojištění, které musí trvat minimálně 120 měsíců a jeho výplata proběhne až v 60 letech poplatníka. (Vančurová a Zídková, 2024, s. 150)

U doplňkového penzijního spoření a penzijního připojištění se státním příspěvkem má poplatník nárok na příspěvek od státu. Proto nárok na odpočet představuje pouze převyšující částku, od které náleží maximální státní příspěvek. Od 1.7.2024 se státní příspěvek rovná 1 700 Kč, do daného termínu platil limit 1 000 Kč. (Vančurová a Zídková, 2024, s. 150)

5.1.4 Pojištění dlouhodobé péče

Pojištění dlouhodobé péče je pojistný produkt, který je určený pro případ dlouhodobé nemoci vedoucí k závislosti na péči jiné osoby. Pojištění musí být sjednáno s pojišťovnou, která má oprávnění k činnosti na území členského státu v Evropské unii (ČESKO, 1992). Vzhledem k tomu, že se jedná o soukromý produkt, které stát nepodporuje příspěvkem, je možné uplatnit částku v plné výši (Vančurová a Zídková, 2024, s. 150).

5.1.5 Daňová ztráta

Poplatníkovi může vzniknout i daňová ztráta, a to u příjmů ze samostatné činnosti a z nájmu. Zákon povoluje uplatnit daňovou ztrátu vzniklou v předchozím zdaňovacím období nebo nejdéle v pěti následujících obdobích. (Macháček, 2019, s. 51)

5.2 Slevy na dani

Vypočtenou daň je možné snížit ještě o slevy na dani. Slevy mohou být uplatněné do výše daňové povinnosti, to znamená, že pokud je sleva vyšší než daň, nárok na slevu propadá (Beránek, 2021, s. 268). Slevy jsou upraveny v § 35ba ZDP (ČESKO, 1992).

Poplatníci, kteří dosahují příjmy ze závislé činnosti a mají podepsané prohlášení poplatníka daně z příjmů, mají možnost uplatnit určité slevy na dani každý měsíc. Jedná se o slevu na poplatníka, základní a rozšířenou slevu na invaliditu a slevu na držitele ZTP/P. Slevu je možné vyžít za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku byly splněné podmínky (Macháček, 2019, s. 64). Slevu na manžela lze uplatnit jednorázově, a to po skončení zdaňovacího období. V případě, kdy poplatník vykazuje jiné druhy příjmů než ze závislé činnosti, uplatnit nárok na slevy na dani je možné až skrze daňové přiznání po skončení zdaňovacího období (Slevy na dani z příjmů fyzických osob pro zdaňovací období 2024, 2023). V roce 2024 již není možné uplatnit si slevu na studenta a slevu za umístění dítěte, protože byly zrušeny. (ČESKO, 1992)

Tabulka 2 Slevy na dani v roce 2024

Sleva	Roční částka	Měsíční částka
Na poplatníka	30 840 Kč	2 570 Kč
Na manžela	24 840 Kč	Nelze
Základní na invaliditu (I. a II. stupeň)	2 520 Kč	210 Kč
Rozšířená na invaliditu (III. stupeň)	5 040 Kč	420 Kč
Držitel průkazu ZTP/P	16 140 Kč	1 345 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování dle § 35ba, §35bb ZDP)

Uvedená tabulka č. 2 znázorňuje roční i měsíční částky, o které si poplatník může snížit svoji daňovou povinnost.

5.2.1 Základní sleva na poplatníka

Existuje mnoho slev, ale základní slevu na poplatníka má možnost odečíst každý poplatník se zdanitelnými příjmy, a to i nerezidenti nebo studenti. (Beránek, 2021, s. 268)

5.2.2 Sleva na manžela

V roce 2024 se změnily podmínky pro uplatnění slevy na manžela. Poplatník uplatňující si slevu musí žít ve společné hospodářící domácnosti jak s manželem, tak s vyživovaným dítětem do 3 let věku. Vychopen (2 024, s. 10) charakterizuje společně hospodářící

domácnost, jakožto místo, kde spolu osoby žijí a společně hradí náklady na potřeby. Zároveň manžel má vlastní příjem nižší než 68 000 Kč za zdaňovací období. Vančurová a Zídková (2024, s. 155) upozorňují, že do vlastního příjmu patří i celá řada sociálních dávek, jako například peněžitá pomoc v mateřství, nemocenská nebo invalidní důchod. ZDP § 35bb naopak upravuje, co se do vlastního příjmu nezahrnuje (ČESKO, 1992).

5.2.3 Sleva na invaliditu

Sleva na invaliditu se rozlišuje na 3 stupně nebo jak píše Macháček (2019, s. 76) na základní a rozšířenou. Jestliže má poplatník přiznán invalidní důchod prvního nebo druhého stupně, náleží mu podle ZTP nižší částka než poplatníkovi se třetím stupněm (ČESKO, 1992).

5.2.4 Sleva na držitele průkazu ZTP/P

Zákonodárci nabízí ještě slevu pro držitele průkazu ZTP/P, která se dá uplatnit i na měsíční bázi u zaměstnavatele (Hnátek, 2024, s. 17). Jak píše Beránek (2021, s. 277), sleva na manžela se dvojnásobí, jestliže je mu přiznán nárok na průkaz ZTP/P. Stejně tak to platí u daňového zvýhodnění, jedná-li se o dítě, které je držitelem průkazu.

5.3 Daňové zvýhodnění

Uplatněním slev snižování daně nekončí. Po výpočtu daně, která je již o slevy snižovaná, se následně aplikuje snížení pomocí daňového zvýhodnění na dítě (Hnátek, 2024, s. 19). Dvořáková et al. (2017, s. 160) popisují, že daňovému zvýhodnění je věnována zvláštní pozornost. Důvodem je jeho možnost vzniku daňového bonusu. Hnátek (2024, s. 19) doplňuje tuto teorii tím, že daňové zvýhodnění lze uplatnit jako:

- slevu na dani,
- daňový bonus,
- kombinaci slevy a daňového bonusu.

Daňový bonus vzniká, když je daňové zvýhodnění vyšší než vypočtená daň snižovaná o slevy. Peněžní částka se poplatníkovi vyplácí, pokud výše bonusu představuje minimálně 100 Kč. Zároveň jeho příjem podle § 6 a §7 ZDP činí výši alespoň šestinásobku minimální mzdy. (ČESKO, 1992)

Tabulka 3 Daňové zvýhodnění v roce 2024

Daňové zvýhodnění	Roční částka	Měsíční částka
Na první dítě	15 204 Kč	1 267 Kč
Na druhé dítě	22 320 Kč	1 860 Kč
Na třetí a každé další dítě	27 840 Kč	2 320 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování dle § 35c ZDP)

V tabulce je možné vidět výši daňového zvýhodnění, na které má poplatník nárok. Jak uvádí Vančurová a Zídková (2024, s. 155) od roku 2015 jsou částky na děti odlišné podle počtu dětí, se kterými poplatník sdílí domácnost. Podle Beránka (2021, s. 273) si pořadí dětí určuje sám poplatník, takže není dáno pořadím narození. O měsíčních částkách hovoří Ptáčková Mísařová a Otavová (2018, s. 43) ve chvíli, kdy má poplatník získávající příjmy z § 6 ZDP podepsané prohlášení k dani z příjmů. Situace je obdobná jak v kapitole 5.2 slevy na dani, kdy se slevy uplatňují na měsíční bázi.

5.3.1 Nárok na uplatnění

Beránek (2021, s. 272) uvádí, kdy má poplatník nárok na uplatnění daňového zvýhodnění. Vyživované dítě musí s poplatníkem sdílet společně hospodařící domácnost na území členského státu v Evropské unii. Za vyživované dítě je považováno:

- dítě, do 18 let věku,
- dítě do 26 let věku, jestliže studuje na střední nebo vysoké škole (prezenčně),
- dítě se zdravotním postižením do 26 let věku, pokud se připravuje na zaměstnání nebo jinou výdělečnou činnost,
- dítě do 26 let věku, v případě, že se ze zdravotních důvodů nemá možnost připravovat nebo vykonávat výdělečnou činnost.

Macháček (2021, s. 151) popisuje situaci, kdy dítě vyživuje v jedné domácnosti více poplatníků. V tomto případě má nárok na daňové zvýhodnění vždy pouze jeden z nich, a to podle společné domluvy. Beránek (2021, s. 273) charakterizuje další situaci, ve které partneři nejsou manželé, ale hospodaří ve společné domácnosti a každý má jedno vlastní dítě. Za těchto okolností každý uplatní své dítě jako první.

5.4 Spolupracující osoby

Mezi daňovou optimalizací lze zařadit i spolupráci osob, to reflektují i Dvořáková et al. (2017, s. 260) při zmínce, že při spolupráci osob může být daňová úspora v hospodařící domácnosti viditelná. Zákon nabízí poplatníkům rozdělit své příjmy a výdaje na spolupracující osoby. Dušek a Sedláček (2024, s. 28) považují za spolupracující osobu:

- manžela,
- osobu, která s poplatníkem sdílí společně hospodařící domácnost,
- člena rodiny, který je zapojený na provozu rodinného závodu.

Své příjmy a výdaje není možné rozdělit na dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 63). Dušek a Sedláček (2024, s. 28) zmiňují, že příjmy a výdaje nelze rozdělit i na manžela nebo dítě, jestliže už je na něj uplatněna sleva či daňové zvýhodnění. Je potřeba dodat, že spolupracující osoba se musí registrovat k dani z příjmů FO (Dvořáková et al., 2017, s. 261). Povinnost se vztahuje i pro potřeby sociálního a zdravotního pojištění, protože jak říká Vychopeň (2024, s. 72) spolupracující osoba je považována jako OSVČ. Do 15 dnů ode dne zahájení samostatné činnosti nebo obdržení příjmů ze samostatné činnosti se na spolupracující osobu vztahuje povinnost podat přihlášku k registraci k dani z příjmů fyzických osob (Krajňák, 2022, s. 69).

Co se týče limitů pro rozdělení, všeobecně se dá říct, že příjmy a výdaje se rozdělují tak, aby podíl na spolupracující osobu nepřevyšoval 50 % a aby podíl na příjmech a výdajích byl stejný. Jedná-li se o manžela, maximálně lze za zdaňovací období rozdělit 540 000 Kč. V jiných případech se hovoří o maximálním poměru 30 % a částce 180 000 Kč (Klimešová, 2018, s. 108). Jestliže spolupráce nebyla aktivní po celý rok, je možné uplatnit ji za každý započatý kalendářní měsíc. (Halabrinová, 2016, s. 26).

6 EVIDENCE OSVČ PRO DAŇOVÉ ÚČELY

Podle Beránka (2021, s. 71) si může poplatník vybrat ze čtyř variant, podle kterých lze vést evidenci potřebnou pro vyčíslení základu daně z příjmů:

- vést podvojný účetnictví podle Zákona o účetnictví,
- vést daňovou evidenci podle ZDP,
- zaznamenávat příjmy a pohledávky a výdaje uplatňovat v paušální výši,
- uplatnit paušální daň.

James a Nobes (2017, s. 175) zdůrazňují, že u OSVČ je důležité správně daňově vyřešit především výdaje. Výhodný a vhodný způsob uplatnění výdajů podnikatelů je důležitou součástí při daňové optimalizaci (Klimešová, 2018, s. 74).

6.1 Daňová evidence

Vančurová a Zídková (2024, s. 135) charakterizují daňovou evidenci jako soubor o příjmech a výdajích. Cílem a hlavním úkolem je obstarat údaje pro zjištění základu daně z příjmů (Dušek a Sedláček, 2024, s. 8). Halabrinová (2016, s. 69) doplňuje teorii tím, že se jedná o zjištění základu daně ze samostatné činnosti. Daňová evidence je určena pro fyzické osoby, pro které není dána povinnost vést účetnictví. Podle Hakalové a Pšenkové (2019, s. 12) se skládá z:

- příjmů a výdajů v potřebném členění,
- majetku a dluhů.

6.1.1 Skutečné výdaje

O daňovou evidenci se jedná pouze v případě, kdy poplatník uplatňuje své skutečné výdaje (Beránek, 2021, s. 87). Rozlišují se výdaje daňově uznatelné a neuznatelné. Macháček (2021, s. 38) hovoří o daňových uznatelných výdajích v případě, že jsou vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Hnátek (2024, s. 75) říká, že poplatník musí prokázat jejich použití pro podnikání. Výčet takových výdajů je vypsán v § 24 ZDP.

Ptáčková Mísařová a Otavová (2018, s. 69) upozorňují, že v daňové evidenci výdaje ovlivňují základ daně až v moment, kdy jsou vynaloženy.

6.1.2 Automobil v podnikání

Uplatnění výdajů na dopravu se rozlišují podle toho, zda podnikatel má automobil zařazení v obchodním majetku či nikoliv (Vančurová, 2021, s. 193). O obchodním majetku se hovoří v případě, kdy je o něm účtováno anebo je uveden v daňové evidenci. Je potřeba si pamatovat, že v situaci uplatňování paušálních výdajů obchodní majetek neexistuje (Beránek, 2021, s. 127).

V případě automobilu **vloženého do obchodního majetku nebo nájmu** patří mezi daňově uznatelné výdaje při pracovních cestách výdaje na pohonné hmoty, opravy, údržba, silniční dálniční známka i odpisy. Vše musí být doloženo doklady a knihou jízd (Macháček, 2021, s. 225). Jestliže bude automobil užíván pro podnikání pouze částečně, daňově uznatelné výdaje se musí krátit. Pro určení poměru krácení se využívá počet ujetých kilometrů s ohledem na podnikání k celkovým kilometrům (Halabrinová, 2016, s. 45).

Podnikatel má možnost základ daně snížit **daňovými odpisy**, které představují postupné zahrnutí pořizovací ceny automobilu do výdajů. Vychopeň (2024, s. 367) říká, že zákon třídí majetek do šesti odpisových skupin a osobní automobil se řadí do 2. odpisové skupiny, dle které se majetek odpisuje minimálně po dobu 5 let. Před zahájením daňových odpisů je třeba rozhodnout o způsobu odpisování, a to mezi rovnoměrným či zrychleným odpisováním. Je důležité si pamatovat, že zvolený způsob odpisování nelze následně změnit (Daňové a účetní odpisy při nákupu firemního auta, 2025). Pro výpočet daňových odpisů se využívají následující vzorce (Daňové a účetní odpisy při nákupu firemního auta, 2025):

$$\text{Rovnoměrný odpis} = \text{vstupní cena} * \text{odpisová sazba roku}$$

$$\text{Zrychlený odpis v 1. roce} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient prvního roku}}$$

$$\text{Zrychlený odpis v dalších letech} = \frac{2 * \text{zůstatková cena}}{\text{koeficient dalších let} - \text{počet let odpisování}}$$

Naopak u soukromého automobilu, který **není vložený do obchodního majetku nebo nájmu**, se uplatňují náhrady. Ty se skládají z náhrady na jeden ujetý kilometr a z náhrady za spotřebované pohonné hmoty. Náhrada v paušální výši na jeden kilometr se u osobních silničních motorových vozidel rovná 5,60 Kč/km. Druhá náhrada je odvozená z průměrné ceny pohonných hmot, například 38,20 Kč/l benzínu Natural 95 oktanů, nebo na základě doloženého dokladu (Vančurová, 2021, s. 194) či (Cestovní náhrady v roce 2024, 2024).

ZDP, konkrétně § 24 odst. 2 písm. zt), umožňuje podnikatelům využívat i tzv. **paušálního výdaje na dopravu**. V této situaci nezáleží na zařazení automobilu v obchodním majetku, lze jej tedy využít i u osobního vozidla nebo třeba u vozidla v nájmu. Paušální výdaj činí 5 000 Kč za každý úplný kalendářní měsíc na jeden automobil, případně 4 000 Kč při používání automobilu pro podnikání zčásti. Omezující podmínkou pro uplatnění je počet tří vozidel za měsíc a nepřenechání automobilu k užívání jiné osobě. Zároveň není povoleno upravovat způsob uplatnění během zdaňovacího období. (Auto v podnikání fyzické osoby a daň z příjmů, 2022)

6.1.3 Peněžní deník

Peněžní deník, podle Duška a Sedláčka (2024, s. 29) deník příjmů a výdajů, zachycuje nejen příjmy a výdaje, ale i nepeněžní transakce. Všechny transakce se evidují do deníku v časovém sledu na základě dokladů. Doklady se zaznamenávají vždy minimálně do dvou sloupců, první slouží pro příjem nebo výdaj. Druhý sloupec zachycuje daňový dopad neboli daňově uznatelné a neuznatelné položky (Halabrinová, 2016, s. 70). Mezi pomocné knihy, které zabezpečují daňovou evidenci patří podle Hakalové a Pšenkové (2019, s. 33) kniha pohledávek a kniha dluhů.

6.2 Paušální výdaje

Kromě daňové evidence lze uplatnit výdaje paušálem. Jedná se o částku, která je určená procentem z příjmů. Není potřeba evidovat skutečné výdaje, poplatník musí zaznamenávat své příjmy (Dušek a Sedláček, 2024, s. 27). Hnátek (2024, s. 75) poukazuje na to, že v různých oborech podnikání jsou skutečné výdaje oproti paušálním nižší, proto je paušální uplatňování výhodnější.

Tabulka 4 Paušální výdaje v roce 2024

% z příjmů	Druh podnikání	Nejvýše lze uplatnit do
80 %	Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství Řemeslné živnostenské podnikání	1 600 000 Kč
60 %	Živnostenské podnikání	1 200 000 Kč
40 %	Z jiné samostatné činnosti	800 000 Kč
30 %	Z nájmu majetku v obchodním majetku	600 000 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování dle § 7 ZDP)

Tabulka výše prezentuje jednotlivé druhy příjmů z podnikání a jim odpovídající procento z příjmů. Podle posledního sloupce, lze uplatnit paušální výdaje nejvýše do stanovené částky.

6.3 Paušální daň

Poplatník má možnost využít i paušální daň, kdy odvádí jednou měsíčně zdravotní i sociální pojištění společně s daní. Jak říká Hnátek (2024, s. 76) splní si tak všechny tři povinnosti jednou platbou a ulehčí si tak administrativu. Zároveň při splnění podmínek nemusí po skončení zdaňovacího období podávat daňové přiznání k dani z příjmů ani pojistné přehledy (Hnátek, 2024, s. 76). I přesto se podle Beránka (2021, s. 106) dříve jednalo o nejméně používanou variantu při stanovení daně. Paušální režim má i své nevýhody, jako například nemožnost odpočtu daňové ztráty, slev na dani a daňového zvýhodnění (Macháček, 2021, s. 79). I v případě využití paušální daně se evidenci poplatník ale nevyhne, protože má povinnost evidovat své příjmy, pohledávky a používaný hmotný majetek (Dvořáková et al., 2017, s. 95).

Tabulka 5 Platba paušální daně v roce 2024

Pásmo	Platba	Daň z příjmů	Důchodové poj.	Zdravotní poj.
I.	7 498 Kč	100 Kč	4 430 Kč	2 968 Kč
II.	16 745 Kč	4 963 Kč	8 191 Kč	3 591 Kč
III.	27 139 Kč	9 320 Kč	12 527 Kč	5 292 Kč

(Zdroj: obecné informace o paušální dani, [2024])

Poplatník odvádí měsíční částku na základě pásma, ve kterém je podle příjmů registrovaný. V tabulce výše je celková platba rozdělena na všechny tři povinné platby.

6.3.1 Podmínky pro vstup

Existují podmínky, které je potřeba pro uplatnění splnit, Macháček (2021, s. 81) uvádí, že poplatník:

- má příjmy podle § 7 ZDP neboli ze samostatné činnosti,
- není společníkem ve společnosti,
- není plátcem DPH,
- není dlužníkem, vůči kterému by úřady zahájily insolvenční řízení,

- v předcházejícím období jeho příjmy nepřesahují rozhodné příjmy pro zvolené pásmo,
- k 1.1. nevykonává činnost, podle které má příjmy ze závislé činnosti.

ZDP §2a určuje tři pásma paušálního režimu, do kterých poplatníci mohou vstoupit. Pásmo se volí do 10. ledna daného kalendářního roku, což je i termín pro oznámení vstupu do režimu u správce daně (Hnátek, 2024, s. 78). Vychopeň (2024, s. 57) upozorňuje na to, že správce daně o oznámení nerozhoduje a ani nepotvrzuje, proto je na poplatníkovi, aby si ověřil, zda podmínky splňuje. Vstup do pásma se rozlišuje na základě rozhodných příjmů, které poplatník dosáhl v minulém zdaňovacím období. Horní limity příjmů jsou uvedené v následující tabulce (Obecné informace o paušální dani, [2024]).

Tabulka 6 Rozhodné příjmy paušální daně v roce 2024

Pásmo	Příjmy
I.	· Ze samostatné činnosti do 1 mil. Kč · Ze samostatné činnosti do 1,5 mil. Kč, jestliže k 75 % příjmům lze uplatnit výdaje procentem z příjmů ve výši 80 % nebo 60 % · Ze samostatné činnosti do 2 mil. Kč, jestliže k 75 % příjmům lze uplatnit výdaje procentem z příjmů ve výši 80 %
II.	· Ze samostatné činnosti do 1,5 mil. Kč · Ze samostatné činnosti do 2 mil. Kč, jestliže k 75 % příjmům lze uplatnit výdaje procentem z příjmů ve výši 80 % nebo 60 %
III.	· Ze samostatné činnosti do 2 mil. Kč

(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP § 2a)

7 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ

Dle § 38g ZDP musí daňové přiznání podat fyzická osoba, jejíž příjmy převyšují výši 50 000 Kč (ČESKO, 1992). Jestliže poplatník vykazuje příjmy dle § 7 až § 10 ZDP nebo má výdělek souběžně od více zaměstnavatelů, přiznání také podává (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 17).

Děrgel a Illetško (2021, s. 96–97) mluví o třech lhůtách pro podání daňového přiznání:

- do tří měsíců po skončení zdaňovacího období pro podání v listinné formě,
- do čtyř měsíců po skončení zdaňovacího období pro podání v elektronické formě,
- do šesti měsíců po skončení zdaňovacího období pro podání daňovým poradcem.

Je nutné, aby ve shodném termínu pro podání poplatník daň zaplatil. (Beránek, 2021, s. 62)

7.1 Zálohy na daň z příjmů OSVČ

Základem pro určení výše a periodicity záloh je poslední známá daňová povinnost. Tou se rozumí částka, kterou si poplatník spočítal v daňovém přiznání za předcházející období. Pro zjištění této částky fyzická osoba vyloučí příjmy a výdaje podléhající daňové povinnosti podle § 10 ZDP (Macháček, 2021, s. 48). Tabulka níže shrnuje výši zálohy a její splatnost v návaznosti na poslední známou daňovou povinnost.

Tabulka 7 Zálohy na dani v roce 2024

Poslední známá daňová povinnost	Výše zálohy	Splatnost zálohy
< 30 000 Kč	Zálohy neplatí	Zálohy neplatí
> 30 000 Kč a < 150 000 Kč	40 % poslední povinnosti	Do 15. dne 6. a 12. měsíce
> 150 000 Kč	25 % poslední povinnosti	Do 15. dne 3., 6., 9. a 12. měsíce

(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP § 38a)

7.2 Roční zúčtování daně zaměstnance

Možnost požádat zaměstnavatele o roční zúčtování daně mají pouze zaměstnanci. Jedině v případě, že nemá povinnost přiznání podat anebo jej nepodává dobrovolně (Děrgel a Illetško, 2021, s. 148). Jestliže chce zaměstnanec provést roční zúčtování daně, je třeba, aby požádal svého zaměstnavatele nejpozději do poloviny února 2024. Zároveň do tohoto termínu musí předložit i podklady. (Roční zúčtování daní zaměstnanců za rok 2024, 2024)

8 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Kubátová (2018, s. 206) popisuje podobné vlastnosti mezi daní a pojistným, zejména jejich povinný a pravidelný charakter. U pojistného je kromě platby klíčová doba účasti na pojištění, během které má osoba nárok na dávky a instituce musí mít na paměti budoucí odchod dávek (Tepperová, 2019, s. 43).

Existují kritéria, podle kterých se řídí účasti osob na pojistném. U veřejného zdravotního pojištění je klíčový trvalý pobyt na území České republiky. Naopak u sociálního zabezpečení se bere v úvahu zdanitelný příjem (Vančurová, 2021, s. 76). Tabulka níže vyobrazuje sazby pojistného zúčastněných osob. Vzhledem k tomu, že sociální pojištění se skládá ze tří částí, jsou všechny části zohledněny i v tabulce.

Tabulka 8 Sazby pojistného v roce 2024

Osoba	Zdravotní pojištění	Nemocenské pojištění	Důchodové pojištění	Státní politika zaměstnanosti
Zaměstnanec	4,5 %	0,6 %	6,5 %	-
Zaměstnavatel	9 %	2,1 %	21,5 %	1,2 %
OSVČ	13,5 %	dobrovolné	28 %	1,2 %

(Zdroj: Vančurová a Zídková, 2024, s. 180)

8.1 Sociální pojištění OSVČ

„Pojistné na sociální zabezpečení zahrnuje:

- pojistné na důchodové pojištění,
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti,
- pojistné na nemocenské pojištění.“ (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 21)

Pro OSVČ je účast na nemocenském pojištění dobrovolná, což lze vidět i z tabulky č. 8 (Vančurová a Zídková, 2024, s. 181).

8.1.1 Zálohy

Podnikatelé odvádí měsíční zálohy, podle vydělaného hrubého zisku v minulém období. Vždy mají ale povinnost platit alespoň minimální zálohy, kdy výše minimální měsíční zálohy na sociálním pojištění se liší, podle toho, zda podnikatel vykonává hlavní či vedlejší činnost (Dušek a Sedláček, 2024, s. 135). Výše minimálních povinných záloh, spolu s navýšením oproti roku 2023, je ukázána v tabulce níže.

Tabulka 9 Minimální zálohy u sociálního pojištění v roce 2024

Rok	Minimální měsíční záloha u		Navýšení v porovnání s rokem 2023
	vedlejší činnosti	hlavní činnosti	
2024	1 413 Kč	3 852 Kč	908 Kč

(Zdroj: Dušek a Sedláček, 2024, s. 135)

Pojistné je vypočítáno z tzv. vyměřovacího základu, a to ve výši 29,2 %. Vyměřovací základ představuje 55 % dílčího základu daně ze samostatné činnosti (Hnátek, 2024, s. 172). Minimální vyměřovací základ pro hlavní činnost představuje 30 % z průměrné mzdy, měsíční minimální vyměřovací základ se tak rovná 13 191 Kč. U vedlejší činnosti mluvíme o 11 % z průměrné mzdy (Vančurová a Zídková, 2024, s. 196). Vyměřovací základ má i svou horní hranici rovnající se 48násobku průměrné mzdy, ta se rovná 43 967 Kč, což představuje 2 110 416 Kč. Jestliže má podnikatel vyměřovací základ vyšší, pojistné nad daný limit již neplatí (Zálohy OSVČ 2024, [2024]). Tabulka č. 10 shrnuje jak minimální, tak maximální vyměřovací základy u sociálního pojištění u obou činností.

Tabulka 10 Vyměřovací základy sociálního pojištění v roce 2024

Sociální pojištění	Minimální VZ		Maximální VZ
	Měsíční	Roční	Roční
Hlavní činnost	30 % měsíční PM = 13 191 Kč	30 % roční PM = 158 292 Kč	48násobek PM = 2 110 416 Kč
Vedlejší činnost	11 % měsíční PM = 4 837 Kč	11 % roční PM = 58 044 Kč	

(Zdroj: Vančurová a Zídková, 2024, s. 202)

8.1.2 Vedlejší činnost

Osoba je klasifikována jako osoba vykonávající vedlejší samostatnou činnost, pokud:

- byla zaměstnaná,
- měla nárok na výplatu invalidního důchodu,
- ji náležel rodičovský příspěvek nebo peněžitá pomoc v mateřství,
- studovala (ČESKO, 1995).

8.1.3 Souběh se zaměstnáním

Při souběhu samostatně výdělečné činnosti se zaměstnáním se jedná o samostatně výdělečně činnou vedlejší (Hnátek, 2024, s. 175). V případě, že příjem plynoucí z vedlejší samostatné

činnosti překročí rozhodnou částku 2,4násobku průměrné mzdy, je osoba povinná účastnit se na důchodovém pojištění. V opačném případě povinnost nevzniká. Příjmem se rozumí základ daně §7 ZDP a pro rok 2024 se částka rovná 105 520 Kč (ČESKO, 1995).

8.2 Zdravotní pojištění OSVČ

Platba sociálního pojištění hradí, ať už plně nebo částečně, zdravotní péči pojištěnci. Pojištění musí platit všechny osoby s trvalým pobytem v České republice (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 21). Proto Dušek a Sedláček (2024, s. 135) u zdravotního pojištění zdůrazňují povinnost jeho platby i v případě osoby bez zdanitelných příjmů. Může se stát, že OSVČ nemá příjmy ze závislé ani samostatné činnosti a není za ni plátcem pojistného stát, v tom případě se jedná o osobu bez zdanitelných příjmů.

Existují i osoby, za které přebírá odpovědnost stát a platí za ně pojistné, příkladem jsou studenti a osoby evidované na úřadu práce (Vančurová, 2021, s. 77–78).

8.2.1 Zálohy

Stejně tak, jako u sociálního pojištění, výše záloh se odvíjí od hrubého zisku minulého období, ale podnikatel musí platit přinejmenším minimální zálohy, které jsou znázorněné v tabulce níže.

Tabulka 11 Minimální měsíční zálohy u zdravotního pojištění v roce 2024

Rok	Minimální měsíční záloha	Navýšení v porovnání s rokem 2023
2024	2 968 Kč	246 Kč

(Zdroj: Dušek a Sedláček, 2024, s. 135)

Kalkulace pojistného je stanovena podle vyměřovacího základu, což odpovídá 50 % dílčího základu daně ze samostatné činnosti. Měsíční záloha na následující rok se rovná 13,5 % z vyměřovacího základu (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 27). Minimální vyměřovací základ u zdravotního pojištění činí 50 % průměrné mzdy, čehož, jak říká Vančurová a Zídková (2024, s. 196) většina poplatníků ze svého dílčího základu daně nedosáhne. Rozdílem oproti sociálnímu pojištění je to, že u zdravotního pojištění neexistuje horní limit vyměřovacího základu (Zálohy OSVČ 2024, [2024]). Tabulka níže přehledně a názorně zobrazuje výše vyměřovacích základů u zdravotního pojištění.

Tabulka 12 Vyměřovací základy u zdravotního pojištění v roce 2024

	Minimální VZ		Maximální VZ
	Měsíční	Roční	Roční
Zdravotní pojištění	50 % měsíční PM = 21 983,5 Kč	50 % roční PM = 263 802 Kč	Neexistuje

(Zdroj: Vančurová a Zídková, 2024, s. 202)

8.2.2 Souběh se zaměstnáním

Pro osobu, která kromě samostatně výdělečné činnosti pracuje i jako zaměstnanec, neplatí výše minimálního vyměřovacího základu. Podmínkou je, aby ze zaměstnání bylo odvedeno pojistné alespoň z minimálního vyměřovacího základu určeného pro zaměstnance. Tím je minimální mzda platná pro daný rok (ČESKO, 1992).

8.3 Přehled o příjmech a výdajích OSVČ

Každá OSVČ má povinnost jednou ročně podat přehled o příjmech a výdajích správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně. Všeobecně lze říci, že přehledy se podávají nejpozději do jednoho měsíce ode dne, kdy mělo dojít k podání daňového přiznání. V případě podání daňového přiznání v papírové formě, přehledy se podávají do konce dubna po skončení zdaňovacího období. Jestliže podává daňové přiznání daňový poradce, pak se lhůta pro podání přehledů prodlužuje do konce července (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, s. 30).

Vznikne-li podnikateli doplatek, musí jej uhradit do 8 dnů ode dne podání přehledů. Nově vypočtená výše záloh na pojistné se poprvé uplatní v měsíci, kdy byl podán přehled a příjmech a výdajích (Hnátek, 2024, s. 177).

II PRAKTICKÁ ČÁST

9 PŘEDSTAVENÍ OSVČ

V praktické části se zaměřím na daňovou optimalizaci z pohledu daně z příjmů fyzických osob za rok 2024. Při optimalizaci bude zohledněno i sociální a zdravotní pojištění. Pro potřeby této práce jsem oslovila reálnou fyzickou osobu, která si přála zůstat v anonymitě. Z toho důvodu bude podnikatel nazýván jako „pan Instalatér“.

Podnikatel se podle oslovení věnuje instalatérské práci, ve které se vyučil v oboru. Po dokončení studia nastoupil do zaměstnání a po několika letech sbírání zkušeností se rozhodl založit živnost. Vzhledem k tomu, že měl jak studium v oboru, tak praxi, při založení živnosti nebyl žádný problém.

Nyní vykonává samostatně výdělečnou činnost jakožto hlavní činnost. Jiné příjmy za zdaňovací období 2024 neměl. Pan Instalatér nepřesáhl hranici příjmů pro plátcovství DPH, takže se jedná o neplátce. Pro účely daně z příjmů je zvyklý uplatňovat paušální výdaje, hlavním důvodem je zjednodušená administrativa.

Mezi hlavní služby patří: oprava a montáž kanalizace, vodovodního potrubí a rozvodu topení. Dále umí provést montáž umyvadla, vany, kotle, podlahového vytápění nebo radiátoru. Nedílnou součástí je i rekonstrukce koupelny a bytového jádra. Jedná se o výčet hlavních činností, vše ale záleží na konkrétní situaci a domluvě.

Pan instalatér si pravidelně každý měsíc posílá peníze na penzijní připojištění se státním příspěvkem. V roce 2024 poskytl i peněžitý dar Tenisovému klubu Zlín, z.s. na nákup nového vybavení. Žije spolu s manželkou ve společně hospodařící domácnosti, manželka má příjmy ze závislé činnosti na základě zkráceného pracovního úvazku. Má dvě děti, ale starší syn již pracuje a žije sám. Mladší dcera ve věku 20 let studuje prezenčně na vysoké škole a s panem Instalatérem žije ve společně hospodařící domácnosti.

10 VYUŽITÍ PAUŠÁLNÍCH A SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ

U samostatně výdělečné činnosti je klíčovým krokem analýza uplatňovaných výdajů. Pan Instalátér má možnost se rozhodnout mezi paušálními a skutečnými výdaji. U paušálních výdajů je potřebná evidence příjmů. Naopak u skutečných výdajů je nutné vést daňovou evidenci, kde jsou výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů prokazatelně evidovány. Z důvodu nižší administrativní zátěže si pan Instalátér doposud vybíral paušální výdaje. Je si však vědom toho, že ve spojitosti s podnikáním vynakládá hlavně výdaje na materiál a dopravu, které by mohly vycházet výhodněji. Z výše uvedeného jsem se rozhodla pro analýzu jak paušálních, tak skutečných výdajů.

10.1 Paušální výdaje

Vzhledem k tomu, že pan Instalátér provozuje samostatnou činnost, má nárok na uplatnění paušálních výdajů z příjmů. Instalátérská práce spadá pod řemeslnou činnost, u které ZDP dává možnost uplatnit výdaje ve výši 80 % z příjmů. Je potřeba evidovat si své příjmy, které v roce 2024 u pana Instalátéra dosáhly 1 610 500 Kč. Výši uplatněných výdajů procentem poskytuje tabulka níže.

Tabulka 13 Paušální výdaje pro rok 2024

Paušální výdaje pro rok 2024	
Příjmy	1 610 500 Kč
Procento	80 %
Celkem	1 288 400 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Podle ZDP lze u řemeslné činnosti uplatnit výdaje maximálně do částky 1 600 000 Kč. Z tabulky č. 13 je zřejmé, že u pana Instalátéra není částka překročena, proto může využít při určení základu daně výdaje ve výši 1 288 400 Kč.

10.2 Skutečné výdaje

V případě uplatňování skutečných výdajů má podnikatel povinnost výdaje řádně prokázat příslušnými doklady. Pan Instalátér doklady spojené s podnikáním uschovává a eviduje ve svých šanonech, vše slouží pro jeho přehled v podnikání. Primárně sleduje faktury vydané a přijaté spolu s pokladními výdaji a příjmy. Neschovává si však doklady spojené s výdaji na pohonné hmoty.

Během své činnosti skutečné výdaje při uplatnění pro daňové účely zatím nevyužil. Důvodem je složitější administrativa, která je spojená s vedením daňové evidence.

Skutečné výdaje, které by pan Instalátér pomocí dokladů dokázal prokázat, jsou podle druhu uspořádány v tabulce č. 14. Mezi ostatní výdaje jsem zařadila například výdaje na ochranné pomůcky nebo kancelářské potřeby. Výdaje, které jsou uplatněny ve spojení s automobilem, jsou podrobněji popsány v následující kapitole 10.3.

Tabulka 14 Skutečné výdaje pro rok 2024

Skutečné výdaje pro rok 2024	
Materiál	566 785 Kč
Náradí	84 300 Kč
Pracovní oděvy	8 750 Kč
Automobil	147 620 Kč
Ostatní	3 530 Kč
Výdaje celkem	810 985 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

10.3 Automobil v podnikání

U pana Instalátéra je automobil nedílnou součástí při jeho podnikatelské činnosti, protože jej pro práci využívá téměř každý den při dopravě ke klientům nebo při nákupu potřebného materiálu. Využívá svůj osobní automobil, který zakoupil v roce 2022 za cenu 370 000 Kč.

Pan Instalátér nemá osobní automobil zařazený v obchodním majetku, proto mu zákon umožňuje uplatnit výdaje na pracovní cesty, které jsou daňově uznatelným nákladem podle § 24, odst. 2, písm. k ZDP. Dané výdaje se skládají z náhrad platných vyhlášek vydaných od MPSV. Lze si uplatnit základní náhradu za používání automobilu ve výši 5,60 Kč na jeden km jízdy a dále náhradu za cenu pohonných hmot rovnající se 38,20 Kč/l, která je odvozená z průměrné ceny. Pan Instalátér automobil využívá i k soukromým účelům, pro účely této práce odhadl, že automobil je využíván k podnikání z 55 %. Proto jsem počet kilometrů upravila podle odhadu poměru.

Tabulka 15 Cestovní náhrady nezařazeného automobilu

Počet km v roce 2024 (55 %)	Spotřeba l/100 km	Základní náhrada	Náhrada za pohonné hmoty	Celkové náhrady
9 350	6,5	52 360 Kč	23 217 Kč	75 577 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

V případě, že by pan Instalatér dále nezařazoval automobil do podnikání a uplatňoval by náhrady podle vyhlášek MPSV, výdaje by se rovnaly 75 577 Kč.

10.3.1 Automobil zařazený v obchodním majetku

Podnikající fyzické osoby se mohou rozhodnout, zda majetek zařadí do evidence. Při zařazení automobilu do obchodního majetku je značnou výhodou uplatňování všech skutečně vynaložených výdajů. Mezi takové výdaje patří zejména výdaje na pohonné hmoty, opravy, pojištění, ale i odpisy. Nevýhodou je náročnější administrativa. Podnikatel má povinnost výdaje spojené s podnikáním řádně prokázat příslušnými doklady, knihou jízd a inventární kartou. Jestliže by si pan Instalatér zvolil zařazení do majetku, nejprve by o něm musel začít vést záznamy v daňové evidenci.

Pro výpočet výdajů za pohonné hmoty budu vycházet z vyhlášky z předchozí kapitoly, kdy cena za pohonné hmoty se rovná 38,20 Kč/l. Pan Instalatér ujel celkem 17 000 km a spotřeba automobilu činí 6,5 l/100 km. Po výpočtu výdaje na pohonné hmoty dosahují 42 211 Kč. Krácená výše, v jaké je automobil užíván k podnikání, je zohledněna v tabulce č. 17.

Vybraná fyzická osoba nemá vyčíslené odpisy osobního automobilu, z toho důvodu je vytvořena následující tabulka. Ze zjištěných rovnoměrných a zrychlených odpisů se dá říci, že v roce 2024 vychází pro podnikatele podobně. Avšak pro předvídatelnost výdajů jsem se rozhodla uplatit odpisy rovnoměrné.

Tabulka 16 Odpisy automobilu

Období	Rovnoměrný odpis	Zrychlený odpis
2022	40 700 Kč	74 000 Kč
2023	82 325 Kč	118 400 Kč
2024	82 325 Kč	88 800 Kč
2025	82 325 Kč	59 200 Kč
2026	82 325 Kč	29 600 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Je třeba pamatovat na to, že pan Instalatér automobil využívá i ke svým soukromým účelům. Je proto nutné veškeré výdaje krátit poměrem, kterým je automobil využíván pouze k podnikání. Podnikatel odhadl, že automobil je využíván k podnikání z 55 %, zbylá část je pro soukromé účely. Tudíž výdaje jsou uznatelné pouze do tohoto poměru. Tabulka č. 17

obsahuje souhrn výdajů, které by pan Instalátér mohl daňově uznat, pokud by se rozhodl automobil zařadit do obchodního majetku.

Tabulka 17 Skutečné výdaje za automobil

Výdaj	Plná výše	Krácená výše (55 %)
Pohonné hmoty	42 211 Kč	23 217 Kč
Opravy	36 000 Kč	19 800 Kč
Pojištění	6 200 Kč	3 410 Kč
Odpisy	82 325 Kč	45 279 Kč
Celkem	166 736 Kč	91 706 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Výdaje uskutečněné na opravy a pojištění jsou zjištěné z doklad od pana Instalátéra. Shrnující tabulka o výdajích za automobil značí, že pan Instalátér by za předpokladu zařazení automobilu do majetku, byl oprávněn uplatnit 91 706 Kč.

10.3.2 Paušální výdaj na dopravu

Další variantou, kdy podnikatel nemusí mít zařazený automobil v majetku je uplatnění paušálních výdajů na dopravu. Tento výdaj představuje náhradu za pohonné hmoty a parkovné a je podle ZDP v paušální výši 5 000 Kč za měsíc pro každé vozidlo. S přihlédnutím k tomu, že pan Instalátér využívá osobní automobil i k soukromým účelům, krátí se daná částka na 80 %, což představuje 4 000 Kč za měsíc, ročně 48 000 Kč.

Na paušální výdaj je potřeba se podívat i z hlediska zařazení automobilu do obchodního majetku. V tomto případě je společně s náhradou za pohonné hmoty a parkovné možné uplatnit i skutečné výdaje spojené s podnikáním. Skutečně vynaložené výdaje jsou převzaty z kapitoly 10.3.1. Liší se poměr, dle kterého lze výdaje daňově uznat, kdy v případě paušálu na dopravu se rovná 80 %.

Tabulka 18 Paušální výdaj na dopravu

Výdaj	Nezařazený v obchodním majetku	Zařazený v obchodním majetku	
		Plná výše	Krácená výše (80 %)
Paušální výdaj	48 000 Kč	60 000 Kč	48 000 Kč
Opravy	nelze	36 000 Kč	28 800 Kč
Pojištění	nelze	6 200 Kč	4 960 Kč
Odpisy	nelze	82 325 Kč	65 860 Kč
Celkem	48 000 Kč	184 525 Kč	147 620 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Při prvním pohledu na tabulku č. 18 je nepochybné, že zařazení automobilu do obchodního majetku je pro podnikatele výhodnější. Primárně je to z důvodu vypočítaných odpisů, které slouží jako daňově uznatelný výdaj.

10.3.3 Srovnání variant

Podnikatelé mají k dispozici několik variant pro uplatnění výdajů na automobil. Daná problematika vyžaduje detailnější rozbor konkrétní situace podnikatele, protože může vést k poměrným změnám v hodnotách výdajů pro uplatnění. Situace pana Instalátéra, je tomu důkazem, protože mezi nejvýhodnější a nejméně výhodnější variantou vzniká rozdíl ve výši 72 043 Kč. Je klíčové zvážit i nutnou administrativu, která se pojí s každou variantou, protože se liší. V případě pana Instalátéra jsem aplikovala všechny způsoby. Některé údaje, konkrétně výdaje na pohonné hmoty a odpisy, byly pouze odhadem podnikatele. Zbýlé výdaje by při vedení daňové evidence bylo možné řádně prokázat.

Tabulka 19 Srovnání výdajů na automobil

Výdaj	Nezařazený v obchodním majetku	Zařazený v obchodním majetku	Paušální výdaje	
			Nezařazený v obchodním majetku	Zařazený v obchodním majetku
Základní náhrada	52 360 Kč	nelze	nelze	nelze
Pohonné hmoty	23 217 Kč	23 217 Kč	48 000 Kč	48 000 Kč
Opravy	nelze	19 800 Kč	nelze	28 800 Kč
Pojištění	nelze	3 410 Kč	nelze	4 960 Kč
Odpisy	nelze	45 279 Kč	nelze	65 860 Kč
Celkem	75 577 Kč	91 706 Kč	48 000 Kč	147 620 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Výsledky ukazují, že pro vybranou osobu je přínosné svůj automobil zařadit do obchodního majetku, aby měl možnost uplatňovat skutečné výdaje daného roku. Ze srovnávací tabulky č. 19 je zřejmé, že pro pana Instalátéra vychází nejvýhodněji varianta paušálních výdajů v případě zařazení automobilu do majetku. Hlavním důvodem je vyšší % použito pro krácení, kdy má příležitost místo skutečných 55 % využít 80 % stanovených v ZDP. Proto částka 147 620 Kč, která se jeví nejpříznivěji, byla zohledněna v kapitole při uplatnění skutečných výdajů.

10.4 Stanovení základu daně ze samostatné činnosti

Základ daně ze samostatné činnosti se vypočítá jako rozdíl mezi příjmy a výdaji. Pan Instalátér dosáhl v roce 2024 příjmů ve výši 1 610 500 Kč. Pro zjištění výdajů bylo nezbytné vypočítat paušální a skutečné výdaje v kapitolách 10.1. a 10.2. Pro daňové účely je pro podnikatele výhodnější využít paušálních výdajů, protože díky nim může od příjmů odečíst 1 288 400 Kč. Zatímco při použití skutečných výdajů by bylo možné odečíst 810 985 Kč, a tak by se základ daně rovnal 799 515 Kč.

Základ daně dle § 7 = 322 100 Kč.

Pan Instalátér během své činnosti využíval právě paušální výdaje, proto pro něj daná analýza může být příznivou zprávou. Ovšem, je nutné zdůraznit, že podnikání je často spojeno s nejistotou a každý rok tak přináší různorodost v příjmech i výdajích.

10.5 Výpočet daňové povinnosti

Výpočet daně z příjmů fyzických osob vychází ze součtu dílčích základů daně podle druhu příjmů. Vybraná fyzická osoba má založení podnikatelský účet, avšak z běžného účtu mu neplynou žádné úrokové příjmy, které by byly zdaňovány podle § 8 ZDP. Pan Instalátér tak v roce 2024 neměl žádné jiné příjmy než ze své hlavní samostatné činnosti. Proto bude jeho základ daně tvořen pouze tímto příjmem.

10.5.1 Nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky

Podnikatel neeviduje za žádné předchozí zdaňovací období ztrátu ani jiné odčitatelné položky, tak základ daně sníží pouze o § 15.

Pan Instalátér má založené penzijní připojištění se státním příspěvkem, kam si každý měsíc ukládá 1 700 Kč. Z důvodu, že se jedná o spoření s příspěvkem, je pro správné uplatnění třeba příspěvek odečíst – do 30.6. ve výši 1 000 Kč a od 1.7. ve výši 1 700 Kč. Proto má možnost uplatnit částku 4 200 Kč.

Další nezdanitelnou částí základu daně je bezúplatné plnění neboli dar, ten pan Instalátér poskytl Tenisovému klubu Zlín, z. s. ve výši 2 400 Kč. Dar byl poskytnutý spolku, který je právnickou osobou, na sportovní účel, takže splňuje podmínky pro uplatnění. ZDP stanovuje minimální a maximální hranice pro uplatnění darů. Pan Instalátér splňuje obě tyto hranice, konkrétně 1 000 Kč pro dolní a 96 630 Kč pro horní limit. Může tedy uplatnit celou částku.

Tabulka 20 Nezdánitelné části daně

Základ daně	322 100 Kč
- § 15 penzijní připojištění	4 200 Kč
- § 15 bezúplatné plnění	2 400 Kč
Základ daně po snížení	315 500 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

10.5.2 Daň

Následujícím krokem je stanovení daně. Základem pro výpočet je základ daně snížení o nezdánitelné částky, který je nejprve zaokrouhlen na celé 100 Kč dolů. Protože základ daně pana Instalátéra nepřevyšuje 36násobek průměrné mzdy, jeho daň se vypočítá pomocí 15% sazby. Daň za rok 2024 vychází na 47 325 Kč.

Tabulka 21 Stanovení daně

Zaokrouhlený základ daně	315 500 Kč
Sazba	15 %
Daň	47 325 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

10.5.3 Slevy na dani

Jakmile má podnikatel vyčíslenou daň, může od ní pro optimalizaci odečíst slevy. Pan Instalatér má manželku, ale ta nesplňuje podmínky pro uplatnění slevy na dani. Má tak nárok pouze na základní slevu na poplatníka ve výši 30 840 Kč za rok.

Tabulka 22 Slevy na dani

Daň	47 325 Kč
Sleva na poplatníka	30 840 Kč
Daň po slevách	16 485 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

10.5.4 Daňové zvýhodnění

Pan Instalatér u staršího syna daňové zvýhodnění uplatnit nemůže. U mladší dcery jsou podmínky splněné – je vyživovaným dítětem do 26 let, studuje prezenčně na vysoké škole a žije ve společně hospodařící domácnosti s poplatníkem. Z toho vyplývá, že pan Instalatér může uplatnit daňové zvýhodnění na první dítě v roční hodnotě 15 204 Kč. Daň po slevách převyšuje výši zvýhodnění, a tak jej poplatník uplatní v celé výši jako slevu. Je potřeba

zmínit, že daňové zvýhodnění si může uplatnit pouze jeden z manželů, a tak pan Instalátér musí do příloh daňového přiznání zahrnout potvrzení s podpisem manželky, že si daňové zvýhodnění neuplatňuje.

Tabulka 23 Daňové zvýhodnění

Daň po slevách	16 485 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňová povinnost	1 281 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

10.5.5 Daňová povinnost a stanovení záloh

V předešlém zdaňovacím období vybrané fyzické osobě vznikla daň do 30 000 Kč. Proto v průběhu roku pan Instalátér neplatil žádné zálohy na daň z příjmů fyzických osob. Podá tak daňové přiznání s vyčíslenou daní ve výši 1 281 Kč, kterou má povinnost uhradit. Poslední známá daňová povinnost pana Instalátéra vychází méně než 30 000 Kč, povinnost platby zálohy pro další zdaňovací období se tak na něj opět nevztahuje.

10.6 Výpočet sociálního pojištění

Ve spojitosti se sociálním pojištěním pan Instalátér vykonává samostatně výdělečnou činnost jakožto hlavní činnost. Pro určení výše sociálního pojištění je klíčový vyměřovací základ, který představuje v roce 2024 55 % ze základu daně pro samostatnou činnost. Vyměřovací základ pana Instalátéra se tak po výpočtu rovná 177 155 Kč. Z důvodu existence minimálního vyměřovacího základu pro sociální pojištění je nutné ověřit, zda vyměřovací základ pana Instalátéra není nižší než právě minimum. Roční minimální vyměřovací základ činí 158 292 Kč.

Ověření vyměřovacího základu: $177\,155 > 158\,292$.

Porovnání značí, že skutečný vyměřovací základ převyšuje minimální. Pan Instalátér tak bude sociální pojištění odvádět ze skutečného vyměřovacího základu. Nemocenské pojištění si neplatí, proto pro výpočet využiji sazbu 29,2 %. Pojištění u podnikatele činí 51 730 Kč. Během roku 2024 platil zálohy v minimální výši platné pro daný rok, které se rovnaly dohromady 46 224 Kč. Na základě daných informací vyplývá, že panu Instalátérovi vznikl doplatek ve výši 5 506 Kč, který má povinnost uhradit do 8 dnů po podání přehledu o příjmech a výdajích. Na pana Instalátéra se vztahuje podání daňového přiznání

elektronicky, pak přehled je nutné zaslat správě sociálního zabezpečení nejpozději do 2. 6. 2025.

Tabulka 24 Výpočet sociálního pojištění

Skutečný vyměřovací základ	177 155 Kč
Sazba	29,2 %
Sociální pojištění	51 730 Kč
Zálohy	46 224 Kč
Přeplatek/doplatek	5 506 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

10.7 Výpočet zdravotního pojištění

Stejně tak, jako u sociálního pojištění, výpočet zdravotního pojištění se odvíjí od vyměřovacího základu, tentokrát ve výši 50 % ze základu daně samostatné činnosti. V případě pana Instalatéra se jedná o vyměřovací základ ve výši 161 050 Kč. Je jej opět třeba porovnat s minimálním vyměřovacím základem, ten v roce 2024 dosahuje částky 263 802 Kč.

Ověření vyměřovacího základu: 161 050 Kč < 263 802 Kč.

Výpočet zdravotního pojištění vychází z výše uvedeného ověření z minimálního vyměřovacího základu. Částka zdravotního pojištění se vypočítá pomocí 13,5% sazby, která se použije právě na minimální vyměřovací základ. Pojistné je tak vyčísleno na 35 614 Kč. Během roku odváděl minimální zálohy, každý měsíc ve výši 2 968 Kč a v úhrnu za celý rok 35 616 Kč. Po zahrnutí výsledných záloh dosahuje pan Instalátér přeplatku ve výši 2 Kč. Zde nemá povinnost pan Instalátér nic doplácet. Vzniklý přeplatek je nižší než 200 Kč, tak jej zdravotní pojišťovna nebude vracet. Může jej využít na platbu zálohy pro následující zdaňovací období. Termín pro podání přehledu zdravotní pojišťovně je totožný, jakožto u sociálního pojištění, konkrétně nejpozději do 2. 6. 2025.

Tabulka 25 Výpočet zdravotního pojištění

Minimální vyměřovací základ	263 802 Kč
Sazba	13,5 %
Zdravotní pojištění	35 614 Kč
Zaplacené zálohy	35 616 Kč
Přeplatek/doplatek	- 2 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

10.8 Zhodnocení varianty

V první navržené variantě pro optimalizaci je klíčové uplatnění výdajů – paušálních nebo skutečných. Po výpočtu a zvážení obou variant bylo zjištěno, že pro pana Instalátéra je nejvýhodnější pokračovat v uplatňování paušálních výdajů. Z toho důvodu byly pro daňovou optimalizaci základu daně využity právě tyto výdaje. V případě paušálních výdajů bude moct odečíst od příjmů 1 288 400 Kč, proto se základ daně rovná 322 100 Kč. Daný základ daně a daň z příjmů bylo možné optimalizovat pomocí nezdanitelných částí základu daně ve výši 6 600 Kč. Vypočtená daň byla snížena pomocí daňového zvýhodnění na částku 1 281 Kč. Při zaměření na sociální pojištění vycházel výpočet ze skutečného vyměřovacího základu daně, zatímco u zdravotního pojištění proběhl výpočet z minimálního vyměřovacího základu. Celkové odvody pana Instalátéra při využití prvního návrhu shrnuje následující tabulka.

Tabulka 26 Celkové odvody při využití paušálních výdajů

Položka	Částka
Daň z příjmů	1 281 Kč
Sociální pojištění	51 730 Kč
Zdravotní pojištění	35 614 Kč
Celkem	88 625 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

11 VYUŽITÍ SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY

Podnikatel má možnost optimalizovat daň z příjmů a odvody na pojistném prostřednictvím spolupracujících osob, proto ve druhé navržené variantě analyzuji výhodnost daného institutu. Pan instalatér sdílí společně hospodařící domácnost se svou manželkou a dcerou, mohou tak v jeho podnikání figurovat jako spolupracující osoby.

11.1 Přerozdělení na manželku

Zákon umožňuje na manželku přerozdělit až 50 % příjmů a výdajů podnikatele, nelze však opomenout, že při spolupráci se musí vzdát slevy na manželku. Pan Instalatér v roce 2024 slevu na manželku neuplatňuje, a tak se jej daná skutečnost netýká.

Jelikož je manželka zaměstnaná na poloviční úvazek, její případná činnost by byla považována za vedlejší činnost. Pro určení podílu pro přerozdělení příjmů a výdajů budu vycházet právě z výhodnosti vedlejší činnosti z pohledu odvodu na sociálním pojištění. V případě, že by základ daně manželky ze samostatné činnosti nepřevyšoval rozhodnou částku 105 520 Kč platnou pro daný rok, nemusela by pojistné odvádět vůbec. Při zohlednění této situace je výhodné, aby pan Instalatér převedl na manželku 32 % svých příjmů a výdajů. Po výpočtu se základ daně manželky ze samostatné činnosti rovná 103 072 Kč, což splňuje rozhodnou výši.

11.1.1 Výpočet daně z příjmů

Příjmy manželky ze závislé činnosti v součtu činily 113 700 Kč. Z příjmů odvádí zákonné pojistné. Za účelem uplatnění slev podepsala u zaměstnavatele prohlášení k dani, nárok má však pouze na základní slevu na poplatníka. V rámci ročního zúčtování má možnost optimalizovat základ daně skrze § 15 ZDP, protože poskytla peněžitý dar na nadaci Dobrý anděl ve výši 4 600 Kč. V neposlední řadě si každý měsíc posílá peníze na penzijní připojištění se státním příspěvkem ve výši 1 200 Kč. Dále byla 2x darovat krev.

Při posouzení odvodu ze zaměstnání vzniká manželce základ daně v částce 113 700 Kč. Manželka vykazuje více položek z § 15 ZDP, díky kterým má možnost optimalizovat základ daně z příjmů. Postup výpočtu pro správné uplatnění penzijního připojištění se státním příspěvkem je totožný, jako u pana Instalatéra, dohromady činí 1 200 Kč. V případě odpočtu bezúplatného plnění je nutné posoudit minimální a maximální hranice, kdy dolní představuje 1 000 Kč a horní 34 110 Kč. U darování krve zákon stanovuje jednotnou výši 3 000 Kč pro jeden úkon. Součet daru ve výši 4 600 Kč a darování krve u manželky dosahuje

10 600 Kč. Celkově lze díky nezdanitelným částkám zákonně snížit základ daně o 11 800 Kč, ten se po odečtu rovná 101 900 Kč. Daň vypočítanou pomocí 15% sazby daně lze z částky 15 285 Kč snížit o základní slevu na poplatníka. Daná sleva převyšuje již vypočtenou daň, a tak manželce se zaměstnání nevzniká žádná daňová povinnost.

Tabulka 27 Přerozdělení příjmů a výdajů na manželku

Položka	Instalatér (68 %)	Manželka (32 %)
ZD ze závislé činnosti	0 Kč	113 700 Kč
ZD se samostatné činnosti	219 028 Kč	103 072 Kč
Výsledný ZD	219 028 Kč	216 772 Kč
- § 15	6 600 Kč	11 800 Kč
Základ daně po snížení	212 428 Kč	204 972 Kč
Zaokrouhlený ZD	212 400 Kč	204 900 Kč
Daň	31 860 Kč	30 735 Kč
- sleva na poplatníka	30 840 Kč	30 840 Kč
Daň po slevách	1 020 Kč	0 Kč
- Daňové zvýhodnění	15 204 Kč	0 Kč
Bonus/daňová povinnost	- 14 184 Kč	0 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Na základě provedených výpočtů v tabulce č. 27 lze konstatovat, že pro pana Instalátéra je z pohledu daně z příjmů fyzických osob přerozdělení výhodné. Ze svých příjmů a výdajů si ponechal pouze 68 %, a tak došlo ke snížení základu daně na 219 028 Kč. Částku pro uplatnění § 15 ZDP jsem převzala z kapitoly 10.5.1. Díky nižšímu základu daně se daň rovná 31 860 Kč, tu lze ještě ponížit o základní slevu na poplatníka. Při využití daňového zvýhodnění lze snížit daň ve výši 1 020 Kč na nulu. Zároveň daňové zvýhodnění může čerpat ve formě bonusu, který se rovná 14 184 Kč. Hodnota daňového bonusu je vyšší než 100 Kč a příjem podnikatele je vyšší než 6násobek minimální mzdy, takže panu Instalatérovi může být daňový bonus vyplacen. Podá tak daňové přiznání, ve kterém požádá o vrácení přeplatku.

Situaci přerozdělení je nutné zohlednit i z pohledu manželky, které se výsledný základ daně zvýší o příjmy ze spolupráce. Daný základ daně lze optimalizovat skrze § 15 ZDP, což manželce rozhodně pomůže k dosažení nižší daňové povinnosti. Ze sníženého základu daně vychází po vynásobení 15% sazbou daně ve výši 30 735 Kč. Základní sleva tak Manželce bude stačit k dosažení nulové daňové povinnosti.

U obou subjektů je výsledná daňová povinnost nižší než 30 000 Kč, v dalším roce by tak neměli povinnost hradit zálohy na dani

11.1.2 Výpočet pojistného

Při změně výše základu daně podle § 7 ZDP na částku 219 028 Kč se bude lišit i výše vyměřovacího základu, který představuje hlavní položku pro odvody na pojistném. To by mohlo být pro pana Instalátéra výhodné, zejména při optimalizaci odvodu sociálního pojištění.

Vyměřovací základ pro sociální pojištění u pana Instalátéra, vypočítaný jako 55 % jeho základu daně ze samostatné činnosti, dosahuje 120 466 Kč. Při porovnání s minimálním vyměřovacím základem ve výši 158 292 Kč je zjištěn fakt, že na pana Instalátéra se vztahuje právě minimální vyměřovací základ, což potvrzuje i tabulka č. 28. Proto bude jeho pojistné ve výši 29,2 % kalkulované z částky nižší částky než u první varianty. Výsledné pojištění činí 46 222 Kč. Vyšší platby záloh, které jsou totožné jako u paušálních výdajů, během roku zajistí přeplatek ve výši 2 Kč. Přeplatek je nižší než 100 Kč, takže nebude vrácen na bankovní účet. Přeplatek může pan Instalátér využít pro platbu v příštím zdaňovacím období, což musí označit v přehledu o příjmech a výdajích OSVČ.

U manželky je nutné vyčíslit i její odvody ze závislé činnosti, jejichž výše se rovná 7,1 % z příjmů 113 700 Kč. Částka 8 073 Kč vyplývající ze závislé činnosti není přerozdělením nijak ovlivněna. V případě spolupráce se k těmto odvodům přidává i část plynoucí z příjmů ze samostatné činnosti. Jak jsem zmiňovala výše, při přerozdělení 32 % příjmů a výdajů na manželku se její základ daně ze samostatné činnosti rovná 103 072 Kč, což je nižší než rozhodná částka u vedlejší činnosti platná pro daný rok. Proto se její odvody na sociálním pojištění ze samostatné činnosti rovnají 0 Kč. Manželka tak za zdaňovací období odvede při spolupráci stejnou částku, jako bez této role.

Tabulka 28 Sociální pojištění při přerozdělení na manželku

Položka	Pan Instalátér (68 %)	Manželka (32 %)
ZD ze závislé činnosti	0 Kč	113 700 Kč
Sociální pojištění podle § 6 (7,1 %)	0 Kč	8 073 Kč
ZD ze samostatné činnosti	219 028 Kč	103 072 Kč
Vyměřovací základ SP (55 %)	120 466 Kč	-
Minimální vyměřovací základ SP	158 292 Kč	-
Sociální pojištění podle § 7	46 222 Kč	-
Zaplacené zálohy	46 224 Kč	-
Přeplatek/doplatek	- 2 Kč	-

(Zdroj: vlastní zpracování)

V rámci tématu zdravotního pojištění se liší výpočet vyměřovacího základu na 50 % ze základu daně ze samostatné činnosti. Jak je patrné z výpočtů v tabulce č. 29, vyměřovací základ pana Instalátéra dosahuje 109 514 Kč. Tato suma je sice nižší než v první variantě, nicméně stále pro něj platí minimální vyměřovací základ ve výši 263 802 Kč pro hlavní činnost. Proto se pojistné ve výši 13,5 % odvíjí od této částky. Vzhledem k tomu, že pojištění a zaplacené zálohy jsou identické s první navrženou variantou, vykazuje pan Instalátér stejný přeplatek 2 Kč. Ten lze opět využít pro následující zdaňovací období.

V kontextu manželky se její odvody na pojištění ze závislé činnosti tentokrát rovnají 4,5 % z příjmů. Na rozdíl od sociálního pojištění, kde existuje rozhodná výše pro povinnou účast, u zdravotního pojištění tato hranice neplatí. Z toho důvodu je manželka povinna platit zdravotní pojištění ze svých příjmů ze samostatné činnosti. Avšak je výhodné, že díky zaměstnání pro ni neplatí minimální vyměřovací základ, a tak se výše odvíjí od skutečného vyměřovacího základu. Pojištění ze samostatné činnosti rovnající se 6 958 Kč manželka doplatí do 8 dnů po podání přehledu o příjmech a výdajích. V prvním roce podnikání se na manželku nevztahuje povinnost hradit zálohy na pojištění. Při vzniku dodatečného odvodu je zdravotní pojištění dohromady vyčíslené na 12 075 Kč.

Tabulka 29 Zdravotní pojištění při přerozdělení na manželku

Položka	Pan Instalátér (68 %)	Manželka (32 %)
ZD ze závislé činnosti	0 Kč	113 700 Kč
Zdravotní pojištění podle § 6 (4,5 %)	0 Kč	5 117 Kč
ZD ze samostatné činnosti	219 028 Kč	103 072 Kč
Vyměřovací základ ZP (50 %)	109 514 Kč	51 536 Kč
Minimální vyměřovací základ ZP	263 802 Kč	-
Zdravotní pojištění podle § 7 (13,5 %)	35 614 Kč	6 958 Kč
Zaplacené zálohy	35 616 Kč	0 Kč
Přeplatek/doplatek	- 2 Kč	6 958 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

11.2 Přerozdělení na dceru

V případě přerozdělení příjmů a výdajů na dceru, jakožto spolupracující osobu, by pan Instalátér ztratil nárok na uplatnění daňového zvýhodnění na dítě. Z výše uvedených výpočtů je zřejmé, že z hlediska snížení daňové povinnosti je pro pana Instalátéra výhodné daňového zvýhodnění využít. U dcery dává zákon možnost přerozdělit maximálně 30 % příjmů a výdajů podnikatele. Při výpočtech u manželky je z hlediska nulových odvodů na sociálním

pojištění ze samostatně výdělečné činnosti výhodné upravit rozdělení o 32 %. Z daných důvodů jsem se rozhodla danou variantu do bakalářské práce nezahrnovat.

11.3 Zhodnocení varianty

Na základě provedených výpočtů výše je možné tvrdit, že využití spolupracující osoby může být za určitých podmínek výhodné. Je důležité si uvědomit, že z pohledu daně z příjmů je daný institut dobré zvážit v případě, má-li spolupracující osoba nižší příjmy. Z perspektivy sociálního pojištění je výhodné dosáhnout základu daně do rozhodné částky a u zdravotního pojištění odvádět ze skutečného či minimálního vyměřovacího základu. V tomto ohledu je pro pana Instalátéra i manželku situace příznivá.

Při převedení části příjmů a výdajů se manželce zvýší odvody pouze na zdravotním pojištění ve výši 6 958 Kč. Daň z příjmů zůstane nulová a odvody na sociálním pojištění se na ni vztahují pouze ze závislé činnosti, tak jako bez role spolupracující osoby.

Zásadní je posouzení odvodů u pana Instalátéra. V navržené variantě dojde ke snížení základu daně na 219 028 Kč. Po optimalizaci základu daně a uplatnění slev spolu s daňovým zvýhodněním, stejně jako u první navržené varianty, vychází panu Instalátérovi daňový bonus ve výši 14 184 Kč. S ohlednutím na sociální pojištění se počítá z minimálního vyměřovacího základu, a proto je odvod roven 46 222 Kč. Posledním odvodem je zdravotní pojištění, které zůstává neměnné, protože v obou variantách se odvíjí od minimálního vyměřovacího základu.

Tabulka 29 Celkové odvody při využití spolupracující osoby

Položka	Pan Instalátér	Manželka
Daň z příjmů	-14 184 Kč	0 Kč
Sociální pojištění § 6	0 Kč	8 073 Kč
Sociální pojištění § 7	46 222 Kč	0 Kč
Zdravotní pojištění § 6	0 Kč	5 117 Kč
Zdravotní pojištění § 7	35 614 Kč	6 958 Kč
Celkové odvody	67 652 Kč	20 148 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

12 VYUŽITÍ PAUŠÁLNÍ DANĚ

V poslední navržené variantě pro optimalizaci odvodů se zaměřím na výhodnost platby paušální daně. Pan Instalatér v roce 2023 evidoval nižší příjmy, konkrétněji dosáhl příjmů do 1,5 mil. Kč, kdy veškeré jeho příjmy byly podle § 7 ZDP na základě instalatérské činnosti. Spadá tak do 1. pásma paušální daně, protože k 75 % jeho příjmům za předcházející zdaňovací období lze uplatnit výdaje procentem z příjmů ve výši 80 %. Právě určení daného pásma je pro platbu paušální daně klíčové. Každé pásmo má své pevně stanovené výše pro konkrétní odvod, proto se od něj odvíjí výhodnost či nevýhodnost daného režimu. Pro to, aby mohl být pan Instalatér evidován jako poplatník paušálního režimu, je nutné podat oznámení. Poplatníkem v paušálním režimu by byl od 1. 1. 2024, jestliže by do 10. 1. 2024 podal přes datovou schránku u správce daně oznámení o vstupu do režimu.

Pan Instalatér v roce 2023 i 2024:

- nebyl plátcem DPH,
- nebyl společníkem,
- nebyl dlužníkem,
- neměl příjmy ze závislé činnosti.

Zároveň v roce 2024:

- nepřesáhl za předcházející období rozhodné příjmy pro zvolené 1. pásmo.

Díky splnění těchto podmínek má možnost do paušálního režimu přejít. Během celého roku 2024 nenastaly okolnosti, kvůli kterým by měl povinnost podat daňové přiznání a přehledy a paušální daň by mu tak byla vyměřena. Z předchozí věty vyplývá, že by tento režim panu Instalatérovi ulehčil administrativu. V průběhu roku by sledoval své příjmy a odvody by odváděl pomocí jedné platby. Avšak je nutné zmínit, že je potřeba řádně kontrolovat podmínky režimu paušální daně. U pana Instalatéra by bylo hlavní hlídat příjmy, dle kterých se řadí do daného pásma a dle kterých se řeší podmínka pro nepřesáhnutí příjmů za předcházející zdaňovací období.

12.1 Zhodnocení varianty

Poslední navržená varianta se zabývá paušální daní, kdy je hlavní stanovení rozhodných příjmů a splnění podmínek pro vyměření paušální daně. Odvody, které jsou platné pro 1. pásmo paušální daně, jsou vyčíslené v tabulce níže. U paušální daně je pro odvody na dani

a pojistném pevně stanovená částka. Daň z příjmů fyzických osob tak nelze více optimalizovat skrze využití nezdanitelných částí daně, slev a daňového zvýhodnění. Daň z příjmů se odvádí v symbolické výši 100 Kč měsíčně, ročně tedy 1 200 Kč, nicméně poplatník v daném režimu nikdy nebude mít možnost dosáhnout na daňový bonus. Odvody na pojistném se odvíjí od průměrné mzdy platné pro konkrétní rok. V roce 2024 byla pro sociální pojištění stanovena roční částka 53 160 Kč, což je vyšší než minimální povinné zálohy. U zdravotního pojištění hovoříme o roční částce totožné s minimálními povinnými zálohami, konkrétně 35 616 Kč. V roce 2024 je na paušální dani v 1. pásmu nutné odvést dohromady 89 976 Kč.

Tabulka 30 Celkové odvody při využití paušální daně

Položka	Měsíční částka	Roční částka
Daň z příjmů	100 Kč	1 200 Kč
Sociální pojištění	4 430 Kč	53 160 Kč
Zdravotní pojištění	2 968 Kč	35 616 Kč
Celkem	7 498 Kč	89 976 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

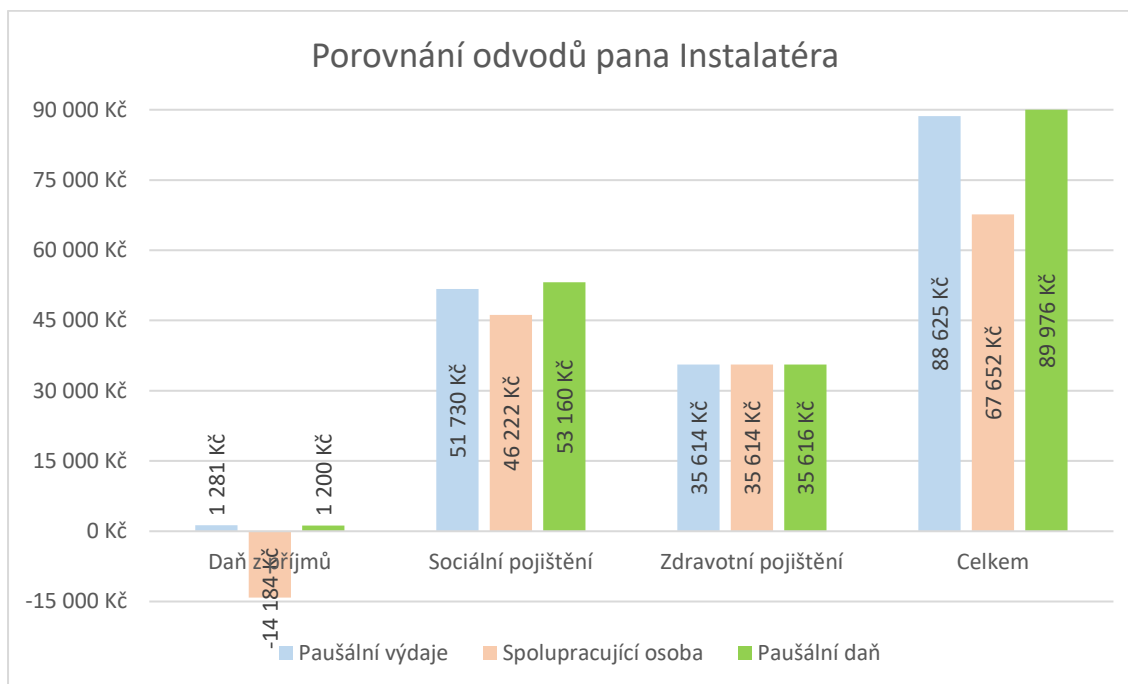
13 ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ

Metodou analýzy jsem navrhla varianty pro řešení odvodů na dani z příjmů, sociálním a zdravotním pojištění u pana Instalátéra za rok 2024. S ohledem na rozdílné výsledky u zkoumaných variant je nezbytné zhodnotit jejich efektivitu a dopady.

13.1 Výběr optimální varianty

Pro účely výběru optimální varianty aplikuji metodu komparace. Přehled porovnání dosažených výsledků je graficky vyjádřen níže. Graf jasně ilustruje výši všech odvodů při využití paušálních výdajů, spolupracující osoby a paušální daně.

Z perspektivy daně z příjmů je nejvýhodnější využití spolupracující osoby, protože při dané variantě dosahuje pan Instalátér na daňový bonus ve výši 14 184 Kč. Při porovnání paušálních výdajů a paušální daně nedochází k výrazné změně, avšak paušální daň vychází o 81 Kč lépe. Pohled na graf ukazuje rozdíly u sociálního pojištění, kdy v rámci aplikaci spolupracující osoby se odvod rovná 46 222 Kč. Stejně tak, jako u daně z příjmů, odvod na sociálním pojištění se za využití paušálních výdajů a paušální daně tolik neliší. V konkrétní situaci je ale naopak příznivější varianta paušálních výdajů. Na první pohled je zřejmé, že u zdravotního pojištění nedošlo k žádné změně.



Obrázek 2 Porovnání odvodů pana Instalátéra

(Zdroj: vlastní zpracování)

13.2 Celkové odvody domácnosti

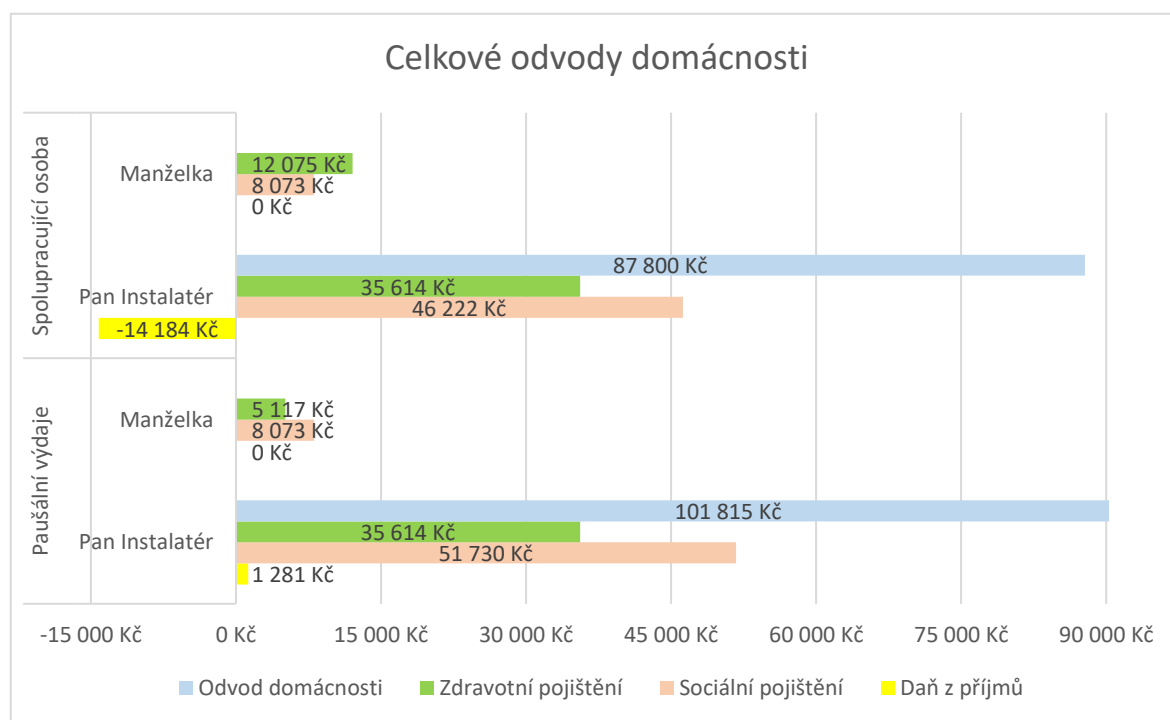
Celkové odvody znázorněné v posledním sloupci vykazují nejnižší hodnotu u varianty spolupráce. Tento institut přináší další odvody pro manželku, proto jeho dopad posoudím i z pohledu celkových odvodů domácnosti. Pro komplexnější zhodnocení slouží tabulka č. 31 která shrnuje odvody domácnosti při využití paušálních výdajů a institutu spolupracující osoby. Výpočet svědčí o tom, že spolupráce je výhodná jak pro pana Instalátéra, tak pro celou domácnost.

Tabulka 31 Celkové odvody domácnosti

Položka	Paušální výdaje		Spolupracující osoba	
	Pan Instalátér	Manželka	Pan Instalátér	Manželka
Daň z příjmů	1 281 Kč	0 Kč	-14 184 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	51 730 Kč	8 073 Kč	46 222 Kč	8 073 Kč
Zdravotní pojištění	35 614 Kč	5 117 Kč	35 614 Kč	12 075 Kč
Odvod domácnosti	101 815 Kč		87 800 Kč	

(Zdroj: vlastní zpracování)

Pro lepší přehlednost byl sestaven graf, z něhož vyplývá, že odvody domácnosti klesly.



Obrázek 3 Celkové odvody domácnosti

(Zdroj: vlastní zpracování)

13.3 Zhodnocení optimální varianty

Jak ukázaly předchozí kapitoly, pro pana Instalátéra i pro celou domácnost je nejvýhodnějším způsobem optimalizace zapojení manželky jako spolupracující osoby. Proto bych pro rok 2024 doporučila právě tuto možnost.

Manželce by se zvýšila administrativní povinnost, protože by nemohla svého zaměstnavatele požádat o roční zúčtování daně. Daňové přiznání, kde by zahrnula příjmy ze zaměstnání i ze spolupráce, by si musela podat sama. Zároveň by se na ni vztahovala povinnost pro podání přehledů o příjmech a výdajích pro sociální a zdravotní pojištění.

Pro ilustraci výhodnosti na odvodu daně z příjmů slouží následující tabulka č. 32. Sloupec výpočtu před optimalizací zastupuje variantu uplatnění paušálních výdajů, které byl pan Instalátér doposud zvyklý aplikovat. S pomocí spolupracující osoby dojde k optimalizaci, proto je sloupec po optimalizaci vyplněn touto variantou. Příznivý rozdíl vznikne již při stanovení základu daně ze samostatné činnosti, který se sníží o 103 072 Kč. Základ daně je možné v obou variantách snížit stejnou částkou 6 600 Kč. Daň klesne o 15 465 Kč a celá daňová povinnost, která má formu daňového bonusu, se redukuje také o 15 465 Kč.

Tabulka 32 Rozdíl odvodu daně z příjmů u optimální varianty

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
ZD se samostatné činnosti	322 100 Kč	219 028 Kč	- 103 072 Kč
§ 15	6 600 Kč	6 600 Kč	0 Kč
Základ daně po snížení	315 500 Kč	212 428 Kč	- 103 072 Kč
Zaokrouhlený ZD	315 500 Kč	212 400 Kč	- 103 100 Kč
Daň	47 325 Kč	31 860 Kč	- 15 465 Kč
sleva na poplatníka	30 840 Kč	30 840 Kč	0 Kč
Daň po slevách	16 485 Kč	1 020 Kč	- 15 465 Kč
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč	15 204 Kč	0 Kč
Bonus/daňová povinnost	1 281 Kč	- 14 184 Kč	- 15 465 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

K optimalizaci dochází i u odvodu na sociálním pojištění. Sloupce u tabulky č. 33 zaujmají stejné zastoupení, jakožto v první rozdílové tabulce. Následkem snížení základu daně o 103 072 Kč je nižší i vyměřovací základ pro odvod. Avšak je nutné pamatovat, že pro pana Instalátéra je závazné se držet minimálního vyměřovacího základu. Varianta tak panu Instalátérovi sníží odvod o 5 508 Kč.

Tabulka 33 Rozdíl odvodu sociálního pojištění u optimální varianty

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
ZD ze samostatné činnosti	322 100 Kč	219 028 Kč	- 103 072 Kč
Vyměřovací základ SP	177 155 Kč	120 466 Kč	- 56 689 Kč
Minimální vyměřovací základ SP	158 292 Kč	158 292 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	51 730 Kč	46 222 Kč	- 5 508 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Ve vztahu ke zdravotnímu pojištění se sice snížil po optimalizaci základ daně, ale pro pana Instalátora je závazný minimální vyměřovací základ. Proto nedošlo k žádné optimalizaci. Nelze však opomenout fakt, že manželce se zvýší odvod na zdravotním pojištění ze samostatné činnosti o 6 958 Kč. Při zohlednění odvodů domácnosti tak zaplatí více.

Tabulka 34 Rozdíl odvodu zdravotního pojištění u optimální varianty

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
ZD ze samostatné činnosti	322 100 Kč	219 028 Kč	- 103 072 Kč
Vyměřovací základ ZP	161 050 Kč	109 514 Kč	- 51 536 Kč
Minimální vyměřovací základ ZP	263 802 Kč	263 802 Kč	0 Kč
Zdravotní pojištění	35 614 Kč	35 614 Kč	0 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

V návaznosti na poslední větu je vytvořena tabulka č. 35, která shrnuje rozdíl na odvodech za celou domácnost. K nejvyšší změně dochází u daně z příjmů, kdy domácnost díky přerozdělení ušetří 15 465 Kč. Příznivý je i odvod na sociálním pojištění, u kterého je zaznamenán pokles o 5 508 Kč. Jak jsem již zmiňovala výše, domácnosti zaplatí z důvodu odvodu zdravotního pojištění u manželky více o 6 958 Kč. Z celkového hlediska však domácnost uspoří na odvodech 14 015 Kč.

Tabulka 35 Rozdíl odvodů domácnosti u optimální varianty

Položka	Před optimalizací	Po optimalizaci	Rozdíl
Daň z příjmů	1 281 Kč	- 14 184 Kč	- 15 465 Kč
Sociální pojištění	59 803 Kč	54 295 Kč	- 5 508 Kč
Zdravotní pojištění	40 731 Kč	47 689 Kč	6 958 Kč
Odvody domácnosti	101 815 Kč	87 800 Kč	- 14 015 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

13.4 Doporučení do budoucna

Pro následující roky bych panu Instalatérovi doporučila, aby pečlivě vyhodnotil svou konkrétní situaci, přičemž klíčovým faktorem budou dosažené příjmy za daný rok. Právě od nich se bude odvíjet jeho základ daně, s čímž je spojený odvod na dani i pojistném. Pokud jde o uplatnění skutečných nebo paušálních výdajů, myslím si, že 80% výdajový paušál bude pro pana Instalatéra ve většině letech daňově výhodnější. Variantu se spolupracující osobou bych doporučila zvážit tehdy, kdy příjmy manželky budou opět nižší. Pro posouzení výhodnosti paušální daně je klíčové pásmo, do kterého by pan Instalatér spadal, což je opět odvíjí od dosažených příjmů, tentokrát za předcházející zdaňovací období.

ZÁVĚR

Hlavním cílem této bakalářské práce byla optimalizace základu daně a daně z příjmů fyzických osob u vybrané podnikající fyzické osoby za rok 2024. Při optimalizaci bylo důležité zohlednit i odvody na sociálním a zdravotním pojištění. Stanovený dílčí cíl spočíval ve vypracování daňového přiznání spolu s přehledy o příjmech a výdajích, které jsou přiloženy k této práci.

Celá teoretická část vznikla na základě literární rešerše. Zdrojem informací byla relevantní literatura a platné legislativní dokumenty z roku 2024. V první řadě byla charakterizovaná daň spolu s jejími funkcemi. Zároveň byl při úvodu definován daňový systém v České republice a požadavky na něj kladené. Bližší pohled byl věnován dani z příjmů fyzických osob, tedy konstrukčním prvkům a druhům příjmům. Téma navázalo na optimalizaci daňové povinnosti, což bylo základem práce. Bylo důležité zmínit i evidenci OSVČ pro daňové účely, kde byly například specifikovány uplatňované výdaje nebo paušální daň. Pro naplnění dílčího cíle došlo k definování daňového přiznání. Teoretická část byla uzavřena tématem o sociálním a zdravotním pojištění, které úzce souvisí s optimalizací odvodů.

Praktická část začala s představením OSVČ, konkrétně panem Instalátérem. Od vybrané fyzické osoby byly získány dokumenty a informace, které byly pomocí metody analýzy zpracovány. V první navržené variantě byly pro zjištění základu daně a následně daňové povinnosti porovnány skutečné a paušální výdaje. Následovala kapitola zkoumající institut spolupracující osoby. Poslední navržená varianta byla soustředěna na výhodnost platby paušální daně. Metodou komparace proběhlo porovnání navržených variant s cílem zjištění optimální varianty. Závěrem praktické části bakalářské práce bylo zhodnocení optimální varianty, která přinášela nejlepší výsledek optimalizace.

Pro vybranou fyzickou osobu i celou domácnost za rok 2024 se jevil nejvýhodnější institut spolupracující osoby, konkrétně manželky. V rámci přerozdělení příjmů a výdajů na manželku došlo u pana Instalátéra ke snížení základu daně, to vedlo k optimalizaci odvodu na dani z příjmů a sociálním pojištění, zdravotní pojištění zůstalo neměnné.

Na závěr celé bakalářské práce je na místě zmínit, že daňová problematika je neustále měnící se obor, proto je nutné každoročně konkrétní situaci analyzovat. Zároveň podnikání představuje určitou nejistotu. Po konzultaci pan Instalátér očekává v příštím roce podobný vývoj podnikání, a tak i obdobné odvodové dopady, to však nelze nikdy zaručit.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Auto v podnikání fyzické osoby a daň z příjmů, 2022. Online. Portál Pohoda. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/auto-v-podnikani-fyzicke-osoby-z-pohledu-dane-z-pr/>. [cit. 2025-01-10].

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

Cestovní náhrady v roce 2024, 2024. Online. Portál Pohoda. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/mzdy-a-prace/cestovni-nahrady-v-roce-2024/>. [cit. 2025-01-10].

ČESKO, 1992: Zákon č. 586/1992 Sb. Zákon české národní rady o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>.

ČESKO, 1992: Zákon č. 592/1992 Zákon České národní rady o pojistném na veřejné zdravotní pojištění. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592>.

ČESKO, 1995: Zákon č. 155/1995 Zákon o důchodovém pojištění. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1995-155>.

Daňové a účetní odpisy při nákupu firemního auta, 2025. Online. Money.cz. Dostupné z: <https://money.cz/novinky-a-tipy/dane/nakup-firemniho-auta-na-co-si-dat-pozor-u-danovych-a-ucetnich-odpisu/>. [cit. 2025-03-02].

DĚRGEL, Martin a ILLETŠKO, Kateřina, 2021. *Daňová přiznání 2020: roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění : bez chyb, pokut a penále : fyzické osoby, právnické osoby, slevy na dani, splátky, zálohy, posečkání daně, vzory podání, tiskopisy, zdanění mezd, roční zúčtování, daňové přiznání zaměstnance*. Český Těšín: Poradce. ISBN 978-80-7365-453-5.

DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK, Jaroslav, 2024. *Daňová evidence podnikatelů 2024*. Dvacáté první vydání. Účetnictví a daně. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-5240-7.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika; PITTERLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana, 2017. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017*. 2. aktualizované vydání. Daně. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7552-538-3.

- HAKALOVÁ, Jana a PŠENKOVÁ, Yvetta, 2019. *Daňová evidence: teorie a praxe*. 2. vydání. Daně. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7598-239-1.
- HALABRINOVÁ, Dagmar, 2016. *Praktický průvodce podnikatele, aneb, Jak vést daňovou evidenci: zdanitelné příjmy a výdaje, knihy pohledávek a dluhů, faktury přijaté a vystavené, karty dlouhodobého majetku, pokladní doklady, skladovací karty, DPH*. Brno: Aprofitail Czech Republic. ISBN 978-80-905622-2-6.
- HAMERNÍKOVÁ, Bojka, 2017. *Veřejné finance: vybrané problémy*. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7552-577-2.
- HNÁTEK, Miloslav, 2024. *Zcela legální daňové triky 2024: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 8. vydání. Praha: ESAP. ISBN 978-80-908801-1-5.
- JAMES, Simon R. a NOBES, Christopher, 2017. *The economics of taxation: principles, policy and practice*. Seventeenth edition, 2017/18. Birmingham: Fiscal Publications. ISBN 978-1-906201-35-7.
- KLIMEŠOVÁ, Ludmila, 2018. *Daňová optimalizace*. 2. aktualizované vydání. Právo a management. Praha: Ústav práva a právní vědy. ISBN 978-80-87974-17-9.
- KRAJNÁK, Michal, 2022. *Daň z příjmů fyzických osob v České republice*. Brno: CERM. ISBN 978-80-7623-086-6.
- KUBÁTOVÁ, Květa, 2018. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7598-165-3.
- MACHÁČEK, Ivan, 2019. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnížší daň*. Daně. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7554-195-6.
- MACHÁČEK, Ivan, 2021. *Fyzické osoby a daň z příjmů*. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Otázky a odpovědi z praxe. Praha : Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-075-2.
- MACHÁČEK, Ivan, 2021. *Zaměstnanecké benefity a daně*. 6. vydání. Daně. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-193-3.
- NOVÁKOVÁ, Lenka a KRÁLOVÁ, Daniela, 2024. *Daň z příjmů fyzických osob v mezinárodním kontextu*. 2. vydání. Daně. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-809-3.

Obecné informace o paušální dani, [2024]. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://financnisprava.gov.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>. [cit. 2025-01-07].

Oznámení o osvobozených příjmech fyzických osob, [2024]. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://financnisprava.gov.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby/ostatni>. [cit. 2024-10-16].

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

Roční zúčtování daní zaměstnanců za rok 2024, 2024. Online. ČSOB. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/rocn-zuctovani-dani-zamestnancu-2024/>. [cit. 2025-01-07].

Slevy na dani z příjmů fyzických osob pro zdaňovací období 2024, 2023. Online. Finanční správa. 27.12.2023. Dostupné z: <https://financnisprava.gov.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/zamestnanci-zamestnavatele/obecne-informace>. [cit. 2024-12-28].

TEPPEROVÁ, Jana, 2019. *Daň z příjmů a pojistné na sociální zabezpečení: souvislosti a kolize v národním i mezinárodním kontextu*. Praha: Oeconomica. ISBN 978-80-245-2324-8.

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

VANČUROVÁ, Alena a ZÍDKOVÁ, Hana, 2024. *Daňový systém ČR 2024*. Sedmnácté vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-992-2.

VYCHOPENĚ, Jiří, 2024. *Daň z příjmů 2024*. Vydání dvacáté. Meritum. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-806-2.

Zálohy OSVČ 2024, [2024]. Online. Kurzy.cz. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/podnikani/osvc-zalohy/>. [cit. 2025-01-11].

Změny v zákoně o daních z příjmů ve zdanění fyzických osob, 2024. Online. Živnostník.cz. 2024. Dostupné z: <https://www.zivnostnik.cz/33/zmeny-v-zakone-o-danich-z-prijmu-ve-zdaneni-fyzicky-ch-osob-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eh-8OI4kJvWNC8T-3aQDalM/>. [cit. 2024-12-26].

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Rozdělení daní.....	18
Obrázek 2 Porovnání odvodů pana Instalátéra	62
Obrázek 3 Celkové odvody domácnosti	63

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Schéma výpočtu daňové povinnosti.....	22
Tabulka 2 Slevy na dani v roce 2024.....	29
Tabulka 3 Daňové zvýhodnění v roce 2024.....	31
Tabulka 4 Paušální výdaje v roce 2024	35
Tabulka 5 Platba paušální daně v roce 2024.....	36
Tabulka 6 Rozhodné příjmy paušální daně v roce 2024	37
Tabulka 7 Zálohy na dani v roce 2024.....	38
Tabulka 8 Sazby pojistného v roce 2024	39
Tabulka 9 Minimální zálohy u sociálního pojištění v roce 2024	40
Tabulka 10 Vyměřovací základy sociálního pojištění v roce 2024	40
Tabulka 11 Minimální měsíční zálohy u zdravotního pojištění v roce 2024.....	41
Tabulka 12 Vyměřovací základy u zdravotního pojištění v roce 2024.....	42
Tabulka 13 Paušální výdaje pro rok 2024.....	45
Tabulka 14 Skutečné výdaje pro rok 2024.....	46
Tabulka 15 Cestovní náhrady nezařazeného automobilu	46
Tabulka 16 Odpisy automobilu.....	47
Tabulka 17 Skutečné výdaje za automobil	48
Tabulka 18 Paušální výdaj na dopravu	48
Tabulka 19 Srovnání výdajů na automobil	49
Tabulka 20 Nezdánitelné části daně.....	51
Tabulka 21 Stanovení daně	51
Tabulka 22 Slevy na dani	51
Tabulka 23 Daňové zvýhodnění	52
Tabulka 24 Výpočet sociálního pojištění.....	53
Tabulka 25 Výpočet zdravotního pojištění	53
Tabulka 26 Celkové odvody při využití paušálních výdajů.....	54
Tabulka 27 Přerozdělení příjmů a výdajů na manželku.....	56
Tabulka 28 Sociální pojištění při přerozdělení na manželku	57
Tabulka 29 Celkové odvody při využití spolupracující osoby	59
Tabulka 30 Celkové odvody při využití paušální daně.....	61
Tabulka 31 Celkové odvody domácnosti.....	63
Tabulka 32 Rozdíl odvodu daně z příjmů u optimální varianty	64
Tabulka 33 Rozdíl odvodu sociálního pojištění u optimální varianty	65
Tabulka 34 Rozdíl odvodu zdravotního pojištění u optimální varianty.....	65

Tabulka 35 Rozdíl odvodů domácnosti u optimální varianty	65
--	----

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

§	Paragraf
%	Procento
DPČ	Dohoda o provedení činnosti
DPH	Daň z přidané hodnoty
DPP	Dohoda o provedení práce
FO	Fyzická osoba
HDP	Hrubý domácí produkt
Km	Kilometr
Mil	Milion
MPSV	Ministerstvo práce a sociálních věcí
Odst.	Odstavec
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PM	Průměrná mzda
SP	Sociální pojištění
VM	Vyměřovací základ
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZP	Zdravotní pojištění

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Příloha P II: Přehled o příjmech a výdajích SP

Příloha P III: Přehled o příjmech a výdajích ZP

PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlín

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

fádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2024 nebo jeho část²⁾ od 01.01.2024 do 31.12.2024

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení*)	08 Jméno(-a)
	Instalatér	Pan
09 Titul*)	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu
	eská	

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
Zlín		
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon*)	17 E-mail*)
	123456789	instalater@seznam.cz
		18 Stát
		ESKÁ 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

XXX

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
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)	219 028	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	219 028	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	219 028	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	219 028	

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

Částka podle	Počet měsíců	Počet měsíců
46 § 15 odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darů)	2 400	
47 § 15 odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 § 15a odst. 1 písm. a), b) a c) zákona (penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření a penzijní pojištění)	4 200	
49 § 15a odst. 1 písm. d) zákona (soukromé životní pojištění)		
50 § 15a odst. 1 písm. e) zákona (dlouhodobý investiční produkt)		
51 § 15c zákona (pojištění dlouhodobé péče)		
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)	6 600	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	212 428	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	212 400	
57 Daň podle § 16 zákona	31 860,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	31 860,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	31 860	
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 slevy 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 (neobsazeno)				
69a (neobsazeno)				
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)		30 840		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		1 020		

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Dcera	12.11.2004	12					
2								
3								
4								
	Celkem		12					

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	15 204	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	1 020	
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)	14 184	
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	14 184	

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 zaplacený 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, (–) zaplacen více	-14 184	

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 (§ 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	
Potvrzení o majetku připsaném ve prospěch dlouhodobého investičního produktu	
Potvrzení o zaplaceném pojistném na pojištění dlouhodobé péče	
Usnesení o zastavení exekuce	
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 vybrané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.⁴⁾ Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na daní z příjmů fyzických osob **14 184 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 osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2024 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 29 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: _____ / _____

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 610 500	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 288 400	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	322 100	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	515 360	
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	412 288	
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)	219 028	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti ²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

ELEKTROINSTALACE, NÍ, INSTALATÉRSKÉ A OSTATNÍ STAVEBNÍ PRÁCE	80	1 610 500	1 288 400	
--	----	-----------	-----------	--

Název dalších činností

Celkem		1 610 500	1 288 400	

C. Údaje o samostatné činnosti

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

01.05.2012

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

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

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

9. Mzdy

*) Označené údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona 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 společnících společnosti ²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Paní	Manželka		32,00
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní 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 předtisknutých 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: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH SP

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2024

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

řádný ☒ opravný ☐



Pracoviště ÚSSZ (OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno)

OSSZ Zlín

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

A. Základní identifikace											
1. Příjmení		2. Jméno		3. Titul		4. Rodné číslo					
Instalatér		Pan									
5. Datum narození		6. Ulice		7. Číslo domu		8. Obec					
						Zlín					
9. PSČ		10. Stát		11. ID datové schránky/E-mail				12. Telefon			
		Česká republika		instalater@seznam.cz				123456789			
B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)											
13. V roce 2024 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. ošetrového 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 1-12 ☐											
V roce 2024 splňuji podmínku pro min. VZ ve výši 25% průměrné mzdy (viz. pokyny) ano ☐											
C. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.											
14. Zaměstnání ☐ 15. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu ☐											
16. Péče o dítě do 4 let věku ☐ 17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců ☐											
18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby ☐ 19. Nezaopatřenost dítěte (studium) ☐											
D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2024 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.											
20. Daňový základ 219 028,00 Kč											
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za 12 Hlavní ☐ Vedlejší ☐											
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce 12 Hlavní ☐ Vedlejší ☐											
23. Průměrný měsíční daňový základ 18 252,33 Kč											
24. Rozdělení daňového základu Hlavní činnost 0,00 Kč Vedlejší činnost 0,00 Kč											
25. Vypočtený vyměřovací základ 120 466 Kč											
26. Dílčí vyměřovací základ Hlavní činnost 0 Kč Vedlejší činnost 0 Kč											
27. Minimální vyměřovací základ 158 292 Kč											
28. Určený vyměřovací základ 158 292,00 Kč											
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání Kč											
30. Součet řádků 28 a 29 158 292 Kč											
31. Vyměřovací základ ze SVČ 158 292,00 Kč											
32. Pojistné na DP 46 222,00 Kč											
33. Úhrn zaplacených záloh na DP 46 224,00 Kč											
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33) -2,00 Kč											
E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2024											
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2024 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano ☐ ne ☐											

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2024 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ



F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2025

V roce 2025 vykonávám/budu vykonávat SVČ Hlavní ☒ Vedlejší ☐ V roce 2025 jsem/budu poplatníkem v paušálním režimu ☐
V roce 2025 splňuji podmínku pro min. VZ ve výši 25% průměrné mzdy (viz. pokyny) ano ☐
35. Měsíční vyměřovací základ 16 295,00 Kč 36. Měsíční záloha na DP 4 759,00 Kč 37. Měsíční pojistné na NP 0,00 Kč

G. Způsob použití přelátku

Přelatek (část přelátku) ve výši 2,00 Kč použijte na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2025 ☒

Přelatek (zbývající část přelátku) ve vyšší výši než 99 Kč

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

H. Údaje o daňovém přiznání a paušálním režimu

38. V roce 2024 jsem byl/a poplatníkem v paušálním režimu, přesto mám povinnost podávat daňové přiznání z důvodu (viz pokyny): a) ☐ b) ☐ c) ☐ d) ☐ e) ☐ f) ☐ g) ☐ h) ☐
39. Povinnost podávat daňové přiznání ano ☒ ne ☐ 40. Daňové přiznání podáno po 1.4.2025 elektronicky ano ☒ ne ☐
41. Daňové přiznání podává po 1.4.2025 daňový poradce ano ☐ ne ☒ 42. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne

I. Údaje o opravném přehledu

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

J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Rodné číslo Datum narození
Manželka Paní
Ulice Číslo domu Obec PSČ Stát
Zlín Česká republika

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 2024, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

L. Podpisy a přílohy

Plná moc přílohou ano ☐ ne ☐ Jiné přílohy ano ☐ ne ☐ Počet příloh 0
Datum vyplnění 2.5.2025 Datum přijetí
Za OSSZ zpracoval/a
Podpis (a razítko) OSVČ Podpis a razítko OSSZ

Sdělení:

Stav splatných závazků na důchodovém pojištění OSVČ je možné zjistit kdykoli prostřednictvím online služby ePortálu ČSSZ. Vyúčtování záloh na pojistné na důchodové pojištění po podání přehledu či opravného přehledu ČSSZ již od roku 2024 nerozesílá.

PŘÍLOHA P III: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH ZP



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

**Přehled
OSVČ
za rok
2024**

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 zpracován elektronicky. Vypíňte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zařizovací pole označte křížkem.

1. Identifikace pojištěnce

Příjmení

Instalatér

Jméno

Pan

Tříd

Ulice

Číslo popisné / číslo orientační

Číslo pojištění (rodné číslo)

PSČ

Oblast

Zlín

Identifikační číslo (IČO)

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

Telefon

123456789

E-mail

instalater@seznam.cz

2. Prohlášení pojištěnce

☐ V roce 2024 jsem byla poplatníkem v paušálním režimu v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

☐ V roce 2024 pro mne neplatila povinnost hradiť zálohy na pojistné v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12
Důvod: a) zaměstnání b) nemoo OSVČ

☐ V roce 2024 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)

Zaškrtněte měsíc a písmeno podle poučení - pro písmeno f) uveďte RČ dětí:
Pro Důvod podle písmena f) uveďte

3. Přiznání k dani z příjmů

☐ Mám povinnost podat daňové přiznání do 1.4. 2025

☒ Daňové přiznání podávám po 1.4. 2025 elektronicky

☐ Daňové přiznání za mne po 1.4. 2025 podává daňový poradce

☐ Nemám povinnost podávat daňové přiznání

☐ Daňové přiznání podávám s odkladem

4. Pojistné OSVČ

Řádek 3

Daňový základ

219 028.00

Kč

Řádek 4

Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2024

12

Řádek 5

Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR

12

Řádek 6

Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ

12

Řádek 9

21 983,60 Kč x Řádek 6

263 802.00

Kč

Řádek 14

Vyměřovací základ OSVČ za rok 2024: 0,136 x Řádek 3 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)

263 802.00

Kč

Řádek 16

Pojistné za rok 2024: 0,136 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)

35 614

Kč

5. Přeplatek (Doplatek)

Řádek 41

Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2024

35 616

Kč

Řádek 43

Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16

2

Kč

Přeplatek

☒ NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)

☐ ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: Kč

Přeplatek zašleťe:

☐ na bankovní účet

☐ poštovní poukázkou

6. Nová výše zálohy

Řádek 51

0,136 x 0,6 x Řádek 3 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)

1 233

Kč

Typ zálohy

☒ a) 3 143 Kč ☐ b) výpočet ☐ c) 0 Kč

Nová výše zálohy

3 143

Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce

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

VZP 87.51/2024

Vyplněno dne

02.05.2025

Vytisknout

Vymazat formulář

Podpis pojištěnce