

Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby

Zuzana Doležalová

Bakalářská práce
2015



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Zuzana Doležalová**

Osobní číslo: **M11013**

Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**

Studijní obor: **Účetnictví a daně**

Forma studia: **prezenční**

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

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Proveďte průzkum literárních pramenů týkajících se daně z příjmů fyzické osoby.

II. Praktická část

- S využitím zákonů analyzujte současný stav možností při optimalizaci nákladů.
- Navrhněte optimalizaci daňové povinnosti u konkrétního subjektu v souladu s aktuální právní úpravou daňových zákonů.

Závěr

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

Seznam odborné literatury:

AMBROŽ, Jan. Daňové přiznání fyzických osob. 1. vyd. Praha: Koršach, 2009. ISBN 978-808-6296-241.
MARKOVA, Hana. Daňové zákony: úplná znění platná k 1.1.2014. 1 vyd. Praha: Grada, 2014, 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9.
Daně a účetnictví bez chyb, pokut a penále: měsíčník pro účetní, auditory, daňové odborníky a mzdové účetní. Praha: Poradce podnikatele, 2013. ISBN 1214-522X.
FLOOD, Joanne M. Wiley GAAP 2013: Interpretation and application of generally accepted accounting principles. Hoboken, N.J.: Wiley, c2013, 1321 s. ISBN 978-111-8277-256.
PILÁTOVÁ, Jana. Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ: daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitostí, sociální pojištění, zdravotní pojištění. 9. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN 978-80-7263-772-0.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Gita Štolfová

Datum zadání bakalářské práce: 16. února 2015

Termín odevzdání bakalářské práce: 15. května 2015

Ve Zlíně dne 16. února 2015

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Prohlašuji, že


- beru na vědomí, že odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byla jsem seznámena s tím, že 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;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že 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,

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

Ve Zlíně

10. 5. 2015


.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Bakalářská práce je rozdělena na dvě části, teoretickou a praktickou. Jejím cílem je optimalizovat daňovou povinnost u vybraného subjektu. Teoretická část obsahuje daňové zákony důležité ke stanovení daně z příjmů fyzických osob a potřebné k samotné optimalizaci v praktické části. V praktické části je analyzován stav daňové povinnosti optimalizovaného subjektu a nabídnuty jsou dvě varianty optimalizace daňové povinnosti, včetně výpočtů sociálního a zdravotního pojištění.

Klíčová slova: Fyzická osoba, příjmy z podnikání, daň z příjmů fyzických osob, daňová povinnost, optimalizace daně, zdravotní pojištění, sociální pojištění.

ABSTRACT

The thesis deals with the optimization of tax liability in natural person. It is divided into two parts, theoretical and practical part. In terms of the theoretical part, the reference books' data related to income tax of a natural person. Practical part of this thesis is focused on the calculation of income tax of the chosen subject and at the end the optimization for the chosen subject is proposed, this includes calculation of health and social insurance.

Keywords: Natural person, business income, personal income tax, tax liability, optimization of tax liability, health insurance, social instance.

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

OBSAH

ÚVOD	9
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 SPECIFIKACE OSVČ	12
1.1 DRUHY PODNIKÁNÍ.....	14
1.1.1 Ohlašovací živnosti	14
1.1.2 Koncesované živnosti.....	15
2 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ	17
2.1 ZDANITELNÉ PŘÍJMY	17
2.1.1 Příjmy ze závislé činnosti § 6 zákona 586/1992	18
2.1.2 Příjmy ze samostatné činnosti § 7	18
2.1.3 Příjmy z kapitálového majetku § 8.....	18
2.1.4 Příjmy z nájmu § 9	19
2.1.5 Ostatní příjmy § 10.....	19
2.2 PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ	19
2.3 NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ	20
2.4 DAŇOVĚ UZNATELNÉ NÁKLADY	21
2.5 NÁKLADY NEOVLIVŇUJÍCÍ ZÁKLAD DANĚ	21
2.6 SLEVY NA DANI	22
2.6.1 Sleva na zaměstnávání osob se zdravotním postižením.....	22
2.6.2 Sleva v režimu investičních pobídek.....	22
2.6.3 Sleva na poplatníka	24
2.6.4 Sleva na manžela/ku.....	24
2.6.5 Sleva na invaliditu	24
2.6.6 Sleva na studenta	25
2.6.7 Sleva na umístění dítěte	25
2.6.8 Slevy u nerezidentů	25
2.6.9 Daňové zvýhodnění.....	26
2.7 VÝDAJOVÉ PAUŠÁLY	26
2.7.1 Výhody paušálních výdajů.....	27
2.7.2 Nevýhody paušálních výdajů	28
2.8 PAUŠÁLNÍ VÝDAJE NA POUŽITÍ VOZIDLA	30
2.9 ODPISY	30
2.10 SOLIDÁRNÍ ZVÝŠENÍ DANĚ	31
2.11 PŘÍJMY A VÝDAJE SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB.....	31
2.12 ZÁLOHY NA DAŇ Z PŘÍJMŮ	32
II PRAKTICKÁ ČÁST	33
3 SPECIFIKACE OPTIMALIZOVANÉ FYZICKÉ OSOBY	34

3.1	PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI	35
3.2	PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI	35
3.3	PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU	36
3.4	PŘÍJMY Z NÁJMU	37
3.5	OSTATNÍ PŘÍJMY	37
3.6	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ	38
3.7	DAŇOVÁ POVINNOST FYZICKÉ OSOBY	38
3.8	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	39
4	OPTIMALIZACE FYZICKÉ OSOBY	42
4.1	OPTIMALIZACE ZA POUŽITÍ SKUTEČNÝCH NÁKLADŮ	42
4.1.1	Sociální a zdravotní pojištění	44
4.2	OPTIMALIZACE S VYUŽITÍM VÝDAJOVÝCH PAUŠÁLŮ	45
4.2.1	Sociální a zdravotní pojištění	47
	ZÁVĚR	50
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	52
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	54
	SEZNAM TABULEK	55
	SEZNAM PŘÍLOH	56

ÚVOD

Tématem bakalářské práce je optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby. Optimalizace neboli snížení daňové povinnosti je zajímavé pro nejednoho živnostníka, většina si s tím ale ve stále se měnícím daňovém prostředí neví rady. V zákoně o daních z příjmů přitom můžeme najít mnoho možností, jak optimalizovat daňovou povinnost.

Na světě nejtěžší věc k pochopení je daň z příjmu, řekl Albert Einstein. Ano daň z příjmů není nijak prospěšná ani motivující k větším výkonům, ale byla, je a s největší pravděpodobností ještě dlouho bude. Jelikož je jedná o příjem do státního rozpočtu nelze očekávat, že by došlo ke snížení sazby či snad její zrušení. Navíc Česká republika dlouhodobě patří k zemím s nejsložitějším systémem daňové správy. Velký podíl na složitosti má obrovské množství výjimek, osvobození od daně z příjmů a jako největší problém bych považovala neustále se měnící daňový systém České republiky, ve kterém je náročné se s lehkostí orientovat, i díky tomu, že vchází v platnost nejen začátkem roku, ale i v jeho průběhu. I daňoví odborníci musí občas vynaložit značné úsilí, aby zákon vyložili správně.

Pracovně vytížení podnikatelé nemají prostor sledovat neustálé změny a ne všichni se v paragrafech orientují. U mnohých z nich už jen slovo paragraf vyvolá pocit úzkosti. Proto většina z nich toto přenechává externím účetním, které se ale stávají dalším nákladem v jejich podnikání.

Proto jsem si vybrala toto téma, kterým pomůžu jednomu drobnému podnikateli. Jedinou jeho podmínkou bylo zkrácení, či vynechání jeho osobních údajů a poskytnutých dat.

Z důvodu velkého rozsahu a náročnosti celého daňového systému České republiky, není cílem teoretické části bakalářské práce popsat složitou problematiku zdanění příjmů fyzických osob a Zákona o daních z příjmů. Zaměřím se zejména na jednotlivé paragrafy ze zákona o dani z příjmů, se kterými účetní jednotka při optimalizaci pracuje. Specifikuji, kdo je OSVČ a v jakých oblastech může podnikat.

Praktická část analyzuje údaje optimalizované fyzické osoby a zobrazuje je tak, jak s nimi pracovala sama fyzická osoba, a další část obsahuje samotnou optimalizaci i s připojenými daňovými přiznáními za jednotlivé varianty.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem práce bude optimalizace daňového zatížení fyzické osoby. Důvody, proč jsem si vybrala právě toto téma, jsou dva. Potenciální okruh adresátů je široký, neboť fyzické osoby – podnikatelé tvoří velmi početnou skupinu subjektů v naší ekonomice. Druhým motivem je fakt, že poplatník, na kterém je návrh optimalizace prakticky aplikován, patří právě do této skupiny.

Podkladem pro stanovení daňové povinnosti podnikatelů jsou zákony. Nejdůležitějším pramenem jsou daňové zákony, které se každý rok aktualizují, proto se nedoporučuje pracovat s jednou publikací více let. Ve své práci budu vycházet z odborné literatury, daňových zákonů a také článků zabývajících se touto problematikou v odborných periodikách. S ohledem na šíři tématu budu pozornost směřovat pouze na stanovení základu daně a daňové povinnosti pro fyzické osoby. Základním cílem optimalizace je nezaplatit na dani státu více, než je nezbytně nutné a zároveň se vyvarovat chyb postižitelných při finanční kontrole.

Úkolem teoretické části je nastínit srozumitelným způsobem daňové instrumenty a tím poskytnout snadnější orientaci poplatníka při aplikaci daňových zákonů v praxi.

Praktická část bude zaměřena na konkrétní optimalizaci fyzické osoby.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 SPECIFIKACE OSVČ

Osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ) je každá osoba, která provozuje na vlastní účet a odpovědnost samostatnou výdělečnou činnost nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku. Soustavná činnost neznamená činnost nepřetržitou, je to činnost, která je vykonávána s úmyslem ji opakovat. Nesmí se jednat o činnost náhodnou, nahodilou nebo příležitostnou – ta není podnikáním. Samostatnost znamená, že osoba, která činnost provozuje, rozhoduje o místě, době, organizaci výkonu práce, je schopna sama zajistit finanční stránku podnikání, sama rozhoduje o použití zisku. Na vlastní účet znamená, že podnikatel vystupuje pod svým jménem, případně pod jménem firmy, tím vystupuje z anonymity. Nelze podnikat na jméno někoho jiného. Významným rysem podnikání je na vlastní zodpovědnost, kdy podnikatel odpovídá za veškeré závazky a rizika z jeho výkonu celým svým majetkem. Dosažení zisku je jeden z hlavních cílů podnikání. Podniká se za účelem dosažení zisku, i když je výsledkem ztráta. Pokud není úmyslem dosahovat zisk, nejedná se o podnikání. (iPodnikatel.cz, 2014)

Aby byl ochráněn spotřebitel, se za podnikatele považuje také každá osoba, která uzavírá smlouvy související s vlastní obchodní, výrobní nebo obdobnou činností či při samostatném výkonu svého povolání, popřípadě osoba, která jedná jménem nebo na účet podnikání. Zároveň musí mít OSVČ ukončenou povinnou školní docházku, být bezúhonná a dosahovat věku alespoň 18 let. Samostatnou výdělečnou činnost může OSVČ vykonávat jak na území České republiky, tak i mimo něj, pokud je vykonávána na základě oprávnění k výkonu této činnosti, které vyplývá z právních předpisů České republiky. Podnikatelem je osoba, která má ke své činnosti živnostenské nebo jiné oprávnění podle jiného zákona. (Pilátová, 2014, s. 15, Česko ŽZ, 1991)

Osoba samostatně výdělečně činná nemusí být zapsána v Obchodním rejstříku a nemusí být do určitého příjmu plátcem DPH. Také do příjmů 2 000 000 Kč může své výdaje uplatňovat paušálně nebo může vést daňovou evidenci. OSVČ pak ručí při výkonu své činnosti celým svým majetkem. (Kdo je OSVČ, 2013)

Sídlo podnikatele určuje adresa uvedená ve veřejném rejstříku. Pokud není zapsaná ve veřejném rejstříku, je sídlem hlavní obchodní závod, popřípadě bydliště podnikatele. (Pilátová, 2014, s. 17)

Pro účely sociálního a zdravotního pojištění se činnosti osoby samostatně výdělečně činné rozděluje na hlavní a vedlejší. Hlavní činností se pak rozumí, že OSVČ se plně věnuje

pouze dané činnosti a má z ní hlavní příjem. Jako vedlejší samostatná činnost je pak chápána činnost, která nebyla hlavním zdrojem příjmů. Činnost lze považovat za vedlejší, pokud OSVČ v daném kalendářním roce:

- byla trvale zaměstnána a příjem ze zaměstnání činil alespoň dvanáctinásobek minimální mzdy
- byl jí vyplácen částečný či plný invalidní důchod nebo důchod starobní
- byl jí uznán nárok na rodičovský příspěvek nebo na příspěvek pro péči o osobu blízkou
- byla ve výkonu vojenské služby v ozbrojených silách ČR, nejedná se však o vojáky z povolání
- byla nezaopatřeným dítětem podle § 20 odst. 3 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.
- byla ve výkonu trestu odnětí svobody nebo ve vazbě po dobu minimálně tří měsíců po sobě jdoucích (Česko ŽZ, 1991)

Živnost nemůže provozovat osoba, na jejíž majetek byl vyhlášen konkurz. Osoba, na kterou byl zamítnut návrh na insolventci z důvodu nedostatečného pokrytí nákladů insolvence, nebo zrušení konkurzu pro nedostatečné uspokojení věřitelů, nemůže podnikat po dobu 3 let. Avšak pokud podnikatel prokáže, že své povinnosti v rámci podnikání je schopen řádně plnit, živnostenský úřad může překážky v podnikání prominout. Pokud soud či správní orgán zakáže podnikateli činnost, nemůže v této a jí podobné činnosti dále podnikat, ale provozování ostatních činností tímto není nijak dotčené. (Česko ŽZ, 1991, s. 10)

Dále nemůže podnikat osoba, které bylo zrušeno živnostenské oprávnění, osoba která byla členem statutárního orgánu právnické osoby v době, kdy nastaly nebo trvaly skutečnosti, které vedly ke zrušení živnostenského oprávnění. (Česko ŽZ, 1991, s. 11)

Fyzická osoba se stane účetní jednotkou, pokud:

- je jako podnikatel zapsaná v obchodním rejstříku,
- překročí zákonem stanovený obrat 25 000 000 Kč za bezprostředně předcházející kalendářní rok,
- sama se dobrovolně rozhodne vést účetnictví,
- je podnikatelem a společníkem sdruženým ve společnosti

- nebo ji povinnost vedení účetnictví ukládá zvláštní právní předpis. (Pilátová, 2014, s. 25)

1.1 Druhy podnikání

Druhy podnikání podle živnostenského zákona jsou živnosti ohlašovací, kdy po splnění podmínek stačí živnost ohlásit – vzniká dnem ohlášení a koncesované, ke kterým je potřeba koncese – vzniká dnem udělení koncese. (Česko ŽZ, 1991, s. 18)

1.1.1 Ohlašovací živnosti

Živnost řemeslná

Odborná způsobilost pro řemeslné živnosti se prokazuje dokladem nebo doklady o

- a) řádném ukončení středního vzdělání s výučním listem v příslušném oboru vzdělání,
- b) řádném ukončení středního vzdělání s maturitní zkouškou v příslušném oboru vzdělání nebo s předměty odborné přípravy v příslušném oboru,
- c) řádném ukončení vyššího odborného vzdělání v příslušném oboru vzdělání,
- d) řádném ukončení vysokoškolského vzdělání v příslušné oblasti studijních programů a studijních oborů,
- e) uznání odborné kvalifikace, vydaným uznávacím orgánem podle zákona o uznávání odborné kvalifikace
- f) získání všech profesních kvalifikací tak, jak jsou pro odpovídající povolání stanoveny v Národní soustavě kvalifikací (Česko ŽZ, 1991, s. 18)

Doklady prokazující odbornou způsobilost mohou být nahrazeny doklady o

- a) řádném ukončení středního vzdělání s výučním listem v příbuzném oboru vzdělání a dokladem o vykonání jednorroční praxe v oboru,
- b) řádném ukončení středního vzdělání s maturitní zkouškou v příbuzném oboru vzdělání a dokladem o vykonání jednorroční praxe v oboru,
- c) řádném ukončení vyššího odborného vzdělání v příbuzném oboru vzdělání a dokladem o vykonání jednorroční praxe v oboru,

- d) řádném ukončení vysokoškolského vzdělání v příslušné příbuzné oblasti studijních programů a studijních oborů,
- e) řádném ukončení rekvalifikace pro příslušnou pracovní činnost, vydaným zařízením akreditovaným podle zvláštních právních předpisů nebo zařízením akreditovaným Ministerstvem školství, mládeže a tělovýchovy nebo ministerstvem, do jehož působnosti patří odvětví, v němž je živnost provozována, a dokladem o vykonání jednorozhodní praxe v oboru
- f) vykonání šestileté praxe v oboru. (Česko ŽZ, 1991, s. 19)

Živnost vázaná

Je-li podmínkou provozování živnosti odborná způsobilost, jedná se o živnost vázanou uvedené v příloze č. 2 ŽZ. Prokázat odbornou způsobilost může občan České republiky nebo jiného členského státu Evropské unie dokladem o uznání odborné kvalifikace. (Česko ŽZ, 1991, s. 19)

Živnost volná

K provozování živnosti volné není potřeba žádné prokazování odbornosti, či jiné způsobilosti. K získání živnostenského oprávnění stačí splnit všeobecné podmínky. (Česko ŽZ, 1991, s. 20)

1.1.2 Koncesované živnosti

Živnosti koncesované jsou uvedené v příloze č. 3 ŽZ. Jsou jimi například výrobci lihu, výrobci pohonných hmot, pyrotechnici, cestovní kanceláře, pohřebnictví ad.

Odborná způsobilost k vykonávání živnosti koncesované se prokazuje dokladem o uznání odborné kvalifikace. Živnostenský úřad upravuje podmínky provozování koncesované živnosti na základě zvláštních předpisů.

Pokud fyzická osoba soustavně vykonává živnost, musí mít živnostenské oprávnění. Pro jednorázovou činnost naopak ne, stejně tak, pokud má například svobodné povolání. Existují komerční činnosti, které jsou vykonávány podle jiných zákonů, než je živnostenský. Přehled všech činností vyjmutých z působnosti živnostenského zákona najdete v § 3 živnostenského zákona. Jedná se o lékaře, lékárníka, stomatologa, veterináře, advokáta, notáře, soudního znalce, soudního tlumočníka, auditora, daňového poradce, účetního, exekuto-

ra, dražebníka, insolvenčního správce, autorizovaného inženýra a technika, autorizovaného architekta, patentového zástupce. (Česko ŽZ, 1991, s. 2)

2 STANOVENÍ ZÁKLADU DANĚ

Pro stanovení základu daně se musí vést účetnictví. Účetnictví soustřeďuje, zaznamenává, ověřuje, třídí a vyhodnocuje informací pocházejících z podnikatelské činnosti podnikatele pro jeho potřeby, ale i pro potřeby státu, veřejnosti a dalších subjektů. Je vedeno všude na světě, avšak různými způsoby. Nicméně aby informace vyplývající z účetních výkazů byly přijaty stejnou vahou a aby byly mezinárodně akceptovány, musí se účetnictví každé země držet všeobecně stanovených pravidel a zásad, jimiž jsou účetní předpoklady a zásady. Tyto zásady jsou popsány v Mezinárodních účetních standardech (IAS), v amerických US GAAP a určitým způsobem i v českých právních předpisech. Těmito pravidly rozumíme účetní zásady, předpoklady a principy, které se odvíjejí z tradice účetnictví a účetních postupů vycházejících z praxe, většinou nejsou formulovány v žádném zákoně. Účetní zásady jsou všeobecně uznávány a akceptovány na základě účetní praxe. Na konci účetního období sestavují účetní jednotky dle zákona o účetnictví účetní závěrku, ze které se pak vychází pro výpočet základu daně a daně samotné. (Kolářová, 2013, s. 100; Flood, 2013, s. 1-4)

Dílčí základ daně lze stanovit trojím způsobem:

1. zdanitelné příjmy snížit o paušální výdaje
2. zdanitelné příjmy snížit o skutečně vynaložené daňově uznatelné výdaje
3. výsledek hospodaření z podvojného účetnictví upravíme na základ daně (Pilátová, 2014, s. 23)

2.1 Zdanitelné příjmy

Základním tříděním daní všeobecně je třídění na daně přímé a daně nepřímé. Jak už z názvu vyplývá, jedná se o daně, které se týkají poplatníka v přímé nebo nepřímé souvislosti. Daň z příjmů fyzických, ale i právnických osob, se řadí mezi výše zmíněné daně přímé, důchodového typu. Daň z příjmů fyzických osob bývá často taktéž nazývána „osobní důchodovou daní. (Kubátová, 2010, s. 239)

Daně z příjmů se dotýkají všech ekonomicky aktivních obyvatel. Daň z příjmu přímo postihuje právě příjmy poplatníků, její dopad je tedy mnohem citelnější než například u daní zahrnutých v cenách statků a služeb, a právě proto jsou často využívány jako politický nástroj.

Mezi příjmy podléhající dani z příjmu fyzických osob patří

- příjmy ze závislé činnosti,
- ze samostatné činnosti,
- z kapitálového majetku,
- z nájmu
- a ostatní.

Příjem může být i nepeněžního charakteru, který je upraven právním předpisem pro oceňování majetku. (Poradce, 2015, s. 8-16)

2.1.1 Příjmy ze závislé činnosti § 6 zákona 586/1992

Příjmy ze závislé činnosti to jsou příjmy z pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, funkčního požitku, člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným, komanditisty komanditní společnosti, odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora. Příjmem se i rozumí, poskytuje-li zaměstnavatel zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo k služebním i soukromým účelům, a to ve výši 1% vstupní ceny vozidla, nejméně však 1000 Kč. Za příjem ze závislé činnosti se naopak nepovažují cestovní náhrady, hodnota ochranných pracovních prostředků, zálohy na výdaje zaměstnavatele, náhrady za opotřebení vlastního nářadí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce. (Marková, 2014, s. 11-14)

2.1.2 Příjmy ze samostatné činnosti § 7

Příjmem ze samostatné činnosti se rozumí příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjem ze živnostenského podnikání, příjem z jiného podnikání, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění, podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře v komanditní společnosti. Dále se za příjem ze samostatné činnosti považuje příjem z práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, z nájmu obchodního majetku, z výkonu nezávislého povolání. (Marková, 2014, s. 15)

2.1.3 Příjmy z kapitálového majetku § 8

Do příjmů z kapitálového majetku patří podíly na zisku, úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, peněžních účtů, dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, plnění ze soukromého životního pojištění, úroky a jiné výnosy z poskytnutých

úvěrů nebo zápůjček, z prodlení, úrokové a jiné výnosy z držby směnek a plnění ze zisku svěřeneckého fondu. (Marková, 2014, s. 15-16)

2.1.4 Příjmy z nájmu § 9

Příjmy z nájmu jsou z nemovitých věcí nebo bytů a z movitých věcí. Od roku 2014 se sjednotily pojmy užívané zákonem o daních příjmů s občanským zákoníkem. Do názvosloví o daních z příjmů z nájmu se vyčlenil pacht, kdy na rozdíl od nájmu je jeho předmětem, nejen právo předmět užívat, ale též požívat. Jelikož se převážná většina ustanovení zákona o daních z příjmů vztahující se na nájem vztahuje též na pacht, zákon stanoví, že pokud se mluví o nájmu, má se na mysli i pacht. O podnájmu se hovoří pouze, pokud má poplatník věc sám v nájmu či podnájmu. Pronájem a půjčování movitých věcí může být i živností a tyto příjmy spadají do § 7 ZDP. Příjem z nájmu může být též nepeněžního charakteru, například formou technického zhodnocení, úprav apod. (Poradce, 2015, s. 90-91)

2.1.5 Ostatní příjmy § 10

Ostatními příjmy mohou být příjmy z příležitostných činností, z převodu nemovité věci, cenného papíru, příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo z převodu družstevního podílu, ze zděděných práv průmyslového a jiného duševního vlastnictví, přijaté výživné, důchody, podíl člena obchodní korporace, podíl majitele podílového listu, vypořádací podíl při zániku účasti člena v obchodní korporaci, výhry v loteriích, ceny z veřejných soutěží, příjmy z převodu jmění na společníka, příjem z výměnky, příjem obmyšleného ze svěřenského fondu, bezúplatný příjem, příjem z rozpuštění rezervního fondu vytvořeného z zisku. (Marková, 2014, s. 16-18)

2.2 Příjmy osvobozené od daně

Od daně z příjmů jsou osvobozeny pravidelně vyplácené důchody nebo penze do výše 306 000 Kč za rok, tento limit překročí minimum důchodců. Opět se však do ZDP vrátilo ustanovení, podle kterého se toto osvobození nepoužije. V případě, kdy součet příjmů podle § 6 a dílčích základů daně podle § 7 a 9 ZDP přesáhne roční limit 840 000 Kč, musí tento důchodce zdaňovat opět celý svůj důchod. (Účetnictví v praxi, 2015, s. 36)

Příjmy ve formě ušetřených úroků z bezúročné zápůjčky poskytnuté zaměstnavatelem zaměstnancům je osvobozen až do úhrnné výše jistin 300 000 Kč.

2.3 Nezdánitelná část základu daně

(§15 ZDP) Od základu daně lze odečíst úhrnnou hodnotu bezúplatného plnění ve zdaňovacím období přesahující 2 % základu daně nebo alespoň 1 000 Kč poskytnuté samostatně správním celkům, právnickým osobám, které pořádají sbírky na vědu a vzdělání, výzkumné a vývojové účely, kulturu, školství, policii, požární ochranu, humanitární, charitativní, náboženské, tělovýchovné a sportovní, politickým stranám a hnutím na jejich činnost, apod. Dále fyzickým osobám, které pobírají invalidní důchod, nezletilým dětem nejvýše do částky hrazené zdravotními pojišťovnami. Také fyzickým osobám, které poskytují zdravotní služby, školská zařízení, útulky, atd. U bezúplatných plnění v případě odstraňování živelných pohrom lze v úhrnu odečíst ze základu daně nejvýše 15 %. Za bezúplatný odběr krve si může dárce odečíst 2 000 Kč a 20 000 za darování orgánu. Pokud bezúplatné plnění poskytnou manželé ze společného majetku, odpočet může uplatnit pouze jeden z nich nebo oba poměrnou částkou. (Poradce, 2015, s. 113-114)

Od základu daně lze odečíst úroky z úvěru ze stavebního spoření, úroky z hypotečního úvěru snížené o státní příspěvek. Úvěr musí být poskytnut na financování bytových potřeb. Úhrnná částka úroků nesmí překročit 300 000 Kč za rok. (Marková, 2014, s. 18-19)

Na penzijní pojištění lze ze základu daně odečíst 12 000 Kč, ale až po odečtení 12 000 Kč tzn., že pro uplatnění plné slevy musí zaplatit na pojištění 24 000 Kč. Na soukromé životní pojištění lze také uplatnit slevu 12 000 Kč. Pokud ovšem dojde k výplatě pojistného před skončením doby 60 měsíců od uzavření smlouvy nebo před 60 rokem pojištěného, nárok na nezdanitelnou část zaniká a slevy poskytnuté za posledních 10 let se zdaní podle § 10 ZDP. (Marková, 2014, s. 18-19)

Členské příspěvky odborovým organizacím lze odečíst do výše 1,5 % zdanitelných příjmů, maximálně však do 3 000 Kč za zdaňovací období.

Pokud se OSVČ vzdělává, může si uplatnit výdaje za zkoušky až do 10 000 Kč, osoba zdravotně postižená až do výše 13 000 Kč a u osoby s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč. (Marková, 2014, s. 18-19)

2.4 Daňově uznatelné náklady

(§24 ZDP) Daňové náklady jsou veškeré výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů za zdaňovací období – snižují základ daně. Mezi daňové náklady patří mzdy a pojistné hrazené zaměstnavatelem za zaměstnance, provozní náklady, nákupy materiálu a zboží, výdaje na pracovní cesty, škody vzniklé v důsledku živelných pohrom, škody způsobené neznámým pachatelem (k tomu je potřeba potvrzení Policie ČR), odpisy majetku, rezervy a opravné položky podle zákona o rezervách, nájemné a další. (Marková, 2014, s. 33-38)

2.5 Náklady neovlivňující základ daně

(§25 ZDP) Mezi výdaje daňově neuznatelné patří nákup dlouhodobého majetku, pořizovací cena cenných papírů, technické zhodnocení, výdaje na zvýšení základního majetku, vyplácené podíly na zisku, penále a úroky z prodlení, pojistné na důchodové spoření na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené veřejnou obchodní společností za společníky této obchodní společnosti, komanditní společností za komplementáře, nepeněžní plnění poskytovaná zaměstnavatelem zaměstnanci ve formě příspěvku na kulturní pořady, zájezdy a sportovní akce, možnosti používat rekreační, zdravotnická a vzdělávací zařízení, závodní knihovny, tělovýchovná a sportovní zařízení, výdaje na tvorbu rezervních a ostatních účelových fondů, daň z příjmů placená v zahraničí, výdaje na reprezentaci, osobní spotřeba podnikatele, tvorba opravných položek, výdaje na pohonné hmoty a parkovné při pracovní cestě u vozidla u kterého se používá paušální výdaj, účetní odpisy dlouhodobého majetku, hodnota nealkoholických nápojů poskytovaných jako nepeněžní plnění zaměstnavatelem zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti, manka a škody převyšující náhrady, daň dědická a darovací, nesmluvní penále a úrok, splátky úvěru, odvod DPH, platba sociálního a zdravotního pojistného OSVČ a další. (Marková, 2014, s. 38-39)

2.6 Slevy na dani

2.6.1 Sleva na zaměstnávání osob se zdravotním postižením

Od počátku platnosti § 35 ZDP je zakotvena možnost uplatňovat slevy na dani při zaměstnávání zdravotně postižených osob. Tato daňová podpora je vázána na zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti. Poplatník, který zaměstnává zdravotně postižené osoby, si může uplatnit slevu na dani ve výši

- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením prvního a druhého stupně a
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžkým zdravotním postižením neboli zařazeného ve třetím stupni postižení.

Kdo je zdravotně postižený a do jakého stupně postižení je zařazen, stanovuje § 67 zákona č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti. Skutečnost, že jde o osobu se zdravotním postižením, dokládá fyzická osoba posudkem nebo potvrzením z úřadu sociálního zabezpečení. Za osobu se zdravotním s postižením se považuje i osoba, které byla invalidita zrušena po dobu ještě dalších 12 měsíců.

Pro uplatnění slevy je nutné zjistit přepočtený průměrný stav zaměstnanců za rok v každé skupině. Při výpočtu se do celkového počtu hodin nezapočítávají neodpracované hodiny v důsledku neomluvené nepřítomnosti v práci, nenapracovaného pracovního volna a dočasné pracovní neschopnosti nebo karantény, za kterou nepřísluší náhrady mzdy, platu nebo odměny nebo sníženého platu nebo odměny, výjimkou neodpracovaných hodin připadající na první tři dny dočasné pracovní neschopnosti. Do délky pracovního poměru se nezapočítává mateřská nebo rodičovská dobolená, služba v ozbrojených silách, výkon civilní služby a dlouhodobé uvolnění pro výkon veřejné funkce. Vypočtený podíl se zaokrouhluje na dvě desetinná místa. (Poradce, 2015, s. 319-322)

2.6.2 Sleva v režimu investičních pobídek

Od roku 2000 byla do zákona o daních z příjmů doplněna ustanovení obsahující slevu na dani v režimu investičních pobídek. Podle nich může poplatník v režimu investičních pobídek uplatňovat slevu na dani 10 bezprostředně následujících zdaňovacích obdobích. Lhůta pro uplatňování slevy na dani se odvíjí vždy od toho, jaká lhůta byla stanovena v zákoně o daních z příjmů k datu podání žádosti o příslib investičních pobídek. (Poradce, 2015, s. 324)

Podmínky má každý poplatník v režimu investičních pobídek uvedené v rozhodnutí Ministerstva průmyslu a obchodu o příslibu investičních pobídek. Poplatníci, kteří založili novou společnost v souvislosti s realizací investiční akce podpořenou investičními pobídkami považovanými za veřejnou podporu, můžou uplatnit slevu na dani na téměř celé daňové povinnosti. Ze základu daně je potřeba pouze vyloučit úrokové příjmy a s nimi související výdaje. Záměrem bylo podpořit investice do zpracovatelského průmyslu nikoliv finanční produkty. Stávající poplatníci využívají investičních pobídek pod podmínkou, že poplatník uplatní slevu pouze k přírůstku daňové povinnosti. (Poradce, 2015, s. 324-326)

Od 11. 7. 2012 byl zákon o investičních pobídkách významně novelizován zejména z důvodů rozšíření podpory investic do vybudování nebo rozšíření technologických center či zahájení nebo rozšíření činnosti center strategických služeb a byla doplněna podmínka minimální investice 10 000 000 Kč pro investice v oblasti technologických center, 40 nových pracovních míst v případě center pro tvorbu softwaru, 100 nových pracovních míst v případě opravárenských center a center sdílených služeb. V oblasti investic ve zpracovatelském průmyslu zůstává základní podmínka vynaložení nejméně 100 000 000 Kč na pořízení dlouhodobého hmotného majetku ve formě strojního zařízení, pozemků nebo staveb anebo dlouhodobého nehmotného majetku. (Poradce, 2015, s. 325)

Zákon o daních z příjmů ustanovuje tzv. zvláštní podmínky. Poplatník musí co nejvíce snížit základ daně uplatněním odpisů, opravných položek k pohledávkám a odpočtů. Důvodem je zamezit případnému spekulativnímu odsouvání položek snižujících základ daně do období po skončení možnosti uplatňování slevy na dani, dále musí být prvním vlastníkem majetku pořizovaného investiční pobídkou tzn., že majetek ještě nebyl odepisován v České Republice. Výjimkou je nemovitý majetek a majetek nabytý konkursní podstatou. Poplatník se též nesmí zúčastnit přeměny společnosti, převádět zisky do osvobozených společností prostřednictvím převodních cen a spekulativně převádět majetek do společností, kdy by v režimu investičních pobídek byla uplatněna sleva na dani i k ziskům dosud generovaných a zdaňovaných z převáděných majetků. Dále může poplatník započítávat majetek pouze dokončený, nikoliv rozpracovaný. Poplatník může obdržet několik rozhodnutí Ministerstva průmyslu a obchodu o příslibu investičních pobídek, ale slevu na dani může uplatnit pouze podle jednoho rozhodnutí. (Marková, 2014, Poradce, 2015, s. 325)

2.6.3 Sleva na poplatníka

Sleva na poplatníka pro rok 2014 i 2015 je 24 840 Kč a přísluší každé fyzické osobě, která podléhá dani z příjmů. Základní slevu na dani nemohl uplatnit poplatník, který k 1. 1. pobíral starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního povinného pojištění stejného druhu. Na základě neústavnosti této regulace slevy na dani bylo toto znění zrušeno a pracující důchodci si mohou uplatnit základní slevu na dani zpětně za zdaňovací období roku 2013 a 2014. (Účetnictví v praxi, 2015, s. 29)

2.6.4 Sleva na manžela/ku

Stejná částka 24 840 Kč pak tvoří slevu na manžela/ku s vlastním příjmem do 68 000 Kč za rok žijící s poplatníkem ve společné domácnosti. Jeli manžel/ka osoba se zdravotním postižením, zvyšuje se částka 24 840 Kč na dvojnásobek. Do příjmu manžela/ky se nezahrnují

- dávky sociální podpory,
- dávky pěstounské péče s výjimkou odměny pěstouna,
- dávky osobám se zdravotním postižením,
- dávky pomoci v hmotné nouzi,
- příspěvek na péči, sociální služby,
- státní příspěvek na penzijní připojištění,
- státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření,
- státní příspěvky podle zákona o stavebním spoření a o státní podpoře stavebního spoření,

stipendium poskytované studujícím soustavně se připravujícím na budoucí povolání a příjmem plynoucí z důvodu péče o blízkou nebo jinou osobu. (Marková, 2014)

2.6.5 Sleva na invaliditu

Sleva na invaliditu činí 2 520 Kč ročně a pobírá ji poplatník, který má invalidní důchod prvního nebo druhého stupně. Pro třetí stupeň platí rozšířená sleva na dani ve výši 5 040 Kč. Držitel průkazu ZTP/P může uplatnit slevu 16 140 Kč ročně. (Účetnictví v praxi, 2015, s. 32)

2.6.6 Sleva na studenta

Poplatníkovi, který se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem náleží sleva 4 020 Kč ročně maximálně do dovršení 26 let věku, v případě, že se vzdělává v doktorském studiu v prezenční formě maximálně do 28 let věku. Za soustavnou přípravu na budoucí povolání se považuje studium na středních a vysokých školách. U studenta vysoké školy není přitom pro uplatnění slevy rozhodující, jakou formou studium probíhá, zda prezenční, distanční nebo kombinovanou. (Účetnictví v praxi, 2015, s. 32)

2.6.7 Sleva na umístění dítěte

„Sleva na dani z příjmů fyzických osob za umístění dítěte se vztahuje na poplatníka, který za účelem poskytnutí péče o děti předškolního věku (max. do sedmi let) využije služeb mateřské školy podle zákona č. 561/2004 Sb., školský zákon, ve znění pozdějších předpisů, nebo zařízení péče o děti předškolního věku, a to včetně dětské skupiny.“ (Účetnictví v praxi, 2015, s. 33)

Pokud výdaje vynaložené poplatníkem na umístění vyživovaného dítěte poplatníka v daném zdaňovacím období v zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy neuplatní podle § 24 ZDP, rovnají se tyto výdaje slevě na dani. Na každé vyživované dítě lze uplatnit slevu maximálně do výše minimální mzdy, která je pro rok 2014 ve výši 8 500 Kč. Vyživované dítě musí žít s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. Pokud dítě vyživuje více poplatníků, tedy nejčastěji matka a otec, slevu si může uplatnit pouze jeden z nich. V případě, že vyživují třeba dvě děti, může si každý uplatnit jedno. Jedná se o roční slevu a tato sleva se odečítá z vypočtené roční daně poplatníka. Slevu za umístění dítěte lze uplatnit buď v daňovém přiznání, které podává poplatník daně z příjmů fyzických osob, anebo v rámci ročního zúčtování záloh a daňového zvýhodnění za zdaňovací období, které provádí zaměstnavatel. Slevu lze uplatnit pouze do výše daňové povinnosti poplatníka, tedy jedná se o slevu, nikoli o daňový bonus. Výhodou této slevy taktéž je, že není omezena při využití paušálních výdajů, tedy slevu na umístění dítěte lze využít i při uplatňování paušálních výdajů. (Účetnictví v praxi, 2015, s. 33-34)

2.6.8 Slevy u nerezidentů

Nerezident České republiky si může snížit daň za zdaňovací období o slevu na poplatníka a na studenta bez ohledu na výši příjmů ze zdrojů na území České republiky. Slevu na man-

žela/ku, invaliditu a za umístění dítěte lze uplatnit, pokud se jedná o poplatníka, který je daňovým rezidentem členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor a jeho úhrn příjmů ze zdrojů na území České republiky činí nejméně 90 % všech jeho příjmů. Zaměstnanci „nerezidenti“ si mohou uplatnit pouze slevu na poplatníka a na studenta. (Účetnictví v praxi, 2015, s. 34)

2.6.9 Daňové zvýhodnění

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním ve společné domácnosti 13 404 Kč ročně, na druhé 15 804 Kč ročně a na třetí a každé další dítě 17 004 Kč ročně. Daňové zvýhodnění lze uplatnit jako sleva na dani, tedy do výše daňové povinnosti. Pokud je daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost za příslušné zdaňovací období, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Daňový bonus lze uplatnit, pokud je jeho výše minimálně 100 Kč a maximálně 60 300 Kč. (Marková, 2014, s. 50)

2.7 Výdajové paušály

Pro OSVČ vyvstává otázka, jakým způsobem uplatnit své daňově účinné výdaje. Cílem je nejen daňová úspora, ale i minimum dalších problémů, které například vyplývají ze změny způsobu uplatňování výdajů. Zvažuje i náklady na vedení daňové evidence a další administrativu.

Odpisy představují systematickou alokaci pořizovací ceny do nákladů podnikatele, pokud není zachycen do ocenění jiného aktiva. (Dvořáková, 2014, 106)

Výdajové paušály se od roku 1993 několikrát změnilly, a to nejen jejich výše ale i uspořádání. Např. úplně první výdajové paušály od roku 1993 do roku 2005 byly stanoveny ve výši 50% z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, 30 % z příjmů z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného vlastnictví, včetně práv příbuzných práv autorskému, výjimku příjmů tvořili příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize do výše 3 000 Kč, 25 % z příjmů ze živností, 20 % z pronájmu, 50 % příjmů ze zemědělské výroby, která není provozována podnikatelem. Od roku 2006 do roku 2009 byly dokonce živnosti rozděleny do několika výdajových skupin. Od roku 2013 došlo k omezení některých výdajových paušálů. (Účetnictví v praxi, 2015, s. 11-12)

Podnikatelům, kteří neuplatňují prokazatelné výdaje prostřednictvím účetnictví či daňové evidence jsou výdajové paušály následující:

- 80 % na příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů řemeslných živností, nejvýše však lze uplatnit do 1 600 000 Kč,
- 60 % na příjmy živnostenského podnikání, nejvýše však lze uplatnit do 1 200 000 Kč,
- 30 % na příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, nejvýše však lze uplatnit do 600 000 Kč,
- 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti, nejvýše však lze uplatnit do 800 000 Kč. (Marková, 2014, s. 14)

I když podle vyjádření Ministerstva financí jsou výdajové paušály příliš vysoké a podle analýz ministerstva výrazně překračují skutečné náklady, nedošlo od 1. 1. 2015 ke změně jejich výše. (Účetnictví v praxi, 2015, s. 15)

Pokud nejsou společné výdaje související se společnými příjmy ze společnosti rozděleny mezi poplatníky stejně jako společné příjmy, musí poplatníci výdaje uplatnit pouze v prokazatelné výši. (Pilátová, 2014, s. 29)

2.7.1 Výhody paušálních výdajů

Paušály jsou jistě výhodné, jejich uplatnění zvolme ale až po zralé úvaze. K hlavním a nepochybným výhodám této metody patří:

- a) Procenta paušálních výdajů jsou poměrně vysoká, jejich uplatnění slibuje nízký základ daně, nicméně rozhodně kladný základ daně, ze kterého vyjde daňová povinnost a navíc se stane v případě podnikatele vyměřovacím základem pro sociální a zdravotní pojištění. Výhoda bude měřena především výší daně – bude-li celá daňová povinnost pokryta slevami na dani, daň z příjmů nezaplatí, pokud ale slevy nebudou stačit, daňová povinnost ho nemine. V případě vyměřovacího základu pro povinné pojistné, slevy na dani tento základ pochopitelně nesnižují. Tady už výhodnost paušálních výdajů nemusí být tak zřetelná.
- b) Co se týče požadavků na evidenci, jsou opravdu minimální. Je nutné evidovat pouze přijaté podnikatelské příjmy v hotovosti a na běžný účet v kalendářním roce bez

ohledu na to, kdy byly práce provedeny či zboží dodáno, připsané úroky na podnikatelský běžný účet, hodnotu pohledávek.

- c) Nespornou výhodou je také jednoduchost metody uplatnění paušálních výdajů, kterou zvládne každý, kdo má evidované zdanitelné příjmy a kdo se umí orientovat ve formuláři daňového přiznání fyzických osob.
- d) Pro každé zdaňovací období má fyzická osoba možnost se znovu rozhodnout o způsobu uplatnění výdajů. V případě, že následující rok nebudou paušální výdaje vyhovovat, je možné se pro další zdaňovací období vrátit ke skutečným výdajům. Přechod se však neobejde bez úpravy základu daně. (Marková, 2014, s. 16)

Úleva přichází právě drobným živnostníkům a těm, kteří mají minimální režii, a účtování o skutečně vynaložených nákladech by pro ně nemělo smysl, protože k výkonu své práce potřebují propisku, počítač a vlastní hlavu.

2.7.2 Nevýhody paušálních výdajů

Paušální výdaje nemají pouze samé výhody, rychlá a jednoduchá řešení nemusí být vždy optimální a i zdánlivě jednoduché řešení nakonec až tak jednoduché není a vždy se vyskytnou nějaká „ale“.

Je podnikání živností nebo řemeslnou živností? Druh živnosti může způsobit komplikace. Změny textů a příloh živnostenského zákona, seznam řemeslných živností je v neustálém pohybu, stejně tak i výčet činností, které živností nejsou. Je nutné pečlivě zkontrolovat, zda daná živnost je či není řemeslnou a to v průběhu každého celého roku. Nejsou výjimkou změny zařazení v průběhu kalendářního roku. Pak je nutné příjmy rozdělit a uplatnit adekvátní výši paušálu platného před změnou a po ní.

Základ daně se zvyšuje o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem, cenu nespotřebovaných zásob a zůstatky vytvořených rezerv. Základ daně se snižuje o hodnotu závazků, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, s výjimkou přijatých a zaplacených záloh, přitom nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci se do základu daně zahrne pouze v poměrné výši připadající ze sjednané doby na příslušné zdaňovací období do ukončení podnikatelské činnosti nebo jiné samostatně výdělečné činnosti nebo do ukončení pronájmu. (Marková, 2014)

O co uplatněním výdajových paušálů přicházíme?

Nelze si odečíst daňové zvýhodnění na děti nebo vyživovaného manžela/manželku. Navíc od roku 2015 je výše příjmu pro uplatnění paušálních výdajů limitovaná do 2 000 000 Kč. (iPodnikatel.cz, 2015)

Nelze pozastavit daňové odpisy hmotného majetku. Po dobu uplatnění paušálních výdajů není možné přerušit odpisování, naopak odpisování majetku dále probíhá, odpisy však nemohou být uplatněny. Pro případ návratu ke skutečným výdajům se počítá pouze s pokračováním v již probíhajícím odpisování. V roce uplatnění skutečných výdajů bude možné pokračovat v daňovém odpisování, bohužel odpisy za roky uplatňování paušálních výdajů propadají. Vzniká riziko přehlédnutí této skutečnosti a uplatnění odpisů v nesprávné výši. Je však možné, že odpisy na dobu uplatnění paušálních výdajů dosáhnou 100 % výše a ve skutečnosti nebudou uplatněny.

Pokud by došlo k uplatnění paušálních výdajů v daňovém přiznání a následně poté by podnikatel zjistil, že by bylo výhodnější uplatnit skutečné výdaje, nemůže se dodatečně (například v dodatečném daňovém přiznání nebo při daňové kontrole) vrátit ke skutečným výdajům. Naopak uplatnění skutečných výdajů v daňovém přiznání je dodatečně možné změnit na uplatnění paušálních výdajů například v dodatečném daňovém přiznání.

Návrat ke skutečným výdajům může přinést různé komplikace. V některých případech podnikatel plánuje nárůst výdajů, například nákupy nových zařízení ať již odepisovatelných nebo do 40 000 Kč, případně přijetí zaměstnanců, sjednání smlouvy o finančním leasingu, či o nájmu prostor. Pak je návrat k uplatňování skutečných výdajů velmi pravděpodobný. V případě opětovného návratu k uplatňování skutečných výdajů, je nutné znovu provést úpravu základu daně. Základ daně roku, ve kterém bude naposledy uplatňován paušální výdaj, bude zvýšen o cenu spotřebovaných zásob, hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem. Je však jisté, že základ daně nebude zvýšen o hodnotu pohledávek, o které byl již základ daně zvýšen při přechodu ze skutečných výdajů na paušální výdaje. (Daně a účetnictví bez chyb, 2010, 21-24)

Při zpětném přechodu na skutečné výdaje z původních paušálních výdajů, dojde velmi pravděpodobně k úhradě některých závazků, které se však vztahují k době uplatňování paušálních výdajů. Úhrada těchto závazků však vyvolá vznik daňové neúčinných výdajů, ačkoliv charakter závazků neukazuje na vznik neuznatelných výdajů. Je třeba pozorně roz-

lišovat zdaňovací období, ke kterému se hrazené závazky vztahují. (Daně a účetnictví bez chyb, 2010, 21-24)

Při zavádění paušálních výdajů je třeba zvážit, zda podnikatel, fyzická osoba, neplánuje rozšíření svého předmětu činnosti o další aktivity, ke kterým se uplatnění paušálních výdajů jednoznačně nehodí, neboť skutečné výdaje jsou vyšší. Mezi takové činnosti patří většina obchodních činností, neboť výše marže obvykle nedosahuje 40 %. Dalším příkladem je provozování pohostinství, kde je vysoký podíl lidské práce a vysoká spotřeba energií. Totéž platí o většině výrobních činností. Paušální výdaje totiž není možné kombinovat se skutečnými výdaji v rámci jednoho dílčího základu daně. (Pilátová, 2014, s. 28-32)

2.8 Paušální výdaje na použití vozidla

Paušální možnosti nabízí i použití motorového vozidla. V případě, že se nevyplatí účtovat skutečné náklady a vést knihu jízd, je možné na každé auto uplatnit paušál ve výši 5 000 Kč měsíčně. Podmínkou je uplatňování paušálu během celého roku, a aby auto nebylo bezúplatně půjčené. Pokud jedno auto používá zaměstnanec i pro soukromé účely, snižují se paušální náklady na 4 000 Kč. Stanovená výše paušálního výdaje na dopravu a kráceného paušálního výdaje na dopravu je jednotná pro kterékoliv silniční motorové vozidlo, tedy platí jak pro osobní automobil, autobus nebo nákladní automobil, popř. motocykl. Paušál lze uplatnit nejvýše na tři osobní automobily. (Marková, 2014, s. 36)

Auto vlastněné zaměstnancem, představuje ještě větší výhodu. Pokud zaměstnavatel vyše zaměstnance na služební cestu, náleží mu kromě náhrady stravného, také náhrada pohonných hmot a základní náhrada za 1 km jízdy podle § 157 odst. 4 Zákoníku práce, která je u osobních vozidel 3,70 Kč. Cestovní náhrady jsou daňově uznatelné a nepodléhají odvodům sociálního a zdravotního pojištění ani dani z příjmů. Navíc se kupní cena vozu vlastněného zaměstnancem nezahrnuje do zdanitelných příjmů zaměstnance. (Marková, 2014, s. 37)

2.9 Odpisy

Daňové odpisy mohou významně ovlivnit výši základu daně z příjmů jak při vedení daňové evidence, tak při vedení účetnictví. Účelným využitím daňových odpisů může poplatník dosáhnout minimální výše daně z příjmů a přitom současně uplatnit všechny odpočty od

základu daně a slevy na dani, které by jinak propadly. Dále jsou uvedeny způsoby, které může poplatník k optimalizaci daně využít:

- zrychlený způsob odpisování majetku,
- zvýšení odpisů v 1. roce rovnoměrného a zrychleného odpisování,
- možnost nižších ročních odpisových sazeb u rovnoměrného odpisování,
- neuplatnění odpisů v roce pořízení hmotného majetku,
- možnost přerušeni daňového odpisování hmotného majetku. (*Daňový Tip*, 2014, s. 1-3)

2.10 Solidární zvýšení daně

Pro poplatníka, který má příjmy ze závislé činnosti nad strop sociálního pojištění, zákon zavedl od roku 2013 solidární zvýšení daně ve výši 7 %. Vypočtená záloha na daň se před snížením o měsíční slevy na dani a o měsíční daňové zvýhodnění zvyšuje o solidární zvýšení daně u zálohy. Solidární daň se vypočítává z rozdílu mezi příjmy zahrnovanými do základu pro výpočet zálohy a 4 násobkem průměrné mzdy. Vyměřovací základ v roce 2014 byl 25 903 Kč, tato částka se vynásobí 4. Hranice pro aplikaci solidární daně za rok 2014 byla 103 768 Kč měsíčně, tj. 1 245 216 Kč ročně. Pro rok 2015 se tato hranice zvýšila na měsíční částku 106 444 Kč, tj. 1 277 328 Kč ročně. (Poradce, 2015, s. 377)

Změna vztahující se již na rok 2014 je zrušení povinnosti podávat daňové přiznání, pokud zaměstnanec sice přesáhne měsíční hranici pro zvýšení solidární daně, ale celkové roční příjmy nepřekročí limit pro aplikaci solidární daně. Stačí provést pouze roční zúčtování u zaměstnavatele. Také si poplatník může zahrnout do daňového přiznání i příjmy zdaněné srážkovou daní (dohody o provedení práce), tato daň se započte do celkové daně, může tak docílit vrácení srážkové daně z příjmů. Pro tyto účely existuje tiskopis. (Účetnictví v praxi, 2015, s. 36)

2.11 Příjmy a výdaje spolupracujících osob

Od roku 2015 se doplnilo ustanovení o osoby, které se podílejí na provozu rodinného závodu. V rodinném závodu společně pracují manželé nebo alespoň s jedním z manželů i jejich příbuzní až do třetího stupně nebo osoby s manžely sešvagřené až do druhého stup-

ně. Ti kdo trvale pracují pro rodinu nebo pro rodinný závod, jsou bráni jako členové rodiny účastné na provozu rodinného závodu. Do roku 2015 nebyl upraven případ, kdy zúčastněný člen rodiny na provozu rodinného závodu, nežil ve společně hospodařící domácnosti s poplatníkem. (Marková, 2015, s. 20)

Příjmy a výdaje se rozdělují tak, aby podíl příjmů a výdajů připadající na spolupracující osoby nečinil v úhrnu více než 30 % a částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, činila za zdaňovací období nejvýše 180 000 Kč a za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce nejvýše 15 000 Kč. V případě manželů se příjmy a výdaje rozdělují tak, aby podíl příjmů a výdajů připadající na manžela/ku nečinil více než 50 % a částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, činila za zdaňovací období nejvýše 540 000 Kč a za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce nejvýše 45 000 Kč. (Poradce, 2015, s. 110-113)

Příjmy a výdaje nejdou rozdělit na dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku, na které je pobíráno daňové zvýhodnění na vyživované dítě, na manžela/ku, na kterého je uplatňována sleva na manžela a na poplatníka, který zemřel. (Poradce, 2015, s. 113)

2.12 Zálohy na daň z příjmů

Zálohy na daň se platí v průběhu daňového období. Zálohy neplatí poplatníci, kteří měli v předchozím zdaňovacím období daňovou povinnost do 30 000 Kč. Poplatníci, jejichž poslední známá daňová povinnost přesáhla 30 000 Kč, ale nepřesáhla 150 000 Kč, platí zálohy na daň ve výši 40 % poslední známé povinnosti a to k 15. dni šestého měsíce a druhá do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období. Při přesáhnutí 150 000 Kč, platí poplatník zálohy ve výši 25% poslední známé daňové povinnosti čtvrtletně, vždy k 15. dni třetího, šestého, devátého a dvanáctého měsíce zdaňovacího období.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

3 SPECIFIKACE OPTIMALIZOVANÉ FYZICKÉ OSOBY

Praktická část obsahuje optimalizaci daňové povinnosti individuálního podnikatele, který si nepřeje zveřejnit své osobní údaje, proto ho bude nazýván panem Jaroslavem. Na začátek bych pana Jaroslava představila. Veškeré údaje jsou čerpány z materiálů, které pan Jaroslav poskytl.

Pan Jaroslav je živnostník. Jeho činnost je poradenská a konzultační, zpracovává odborné studie a posudky. Poskytuje poradenské služby technického charakteru ve stavební oblasti. Dále poskytuje odbornou pomoc k zabezpečení přípravy a realizace staveb. Posuzuje vliv připravovaných staveb, jejich změn a změn v jejich užívání, činností a technologií na životní prostředí. Zpracovává posudky o hodnocení vlivu stavby, činnosti nebo technologie na životní prostředí, to zahrnuje zejména zjištění, popis a hodnocení předpokládaných přímých a nepřímých vlivů stavby, činnosti nebo technologie na klimatické poměry, ovzduší, povrchové a podzemní vody, půdu, horninové prostředí, způsob využívání krajiny, chráněná území, flóru, faunu, funkčnost a stabilitu ekosystémů, obyvatelstvo, využívání přírodních zdrojů, kulturní památky, životní prostředí v obcích a městech, porovnání navržených variant řešení a výběr nejvhodnější varianty, navržení opatření a podmínek, které vyloučí nebo sníží předpokládané nepříznivé vlivy, popřípadě zvýší pozitivní vlivy stavby, činnosti nebo technologie, hodnocení důsledků případného neprovedení stavby, činnosti nebo technologie. Svou výdělečnou činnost provozuje jako hlavní. Svoji činnost vykonává doma, takže nemusí platit žádný nájem.

Díky jeho technické odbornosti ho v červenci požádala firma ABC s.r.o. o zastoupení jejich technika, který je na nemocenské dovolené na dva týdny. Práce se uskutečnila na základě dohody o provedení práce.

Kromě výše zmíněných příjmů má pan Jaroslav dále měsíční příjem z pronájmu své nemovitosti, který činí 45 000 Kč měsíčně. Konkrétně dům s nebytovými prostory, který pořídil za 8 000 000 Kč v říjnu roku 2013. Dům začal pronajímat hned následující měsíc, tedy od listopadu 2013. Nemovitost je v dobrém stavu, nevyžaduje žádné větší investice, jen běžné opravy.

Pan Jaroslav si platí životní i penzijní pojištění. Také během roku byl jednou darovat krev.

Pan Jaroslav je ženatý. Manželka je na rodičovské dovolené s dvouletou dcerou. Manželka nemá žádné zdanitelné příjmy. Spolu mají ještě jednu dceru, které jsou 4 roky, a navštěvuje předškolní zařízení. Všichni spolu žijí ve společně hospodařící domácnosti.

V průběhu roku také prodal nemovitost za 2 680 000 Kč, kterou před třemi lety koupil za 2 500 000 Kč.

Z důvodu plátcovství DPH si vede daňovou evidenci. Také předpokládá, že si bude moci uplatnit slevu na manželku a děti.

3.1 Příjmy ze závislé činnosti

Pan Jaroslav v červenci vykonal práci za nemocného technika firmy ABC s.r.o. na základě dohody o provedení práce za 9 500 Kč. Jeho pracovní náplní bylo zejména poradenství a technické konzultace.

Dílčí základ daně	9 500 Kč
Srážková daň 15 %	1 425 Kč
Čistý příjem	8 075 Kč

Jelikož nepodepsal u zaměstnavatele prohlášení, bude mu sražena 15 % srážková daň.

3.2 Příjmy ze samostatné činnosti

Pan Jaroslav nyní zpracovává rozpočty pro tři stavební firmy. Příjmy za poskytnutí služeb každé z firem ukazuje následná tabulka.

Tab. 1 Roční příjmy (vlastní zpracování)

Firma	Příjmy v Kč
EFG s.r.o.	166 000
HIJ s.r.o.	217 000
KLM s.r.o.	97 000
Součet	480 000

Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů zobrazuje následující tabulka.

Tab. 2 Celkové výdaje (vlastní zpracování)

Předmět výdaje	Výdaje v Kč
Paušální výdaj na použití vozidla	48 000
Vedení daňové evidence včetně DPFO	24 000
Telefonní služby vč. internetu	15 000
Notebook vč. Rozpočtových programů	23 000
Kancelářské potřeby a ost. rež. materiály	10 000
Součet	120 000

Paušální výdaj na použití vozidla je krácený, jelikož pan Jaroslav používá auto i k soukromým účelům.

Celkové roční příjmy	480 000 Kč
Celkové roční výdaje	120 000 Kč
Dílčí základ daně	360 000 Kč
Daň 15 %	54 000 Kč

Daň z příjmů z podnikatelské činnosti pana Jaroslava činí 54 000 Kč

3.3 Příjmy z kapitálového majetku

V předchozím roce svému známému půjčil pan Jaroslav 200 000 Kč s úrokem 3,75 % p.a. Úroky jsou splatné vždy k 31.12.

Jistina	200 000 Kč
Úrok 3,75 % (dílčí základ daně)	7 500 Kč

3.4 Příjmy z nájmu

Pan Jaroslav měl za zdaňovací období příjmy plynoucí z pronájmu nebytového domu, u kterého měl podepsanou smlouvu a v ní jasně stanoveno nájemné 45 000 Kč měsíčně a zálohu na vodu, topení a elektřinu bude platit nájemce zvlášť. To znamená, že příjem pana Jaroslava z této činnosti byl v minulém kalendářním roce 540 000 Kč.

Tento dům není zahrnut do obchodního majetku pana Jaroslava, a proto se bude řídit zdaňováním podle § 9 ZDP. Na příjem z nájmu uplatňuje výdajový paušál.

Účetní pana Jaroslava se rozhodla pro výdajový paušál z důvodu, že nemovitost je v dobrém stavu a nebude v nejbližších letech potřebovat nákladnější opravy, pouze běžnou údržbu, kterou by si měl hradit nájemce.

Příjem z nájmu za rok	540 000 Kč
Výdajový paušál 30 %	162 000 Kč
Dílčí základ daně	378 000 Kč

3.5 Ostatní příjmy

Prodejem nemovitosti po třech letech nesplnil zákonnou povinnost vlastnictví minimálně 5 let a musí tento příjem zdanit podle § 10 ZDP.

Příjmy z prodeje nemovitosti	2 680 000 Kč
Výdaje	2 500 000 Kč
- pořízení nemovitosti	
- daň z převodu nemovitosti 4 %	100 000 Kč
- znalecký posudek	10 000 Kč
- poplatek za právní služby	30 000 Kč
- provize realitní kanceláři	45 000 Kč
Dílčí základ daně	0 Kč

Příjem z prodeje nemovitosti nedosahuje takové hodnoty, aby pokryl veškeré výdaje, a proto je výsledná dílčí daň nulová.

3.6 Nezdánitelné části základu daně

Pan Jaroslav si platí na penzijní připojištění 1 300 Kč měsíčně.

$$1\,300 \times 12 = 15\,600$$

$$15\,600 - 12\,000 = 3\,600$$

Při splnění zákonných podmínek si pan Jaroslav uplatňuje jako položku odčitatelnou od základu daně 3 600 Kč.

Navíc si platí soukromé životní pojištění 1 000 Kč měsíčně.

$$1\,000 \times 12 = 12\,000$$

Hodnotu 12 000 Kč uplatňuje pan Jaroslav celou.

Darování krve má hodnotu 2 000 Kč.

Celková hodnota nezdánitelných částek činí 17 600 Kč.

3.7 Daňová povinnost fyzické osoby

Dílčí základ daně § 6	9 500 Kč
Dílčí základ daně § 7	360 000 Kč
Dílčí základ daně § 8	7 500 Kč
Dílčí základ daně § 9	378 000 Kč
Dílčí základ daně § 10	0 Kč
Základ daně	755 000 Kč
Nezdánitelné části ZD	15 600 Kč
Odčitatelné položky od ZD	2 000 Kč

Základ daně snížený o nezd. části ZD a položky odčitatelné od ZD	737 400 Kč
Daň 15 %	110 610 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Výsledná daňová povinnost je nedoplatek	85 770 Kč

Vypočtený dílčí základ daně je podle § 7 ZDP 360 000 Kč, který bude uvedený v daňovém přiznání. Dále budou v daňovém přiznání dílčí základy daně podle § 6 ve výši 9 500 Kč, podle § 8 ve výši 7 500 Kč, výrazný příjem činí podle § 9 ve výši 378 000 Kč a dle § 10 dílčí základ daně činí 0 Kč. Tyto dílčí základy tvoří základ daně. Od základu daně si pan Jaroslav odečte nezdánitelné části základu daně podle § 15 ZDP, a to částku 17 600 Kč za penzijní připojištění, životní pojištění a bezplatný odběr krve. Ze zaokrouhleného základu daně upraveného o nezdánitelné části se vypočte daň podle § 16 ZDP, která činí 110 610 Kč. Takto vypočtená daň se sníží o slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč.

Jelikož součet dílčích základů daně (bez paušálních výdajů) §6, §7 a §8 je 377 000 Kč, což není více jak 50 % z celkového základu daně, který činí 755 000 Kč, nemůže si poplatník uplatnit slevu na manželku ani daňové zvýhodnění na děti. Z výsledku výpočtu daně z příjmu je patrné, že podnikatel měl zaplatit ve sledovaném roce daň ve výši 85 770 Kč. To je značná finanční zátěž.

Příjmy z dohody o provedení práce se dávat do daňového přiznání nemusí. Výsledná daňová povinnost by byla stejná. Mění se pouze výše záloh, která by byla v případě vynechání příjmů ze závislé činnosti nižší.

Přehled povinných záloh jsou uvedeny v příloze P I. Přehled povinných záloh v případě nezařazení příjmu podle § 6 jsou uvedeny v příloze P II. Daňové přiznání z příjmů pana Jaroslava je uveden v příloze P V.

3.8 Sociální a zdravotní pojištění

Sociální a zdravotní pojištění k daním z příjmů neodmyslitelně patří. Každý poplatník v tomto státě musí odvádět zdravotní a sociální pojištění. Pan Jaroslav jako podnikatel musí platit zálohy na zdravotní a sociální pojištění. Další povinností tedy bude podat Přehled o

příjmech a výdajích osoby samostatně výdělečně činné za rok 2014 na zdravotní pojišťovnu, u které je registrován, a na příslušnou Okresní správu sociálního zabezpečení.

Zdravotní pojištění

Zdravotní pojistné se vypočítává z vyměřovacího základu, který dosáhl ve zdaňovacím období. Tímto vyměřovacím základem je 50 % z daňového základu 360 000 Kč. Zdravotní pojistné činí 13,5 % vyměřovacího základu.

$$360\,000 \times 0,5 = 180\,000$$

$$180\,000 \times 0,135 = 24\,300$$

Celková částka na zdravotní pojištění činí 24 300 Kč.

Zálohy na zdravotní pojištění se vypočítávají z vyměřovacího základu, který vychází z příjmů za loňský rok, ale ne méně jak 1 752 Kč měsíčně. Pan Jaroslav si platil minimální zálohy na zdravotní pojištění.

$$1\,752 \times 12 = 21\,024$$

$$24\,300 - 21\,024 = 3\,276$$

Pan Jaroslav tedy musí do 8 dnů od podání přehledu doplatit doplatek ve výši 3 276 Kč.

Pokud by pan Jaroslav nezaplatil včas dlužnou částku, bude mu vyměřeno penále ve výši 0,05 % z dlužné částky za každý kalendářní den.

Z tohoto daňového základu za rok 2014 vyloučeno nové zálohy na rok 2015 ve výši 2 025 Kč.

Sociální pojištění

Stejně jako u zdravotního tak i u sociálního pojištění musí pan Jaroslav platit zálohy na sociální pojištění. Postup u výpočtu sociálního pojištění je stejný jako u výpočtu zdravotního pojištění.

V roce 2014 je maximálním měsíčním vyměřovacím základem částka 103 768 Kč, roční pak 1 245 216 Kč, tomuto vyměřovacímu základu odpovídá měsíční záloha na pojistné ve výši 30 301 Kč. Minimální roční vyměřovací základ v roce 2014 je 77 832 Kč, měsíčně je to 6 486 Kč, což stanoví minimální zálohu ve výši 1 894 Kč měsíčně (29,2 % z měsíčního základu).

Na zálohy platil minimální možnou částku 1 894 Kč.

$$1\,894 \times 12 = 22\,728$$

Za uplynulé zdaňovací období zaplatil 22 728 Kč.

Tyto zálohy mají splatnost vždy od 1. do 20. dne následujícího měsíce po měsíci, ve kterém povinnost odvést tuto zálohu vznikla.

Vyměřovací základ si může pan Jaroslav stanovit sám, ale nesmí být nižší než 50 % základu daně. Sociální pojištění činí 29,2 % základu daně.

$$360\,000 \times 0,5 = 180\,000$$

$$180\,000 \times 0,292 = 52\,560$$

Celková částka sociálního pojištění činí 52 560 Kč

$$52\,560 - 22\,728 = 29\,832$$

Na sociálním pojištění musí ještě doplatit 29 832 Kč.

Nové zálohy na rok 2015 budou ve výši 4 380 Kč.

4 OPTIMALIZACE FYZICKÉ OSOBY

V této kapitole se pokusím jednoduchým a přehledným způsobem nastínit možnost optimalizace daňové povinnosti pana Jaroslava. Pan Jaroslav bude mít na výběr hned ze dvou variant optimalizace. V první bude mít možnost uplatnit prokazatelně vynaložené výdaje a v druhé využití výdajového paušálu. V obou případech pak úplně odstraníme výdajový paušál na příjmy z nájmu, který byl chybně použit účetní pana Jaroslava.

4.1 Optimalizace za použití skutečných nákladů

V první řadě pro pana Jaroslava by bylo vhodnější používat u příjmu z nájmu místo výdajového paušálu skutečné náklady. Tato metoda může být méně oblíbená pro její administrativní náročnost, ale pro některé podnikatele může být výhodnější z hlediska menšího dílčího daňového základu a potažmo menší daňové povinnosti. Pojdme se tedy podívat, jak bude vycházet dílčí daňový základ pana Jaroslava při použití metody prokazatelně vynaložených výdajů.

Nejdřív si musíme sumarizovat náklady, které pan Jaroslav ve zdaňovacím období 2014 vynaložil na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Budovu v hodnotě 8 000 000 Kč vlastní druhým rokem. Rozhodl se pro odpisování zrychlené. Budova je zařazena do 5. odpisové skupiny. Přehled odpisů pro prvních 7 let představuje následující tabulka. Přehled celých odpisů je uveden v příloze P

Tab. 3 Přehled odpisů pronajímaného domu za prvních 7 let (vlastní zpracování)

Rok	Zůstatková cena	Roční odpis	Oprávky celkem
2013	7 733 333	266 667	266 667
2014	7 217 777	515 556	782 223
2015	6 719 999	497 778	1 280 001
2016	6 239 999	480 000	1 760 001
2017	5 777 776	462 223	2 222 224
2018	5 333 331	444 445	2 666 669
2019	4 906 664	426 667	3 093 336

Další náklady může jako daňově uznatelný výdaj použít pojistné domu ve výši 11 000 Kč ročně a výdaje na drobné opravy a údržbu bytu a daň z nemovitostí ve výši 9 000 Kč.

Zálohy na plyn, vodu a elektřinu nejsou daňově uznatelným výdajem a pan Jaroslav je pouze přefakturuje nájemci a na konci zúčtovacího období dopočítá případný přeplatek nebo nedoplatek.

Příjmy z nájmu	540 000 Kč
Výdaje na nájem	535 556 Kč
Dílčí základ daně	4 444 Kč

Tentokrát je dílčí základ daně z příjmů z nájmu výrazně nižší a činí 4 444 Kč.

V tomto případě může uplatnit jak slevu na manželku, tak daňové zvýhodnění na děti.

Nyní vypočítám daňovou povinnost s těmito informacemi.

Dílčí základ daně § 6	9 500 Kč
Dílčí základ daně § 7	360 000 Kč
Dílčí základ daně § 8	7 500 Kč
Dílčí základ daně § 9	4 444 Kč
Dílčí základ daně § 10	0 Kč

Základ daně	381 444 Kč
-------------	------------

Nezdanitelný základ daně	17 600 Kč
--------------------------	-----------

Základ daně	365 844 Kč
-------------	------------

Základ daně zaokrouhlený	365 800 Kč
--------------------------	------------

Daň 15 %	54 570 Kč
----------	-----------

Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Sleva na umístění dítěte	8 500 Kč
Daňový bonus	
- 1. dítě	13 404 Kč
- 2. dítě	13 404 Kč
Zaplacená srážková daň	1 425 Kč
<hr/>	
Výsledný přeplatek	28 233 Kč

Vypočtený dílčí základ daně je podle § 7 ZDP 360 000 Kč, který bude uveden v daňovém přiznání. Dále budou v daňovém přiznání dílčí základ daně podle § 6 ve výši 9 500 Kč. Zde již zařazení příjmu podle § 6 má smysl, zaplacená srážková daň mu bude vrácena. Uvedeny budou také příjmy podle § 8 ve výši 7 500 Kč. Díky vhodnějšímu použití skutečných nákladů místo výdajové paušálu je dílčí základ daně podle § 9 ve výši pouhých 4 444 Kč. Dílčí základ daně podle § 10 zůstává stále nulový. Tyto dílčí základy tvoří základ daně ve výši 381 444 Kč. Od základu daně si pan Jaroslav odečte nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP, a to částku 17 600 Kč. Darování krve bylo výhodné před optimalizací. Po optimalizaci nijak daňovou povinnost neovlivní. Ze zaokrouhleného základu daně upraveného o nezdanitelné části se vypočte daň podle § 16 ZDP, která činí 54 570 Kč. Takto vypočtena daň se sníží o slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč, slevu na manželku 24 840 Kč a o daňové zvýhodnění na dvě vyživované děti ve výši 2 x 13 404 Kč. Jelikož už teď má pan Jaroslav vůči finančnímu úřadu přeplatek, bude mu vrácena zaplacená srážková daň z dohody o provedení práce ve výši 1 425 Kč. Výsledkem je daňový přeplatek ve výši 23 343 Kč.

4.1.1 Sociální a zdravotní pojištění

Zdravotní a sociální pojištění může být součástí optimalizace. Tak jak se mění daňové základy, mění se i vyměřovací základy pro výpočet jak zdravotního tak sociálního pojištění.

Zdravotní pojištění

Pan Jaroslav si platí minimální zálohy na zdravotní pojištění.

$$1\,752 \times 12 = 21\,024$$

Za rok 2014 tedy odvedl 21 024 Kč. Zálohy na pojistné platí pan Jaroslav do 8. dne následujícího kalendářního měsíce po měsíci, kdy povinnost platit zálohu nastala.

$$360\,000 \times 0,5 = 180\,000$$

$$180\,000 \times 0,135 = 24\,300$$

Celková platba na zdravotním pojištění je 24 300 Kč.

$$24\,300 - 21\,024 = 3\,276$$

Zbývá doplatit 3 276 Kč.

Sociální pojištění

Na zálohy na sociální pojištění si platí minimální možné zálohy.

$$1\,894 \times 12 = 22\,728$$

Výše záloh zůstává 22 728 Kč.

I vyměřovací základ je v tomto případě stejný.

$$360\,000 \times 0,5 = 180\,000$$

$$180\,000 \times 0,292 = 52\,560$$

Celková částka sociálního pojištění činí 52 560 Kč

$$52\,560 - 22\,728 = 29\,832$$

Na sociálním pojištění musí ještě doplatit 29 832 Kč.

4.2 Optimalizace s využitím výdajových paušálů

Nyní se zaměřím na optimalizaci s využitím výdajového paušálu z příjmů podle § 7 ZDP.

Pokud by se pan Jaroslav pro tuto variantu rozhodl, dá se předpokládat, že se mu sníží i administrativní náročnost při sestavování daňového základu.

Částka příjmů náležejících do § 7 byla vypočtena ve výši 480 000 Kč. Paušální výdaje jsou ve výši 60 %.

Příjmy z podnikání	480 000 Kč
Paušální výdaj 60 %	288 000 Kč
Dílčí základ daně	192 000 Kč

Dílčí základ daně z příjmů za rok 2014 se oproti původní částce 360 000 Kč snížil na částku 192 000 Kč.

Pro tuto variantu budu vycházet z předchozího modelu optimalizovaných příjmů a výdajů a proto příjmy podle ostatních paragrafů pouze zrekapituluji.

Jelikož starší dítě navštěvuje předškolní zařízení, v tomto případě mateřskou školu, doporučila bych využít slevu na umístění dítěte, která činí 8 500 Kč, ale pouze do výše daně.

Dílčí základ daně § 6	9 500 Kč
Dílčí základ daně § 7	192 000 Kč
Dílčí základ daně § 8	7 500 Kč
Dílčí základ daně § 9	4 444 Kč
Dílčí základ daně § 10	0 Kč

Základ daně	213 444 Kč
-------------	------------

Nezdanitelný základ daně	17 600 Kč
--------------------------	-----------

Základ daně	195 844 Kč
-------------	------------

Základ daně zaokrouhlený	195 800 Kč
--------------------------	------------

Daň 15 %	29 370 Kč
----------	-----------

Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Umístění dítěte	8 500 Kč
Zaplacená srážková daň	1 425 Kč
<hr/>	
Výsledný přeplatek	1 425 Kč

Díky nemožnosti použití daňových bonusů je výsledný přeplatek nižší a panu Jaroslavovi bude vrácena zaplacená daň z příjmu z dohody o provedení práce ve výši 1 425 Kč.

4.2.1 Sociální a zdravotní pojištění

V případě použití výdajového paušálu je základ pro výpočet daně nižší a tímto je i nižší vyměřovací základ pro výpočet zdravotního asociálního pojištění.

Zdravotní pojištění

Výpočet záloh je stále stejný a celková částka činí 21 024 Kč.

Tentokrát je vyměřovacím základem 50 % z 192 000 Kč.

$$192\,000 \times 0,5 = 96\,000$$

Minimum pro vyměřovací základ je

$$12\,971 \times 12 = 155\,652.$$

Pro výpočet tedy použiju částku 155 652 Kč.

$$155\,652 \times 0,135 = 21\,013,02$$

Po zaokrouhlení na koruny nahoru činí celkové zdravotní pojistné 21 014 Kč.

$$21\,014 - 21\,024 = -10$$

Panu Jaroslavovi vznikl přeplatek 10 Kč.

Sociální pojištění

Výše záloh zůstává stále stejná 22 728 Kč. Změnil se daňový základ a tím i ten vyměřovací.

$$192\ 000 \times 0,5 = 96\ 000$$

$$96\ 000 \times 0,292 = 28\ 032$$

Celkově by na pojistném zaplatil 28 032 Kč.

$$28\ 032 - 22\ 728 = 5\ 304$$

Panovi Jaroslavovi zbývá doplatit 5 304 Kč.

SHRNUTÍ

Podle poskytnutých dat, byla stanovena daňová povinnost z příjmů pana Jaroslava ve výši 85 770 Kč. S odvody na zdravotní a sociální pojištění výsledná částka činí 161 205 Kč.

Jako první jsem u příjmů z nájmu zrušila výdajový paušál, který byl vzhledem k vysokým odpisům nevhodný. Dále pak jsem panu Jaroslavovi navrhla dvě varianty optimalizace daňové povinnosti, první s uplatněním skutečně vynaložených výdajů a druhou s využitím výdajového paušálu. Nejvýhodněji se jeví varianta se skutečnými náklady. Pokud vezme me v relevanci zdravotní a sociální pojištění, závěrem pan Jaroslav zaplatí na odvodech podobné částky. Základem pro výpočet daně z příjmů fyzických osob a pro odvody na sociální a zdravotní pojištění je upravený základ daně.

Výsledky jednotlivých možností optimalizace i stav před optimalizací jsou shrnuty v konečné tabulce.

Tab. 4 Shrnutí jednotlivých variant optimalizace (vlastní zpracování)

(Údaje v Kč)	Před optimalizací	Optimalizace s použitím skutečných výdajů	Optimalizace s využitím výdajového paušálu
Upravený základ daně	737 400	363 800	195 800
Daň 15 %	110 610	54 570	29 370
Sleva na poplatníka	24 840	24 840	24 840
Sleva na manželku	X	24 840	X
Sleva na umístění dítěte	X	8 500 (využita částečně 4 890)	8 500 (využita částečně 4 530)
Daňový bonus	X	26 808	X
Přeplatek / Nedoplatek vůči FÚ	85 770	-28 233	-1425
Zdravotní pojištění	24 300	24 300	21 014
Sociální pojištění	52 560	52 560	28 032
Celkem zaplatí	161 205	48 627	47 621

ZÁVĚR

V rámci jednotlivých částí optimalizace se vycházelo z konkrétních údajů poskytnutých podnikatelem panem Jaroslavem. Účetnictví mu zpracovává jeho známá – účetní, která si neuvědomila, že i u příjmů podle § 9 lze do nákladů zahrnout odpisy hmotného majetku. A v případě použití zrychlených odpisů jsou skutečné náklady na pronájem nemovitosti mnohem vyšší než výdajový paušál. Dále pak příjem z dohody o provedení práce byl do přiznání přidán navíc. Na daňovou povinnost neměl vliv, pouze navýšil zálohy, které musí zaplatit a budou mu vrácené až za rok. Na příjmy z podnikání měl celkově větší administrativu, a přesto si nemohl uplatnit slevu na manželku, ani daňové zvýhodnění na děti, jelikož příjmy z nájmu za použití výdajového paušálu překročily 50 % daňového základu. O možnosti slevy na umístění dítěte nebyl obeznámen. Darování krve bylo výhodné před optimalizací, po optimalizaci nijak daňovou povinnost neovlivní.

U první varianty optimalizace za použití skutečných výdajů je vyšší administrativní náročnost, a doplatky na sociálním a zdravotním pojištění jsou stejné jako před optimalizací. Díky tomu ale nemusí platit vysoké zálohy na daň z příjmů, může si uplatnit slevu na manželku, daňové zvýhodnění na děti a částečně také využít slevu na umístění dítěte v předškolním zařízení. Zaplacená daň z příjmů podle § 6 mu bude vrácena, celkově mu pak bude vrácen přeplatek na dani ve výši 28 233 Kč. Na sociálním a zdravotní pojištění zaplatí stejně jako před optimalizací daňové povinnosti, celkem 76 860 Kč. Sumarizace plateb na odvodech činí 48 627 Kč. Rozdíl po optimalizaci činí 112 578 Kč. Zálohy na sociální a zdravotní pojistné zůstanou taktéž beze změny.

U druhé varianty s využitím výdajového paušálu na příjem z podnikání si opět nemůže uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Může si ale částečně uplatnit slevu na umístění dítěte v předškolním zařízení. Vysoký výdajový paušál 60 % zajišťuje nejen menší administrativu, ale hlavně i nižší základ daně. Navíc si nemusí platit zálohy na daň z příjmů. Nižší daňový základ přispívá také k nižšímu vyměřovacímu základu pro výpočet zdravotního a sociálního pojištění. Nové zálohy na sociální a zdravotní pojištění na další rok budou také nižší. Srážková daň mu bude vrácena stejně jako v předchozí variantě. Na sociálním a zdravotním pojištění zaplatí 49 046 Kč. Suma plateb je pak 47 621 Kč. Rozdíl po optimalizaci činí 113 584 Kč a proti první variantě činí 1 006 Kč.

Mezi první a druhou variantou je minimální rozdíl. Druhá varianta se jeví jako optimálnější, přesto bych se přiklonila k variantě se skutečnými náklady. V roce 2015 nastala změna

v daňovém zvýhodnění na děti a na druhé dítě činí zvýhodnění 1 317 Kč, což je o 200 Kč měsíčně, ročně pak o 2 400 Kč více než dosud. Navíc není vhodné měnit skutečné výdaje za paušální výdaje každý rok a vysoké odpisy, které budou každým rokem klesat, se přiklání také k první variantě. Dále předpokládám, že si bude moci pro následující zdaňovací období uplatnit jak slevu na manželku, daňové zvýhodnění na děti, tak i slevu na umístění dítěte v předškolním zařízení. Nevýhodou jsou pouze vyšší zálohy na sociální a zdravotní pojištění měsíčně o 2 272 Kč vyšší.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- AMBROŽ, Jan. Daňové přiznání fyzických osob. 1. vyd. Praha: Koršach, 2009. ISBN 978-808-6296-241.
- Česká Republika. Živnostenský zákon. In: č. 140/2014 Sb. 1991. Dostupné z: <http://www.mpo.cz/dokument155633.html>
- DAŇOVÝ TIP: aktuality, komentáře, dotazy a odpovědi, 2014. Praha: Verlag Dashöfer, roč. 2014, 3-4. ISSN 1211-1155.
- Daně a účetnictví bez chyb, pokut a penále: měsíčník pro účetní, auditory, daňové odborníky a mzdové účetní. 2010. Praha: Poradce podnikatele. ISBN 1214-522X. ISSN 1214-522X.
- DVOŘÁKOVÁ, Dana. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*. Aktualiz. a rozš. vyd. Brno: BizBooks, 2014, xi, 327 s. Daně a účetnictví (BizBooks). ISBN 978-80-265-0149-7.
- FLOOD, Joanne M. Wiley GAAP 2013: Interpretation and application of generally accepted accounting principles. Hoboken, N.J.: Wiley, c2013, xvii, 1321 s. ISBN 978-111-8277-256.
- Jak na daňovou optimalizaci. 2015. *IPodnikatel: Portál pro začínající podnikatele* [online]. [cit. 2015-05-07]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Danove-priznani/jak-na-danovou-optimalizaci.html>
- Jak Nový občanský zákoník definuje podnikání: Definice podnikání. In: *IPodnikatel.cz: portál pro začínající podnikatele* [online]. 2014 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Zahajeni-podnikani/jak-novy-obcansky-zakonik-definuje-podnikani.html>
- Kdo je OSVČ. Jak začít podnikání: Poradna pro podnikatele a nové firmy [online]. 2013 [cit. 2015-04-02]. Dostupné z: <http://www.jakzacetpodnikani.cz/kdo-je-osvc/>
- KOLÁŘOVÁ, Monika, 2013. Velká kniha pro podnikání pro fyzické i právnické osoby. 2. vyd. Olomouc: Agentura Rubico, 183 s. ISBN 978-80-7346-157-7.
- KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010, 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.
- MARKOVA, Hana. Daňové zákony: úplná znění platná k 1.1.2014. 1 vyd. Praha: Grada, 2014, 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9.

PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ : daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitostí, sociální pojištění, zdravotní pojištění*. 10. aktualizované vydání. Olomouc: Anag, 2014, sv. Daně (Anag). ISBN 978-80-7263-863-5.

Poradce: Zákon o daních z příjmů. Český Těšín: Poradce, s.r.o, 2015, XX. ročník, 8-9/2015. ISSN 1211-2437.

Účetnictví v praxi: Měsíčník plný informací pro účetní a daňovou praxi. Praha: Adore, 2015, 1/15. ISSN 1211-7307.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

DPFO Daňové přiznání z příjmů fyzické osoby

DPH Daň z přidané hodnoty

EU Evropská unie

FÚ Finanční úřad

ZD Základ daně

ZDP Zákon o dani z příjmů

ŽZ Živnostenský zákon

SEZNAM TABULEK

Tab. 1 Roční příjmy (vlastní zpracování)	35
Tab. 2 Celkové výdaje (vlastní zpracování)	36
Tab. 3 Přehled odpisů pronajímaného domu za prvních 7 let (vlastní zpracování).....	42
Tab. 4 Shrnutí jednotlivých variant optimalizace (vlastní zpracování)	49

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Platební kalendář povinných záloh

Příloha P II: Platební kalendář povinných záloh v případě nezařazení příjmů z dohody o provedení práce

Příloha P III: Karta majetku

Příloha P IV: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti

Příloha P V: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, před optimalizací

Příloha P VI: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, optimalizace s uplatněním skutečných nákladů

Příloha P VII: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, optimalizace s využitím výdajového paušálu

Příloha P VIII: Přehled OSVČ za rok 2014, VZP, optimalizace se skutečnými náklady

Příloha P IX: Přehled OSVČ za rok 2014, VZP, optimalizace s využitím výdajového paušálu

Příloha P X: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014, sociální pojištění, Optimalizace se skutečnými výdaji

Příloha P XI: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014, sociální pojištění, Optimalizace s využitím výdajového paušálu

PŘÍLOHA P I: PLATEBNÍ KALENDÁŘ POVINNÝCH

Platební kalendář povinných záloh, vyplývajících z daňového přiznání za rok: 2014

Poplatník: Jaroslav XY

RČ:

DIČ:

Daň celkem: 85 770

Datum splatnosti	Částka
15.6.2015	34 400
15.12.2015	34 400

PŘÍLOHA P II: PLATEBNÍ KALENDÁŘ POVINNÝCH ZÁLOH V PŘÍPADĚ NEZAŘAZENÍ PŘÍJMŮ Z DOHODY O PROVEDENÍ PRÁCE

Platební kalendář povinných záloh, vyplývajících z daňového přiznání za rok: 2014

Poplatník: Jaroslav XY

RČ:

DIČ:

Daň celkem: 84 345

Datum splatnosti	Částka
15.6.2015	33 800
15.12.2015	33 800

PŘÍLOHA P III: KARTA MAJETKU

Název majetku	nebytová jednotka	Výrobní číslo			
Inventární číslo	01	Datum zařazení 01.10.2013			
Pořizovací cena	8 000 000,00				
Odpisová skupina	5				
Způsob odpisu	Zrychlený				
Daňové odpisy					
Pořadí	Datum	Před odpisem	Odpis	Zůstat.cena	Zvýšená cena
1	31.12.2013	8000000,00	266667,00	7733333,00	0,00
2	31.12.2014	7733333,00	515556,00	7217777,00	0,00
3	31.12.2015	7217777,00	497778,00	6719999,00	0,00
4	31.12.2016	6719999,00	480000,00	6239999,00	0,00
5	31.12.2017	6239999,00	462223,00	5777776,00	0,00
6	31.12.2018	5777776,00	444445,00	5333331,00	0,00
7	31.12.2019	5333331,00	426667,00	4906664,00	0,00
8	31.12.2020	4906664,00	408889,00	4497775,00	0,00
9	31.12.2021	4497775,00	391111,00	4106664,00	0,00
10	31.12.2022	4106664,00	373334,00	3733330,00	0,00
11	31.12.2023	3733330,00	355556,00	3377774,00	0,00
12	31.12.2024	3377774,00	337778,00	3039996,00	0,00
13	31.12.2025	3039996,00	320000,00	2719996,00	0,00
14	31.12.2026	2719996,00	302222,00	2417774,00	0,00
15	31.12.2027	2417774,00	284444,00	2133330,00	0,00
16	31.12.2028	2133330,00	266667,00	1866663,00	0,00
17	31.12.2029	1866663,00	248889,00	1617774,00	0,00
18	31.12.2030	1617774,00	231111,00	1386663,00	0,00
19	31.12.2031	1386663,00	213333,00	1173330,00	0,00
20	31.12.2032	1173330,00	195555,00	977775,00	0,00
21	31.12.2033	977775,00	177778,00	799997,00	0,00
22	31.12.2034	799997,00	160000,00	639997,00	0,00
23	31.12.2035	639997,00	142222,00	497775,00	0,00
24	31.12.2036	497775,00	124444,00	373331,00	0,00
25	31.12.2037	373331,00	106666,00	266665,00	0,00
26	31.12.2038	266665,00	88889,00	177776,00	0,00
27	31.12.2039	177776,00	71111,00	106665,00	0,00
28	31.12.2040	106665,00	53333,00	53332,00	0,00
29	31.12.2041	53332,00	35555,00	17777,00	0,00
30	31.12.2042	17777,00	17777,00	0,00	0,00
Celkem:			8000000,00		0,00

PŘÍLOHA P IV: POTVRZENÍ O ZDANITELNÝCH PŘÍJMECH ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI

POTVRZENÍ

o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti
plynoucích na základě dohod o provedení práce podle § 6 odst. 4
zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
(dále jen "zákon") a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní
sazby daně

za období 2014

Identifikace poplatníka

Příjmení: <u>XY</u>	Jméno: <u>Jaroslav</u>
Rodné číslo (nebo datum narození): <u>01021969</u>	
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu): <u>Zlín</u>	

Rádek	Název položky	
1.	Úhrn zúčtováných příjmů ze závislé činnosti (§ 6 odst. 4 zákona)	9 500,00 v Kč
2.	Z f. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2015 (§ 5 odst. 4 zákona)	9 500,00 v Kč
3.	Úhrn skutečně sražené daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z příjmů uvedených na f. 2 (§ 36 odst. 2 písm. p) zákona)	1 425,00 v Kč

Potvrzení je vydáváno pro účely postupu podle § 38d odst. 4 písm. a) bod 2 zákona

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení
vydané dne

Vyhotovil:

Číslo telefonu:

Dne:

Jméno a adresa plátce:

ABC B. I. O.

Daňové identifikační číslo plátce:

C	Z	1	2	3	3	4	5	6	7	
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--

Podpis a otisk razítka plátce

PŘÍLOHA P V: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB, PŘED OPTIMALIZACÍ

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

Růdné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
kdeš byla uplatněna u správce daně před uplynutím reprodloužené lhůty³⁾

ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

ano ne

Otisk podadho razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjiššány dne

Datum

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) 2014 nebo jeho část⁵⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení XY	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) XY
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec ZLÍN	13 Ulice / část obce Pasecká	14 Číslo popisné/orientační 555
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
	18 Stát	

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 Fax / e-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁶⁾

ano

ne

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

RČ:

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	9 500	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	9 500	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	9 500	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	9 500	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	360 000	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	7 500	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	378 000	
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)	745 500	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 a § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 a § 10 zákona nebo ř. 41)	745 500	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	755 000	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklá a vyměřená za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	755 000	

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

Čísloka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného příněti - daru/darů)	2 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	3 600	
49 Odst. 6 zákona (Zvolní pojištění)	12 000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	17 600	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	737 400	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	737 400	
57 Daň podle § 16 zákona	110 610	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	110 610	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0,00	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	110 610	
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		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

RČ:

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVÍ)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840		
65a písm. b) zákona (sleva na manželu/manžela)			
65b písm. b) zákona (sleva na manželu/manžela, která/ který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)	24 840		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)	85 770		

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH VE Společně HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-e)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
	Celkem			

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	85 770	
75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zaplacen o poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	1 425	
88 Zjištěná daň plátcem podle § 38a zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývající doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 87b - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zaplacené více	84 345	

RČ:

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	0
Pojistné přiznání	0
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	0
„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)	0
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	0
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	0
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	0
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	0
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	0
Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školky podle školského zákona	0
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm p) nebo t) zákona	0
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	0
Vyrozměření o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	0
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vylovení dvojho zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	2

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- ¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Údaj vyplývá, pouze má-li kód označení typu DAP v případech uvedených v § 238b, § 239a a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.
³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyjádřeny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplátku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

C. Údaje o samostatné činnosti

RČ:

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

--	--	--	--	--

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

Vypište 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	0	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)	15 980	14 874
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	59 745	62 085
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	35 000	38 000
6. Ostatní majetek*)	0	0
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	0	0
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy 0

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona *)

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

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

F. Údaje o společnících společnosti *)

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 spolupracujících osobě *)

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

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

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

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

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

DIČ %

*) Z předstávaných možností v rámciku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

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

PŘÍLOHA P VI: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB, OPTIMALIZACE S UPLATNĚNÍM SKUTEČNÝCH NÁKLADŮ

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě písemné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím reprodloužené lhůty³⁾

ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky audítorem⁴⁾

ano ne

Otisk podacího razítka finančního úřadu

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) 2014 nebo jeho část⁵⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení XY	07 Rodné příjmení XY	08 Jméno(-a) Jaroslav
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec ZLÍN	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát CZ

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 Fax / e-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁶⁾

ano ne

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

RČ:

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	9 500	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	9 500	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	9 500	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhrn vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	9 500	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	360 000	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	7 500	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	4 444	
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).	371 944	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhrn vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	371 944	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	381 444	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhrn vyřazených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklá a vyměřená za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	381 444	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - darů/darů)	2 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	3 600	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)	12 000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrady za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	17 600	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	363 844	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	363 800	
57 Daň podle § 16 zákona	54 570	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	54 570	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0,00	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	54 570	
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		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

RČ:

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELŮVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	XY Marie	Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželu/manžela)	12	24 840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželu/manžela, která/ktarý je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		8 500	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)		58 180	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		0	

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

	Příjmení a jméno (-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	XY Michal		12	
2	XY Richard		12	
3				
4				
	Celkem		24	

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	26 808	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0	
75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	26 808	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	26 808	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 - ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 - ř. 81): zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	1 425	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38a zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 87b - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-28 233	

RČ:

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	0
Pojistné přiznání	0
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	0
„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 § 38i odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	0
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	1
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	0
Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školky podle školského zákona	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm p) nebo t) zákona	0
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	0
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	1
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vylovení dvojho zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	8

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- ¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Údaj vyplíte, 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 zpracováváno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 28 233 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č. 123456kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

C. Údaje o samostatné činnosti

RČ:

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovy činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

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

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

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	0	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}	15 980	14 874
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}	59 745	62 085
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	35 000	38 000
6. Ostatní majetek ^{*)}	0	0
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	0	0
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy 0

^{*)} označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾**

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

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

F. Údaje o společnících společností²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracujících osobě²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

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

DIČ	%

¹⁾ Z předložených možností v rámciku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro která nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo:

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2014 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 21 (dále jen „DAP“)

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

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	<input type="checkbox"/>
	poplatník	finanční úřad	
201 Příjmy podle § 9 zákona	540 000		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí			
202 Výdaje podle § 9 zákona	535 556		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	4 444		
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	4 444		
Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ³⁾
1	2	3	4	5
1 B prodej nemovitostí	2 680 000	2 685 000	-5 000	n
2			0	
3			0	
4			0	
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	2 680 000	2 685 000	0	
Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	V-707/2014-635561			
	poplatník	finanční úřad		
207 Příjmy podle § 10 zákona	2 680 000			
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	2 680 000			
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)		0		

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

PŘÍLOHA P VII: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB, OPTIMALIZACE S VYUŽITÍM VÝDAJOVÉHO PAUŠÁLU

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě písemné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty³⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

ano

ne

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

Otisk podadního razítka finančního úřadu

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) 2014 nebo jeho část⁵⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení XY	07 Rodné příjmení XY	08 Jméno(-a) Jaroslav
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec ZLÍN	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
18 Stát CZ		

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 Fax / e-mail

29 Kód státu – vyplni jen daňový rezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními společníky osobami⁶⁾

ano

ne

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

RČ:

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	9 500	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	9 500	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	9 500	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhrn vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	9 500	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	192 000	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	7 500	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	4 444	
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).	203 944	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhrn vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	203 944	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	213 444	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhrn vyřazených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklá a vyměřená za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	213 444	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - darů/darů)	2 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	3 600	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)	12 000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	17 600	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	195 844	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	195 800	
57 Daň podle § 16 zákona	29 370	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	29 370	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0,00	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	29 370	
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		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

RČ:

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELŮVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1		Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželu/manžela)			
65b) písm. b) zákona (sleva na manželu/manžela, která/ktará je držitel/ka ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		8 500	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)		33 340	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		0	

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

	Příjmení a jméno (-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
Celkem				

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0	
75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbyvajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	1 425	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38a zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 87b - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90): (+) zbyvá doplatit, (-) zapláceno více	-1 425	

RČ:

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	0
Pojistné přiznání	0
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	0
„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 § 38i odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	0
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	1
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	0
Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školky podle školského zákona	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm p) nebo t) zákona	0
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	0
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	1
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vylovení dvojho zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	8

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- ¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Údaj vyplíte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 238b, § 239b a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.
³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vypínány pouze v případě, kdy je DAP zpracováváno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 1 425 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č. 123456kód 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 2014 – 25 5405 MFIn 5405 vzor č. 21 (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?)	Vedu účetnictví?)	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů?)	X
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona		480 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		288 000	
103 (neobsazeno)			
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		192 000	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		0	
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu			
111 (neobsazeno)			
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)			
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)		192 000	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vlně (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)			

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrátu a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti *)

Název hlavní (převažující) činnosti

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
inženýrské činnosti a související technické poradenství	60	480 000	288 000	

Název dalších činností

Název dalších činností	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Celkem		480 000	288 000	

25 5405/P1 MFIn 5405/P1 - vzor č. 10

C. Údaje o samostatné činnosti

RČ:

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

--	--	--	--	--

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

Vypište 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 zápučků		
6. Ostatní majetek ^{*)}		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápučků		
8. Rezervy		

9. Mzdy

^{*)} označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾**

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

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

F. Údaje o společnících společností²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracujících osobě²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

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

DIČ	%

¹⁾ Z předstávaných možností v rámciku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro která nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo:

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2014 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 21 (dále jen „DAP“)

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

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	<input type="text"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	<input type="text"/>
	poplatník	finanční úřad	
201 Příjmy podle § 9 zákona	540 000		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí			
202 Výdaje podle § 9 zákona	535 556		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	4 444		
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	4 444		
Rezervy na začátku zdaňovacího období	<input type="text"/>	Rezervy na konci zdaňovacího období	<input type="text"/>

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ³⁾
1	2	3	4	5
1 B prodej nemovitostí	2 680 000	2 685 000	-5 000	n
2			0	
3			0	
4			0	
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	2 680 000	2 685 000	0	
Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	V-707/2014-635561			
	poplatník	finanční úřad		
207 Příjmy podle § 10 zákona	2 680 000			
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	2 680 000			
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)		0		

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

PŘÍLOHA P VIII: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2014, VZP, OPTIMALIZACE SE SKUTEČNÝMI NÁKLADY



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné
výdělečné činnosti a úhmu záloh na pojištění**
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)
Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíšte jej prosím předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtněte pole označe MRBkam.

**Přehled
OSVČ
za rok
2014**

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzatí, razítko a podpis pracovníka VZP

1. Identifikace pojištěnce																											
Příjmení XY	Jméno Jaroslav																										
Titul																											
Ulice	Číslo poplacené / číslo orientační																										
PSČ 76001	Obec ZLÍN																										
Číslo pojištěnce (rodné číslo) 690201/123	Identifikační číslo osoby (IČO)																										
Pojištění (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (přehledná účtu - číslo účtu / kód banky)																										
E-mail	Telefon																										
2. Prohlášení pojištěnce																											
<input type="checkbox"/> V roce 2014 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojištění v měsících: <table border="0"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> a) zaměstnaní b) na moc OSVČ Důvod: <input type="checkbox"/>		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12															
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>															
<input type="checkbox"/> V roce 2014 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: <table border="0"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> a) b) c) d) e) f) Rodné číslo 1. dítěte Rodné číslo 2. dítěte Pro Důvod podle písmene f) uveďte		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12															
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>															
3. Přiznání k dani z příjmů																											
Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne																											
Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne																											
4. Pojistné OSVČ																											
Řádek 1	Příjmy za rok 2014 480 000,00 Kč																										
Řádek 2	Výdaje za rok 2014 120 000,00 Kč																										
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2014 12																										
Řádek 5	Z řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP 12																										
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ 12																										
Řádek 9	12 971 Kč x řádek 6 155 652,00 Kč																										
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2 360 000,00 Kč																										
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2014: 0,50 x Řádek 12 (nebo < Řádek 9, pokud je ve řádku 9) 180 000,00 Kč																										
Řádek 16	Pojistné za rok 2014: 0,135 x ((Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)) 24 300 Kč																										
5. Přepatek (Doplatek)																											
Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojištění v roce 2014 na účet VZP 21 024 Kč																										
Řádek 43	Přepatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 -3 276 Kč																										
Přepatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přepatek pojištění <input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeplatků (přepatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: _____ Kč																											
6. Nová výše zálohy (viz Poučení)																											
Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 2 025 Kč																										
Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 1 797 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč Nová výše zálohy 2 025 Kč																											
7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce																											
Prohláším, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.																											
VZP 87.51/2014 	Vyplněno dne 8.4.2015 Podpis pojištěnce																										

PŘÍLOHA P IX: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2014, VZP, OPTIMALIZACE S VYUŽITÍM VÝDAJOVÉHO PAUŠÁLU



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné
výdělečné činnosti a úhmu záloh na pojištění
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Formulář bude zpracován elektronicky. Vypínejte jej prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Za každé pole označte M/Bkam.

**Přehled
OSVČ
za rok
2014**

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP

1. Identifikace pojistěnce																												
Příjmení XY	Jméno Jaroslav	Tižil																										
Úlice	Číslo poplatek / číslo orientační	Číslo pojištění (rodné číslo) 690201/123																										
PSČ 76001	Obec ZLÍN	Identifikační číslo osoby (IČO)																										
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčíslo účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon																										
E-mail																												
2. Prohlášení pojistěnce		3. Přiznání k dani z příjmů																										
<input type="checkbox"/> V roce 2014 pro m ne neplatila povinnost hradit zálohy na pojištění v měsících: <table border="0"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> Důvod: <input type="checkbox"/> a) zaměstnání <input type="checkbox"/> b) nemoc OSVČ		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																
<input type="checkbox"/> V roce 2014 pro m ne nebyl stanoven minimální vyměňovací základ v měsících: <table border="0"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> Důvod: <input type="checkbox"/> a) <input type="checkbox"/> b) <input type="checkbox"/> c) <input type="checkbox"/> d) <input type="checkbox"/> e) <input type="checkbox"/> f)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																
Pro Důvod podle písmena f) uveďte																												
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)																										
Řádek 1	Příjmy za rok 2014 480 000,00 Kč	Řádek 41																										
Řádek 2	Výdaje za rok 2014 288 000,00 Kč	Řádek 43																										
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2014 12	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 10 Kč																										
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP 12	Přeplatek <input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku u přeplatek bude použit na úhradu záloh v dalším období <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: _____ Kč																										
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměňovací základ 12	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)																										
Řádek 9	12 971 Kč x Řádek 6 155 652,00 Kč	Řádek 51																										
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2 192 000,00 Kč	Nová výše zálohy 1 797 Kč																										
Řádek 14	Vyměňovací základ OSVČ za rok 2014: 0,40 x Řádek 12 (nebo x Řádek 9, pokud je ze Řádek 9) 155 652,00 Kč																											
Řádek 16	Pojistné za rok 2014: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 21 014 Kč																											
7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce																												
Prohláším, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlašuji VZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.																												
VZP 87.51/2014	Vyplněno dne 8.4.2015	Podpis pojistěnce																										

PŘÍLOHA P X: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ ZA ROK 2014, SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ, OPTIMALIZACE SE SKUTEČNÝMI VÝDAJI

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014

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



řádný opravuvý

ČESKÉ SPOLNOSTIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

A. Základní identifikace													
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Datum narození	Rodné číslo									
XY	Jaroslav		1.2.1969										
5. Ulice	6. Číslo domu	7. Obec	Věšební symbol										
		ZLÍN											
8. PSČ	9. Stát	10. Telefon	11. ID datové zprávy										
76001													
B. Údaje o daňovém přiznání													
12. Daňové přiznání zpracováno a podáno daňovému poradce	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	15. Protokol o platbě daně z příjmů pouštění částkou předložen dne											
13. Jsem povinen/povinna podat daňové přiznání	<input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání	Za dne	Prodlouženo do dne									
14. Jsem poplatníkem daně z příjmu stanovené pouštění částkou	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	17. Účtování v hospodářském roce	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne										
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVC)													
18. V roce 2014 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší												
Hlavní SVC jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
Vedlejší SVC jsem vykonával/a v měsících	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
D. Vedlejší samostatná výdělečná činnost - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zákona č. 155/1995 Sb.													
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>										
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	21.2. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu u nemocenského pojištění zaměstnanec, není-li nárok na PPM	<input type="checkbox"/>										
21.3. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV	<input type="checkbox"/>												
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>	23. Nezapočetnost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.	<input type="checkbox"/>										
E. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)													
24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	Od		Do									
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř)	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	Od		Do									
F. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2014 a další údaje podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb.													
26. Daňový základ	360 000,00 Kč												
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ	Hlavní	12	Vedlejší	<input type="checkbox"/>									
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVC aspoň po část měsíce	Hlavní	12	Vedlejší	<input type="checkbox"/>									
29. Průměrný měsíční daňový základ	30 000,00 Kč												
30. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost		Vedlejší činnost										
31. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost	180 000,00 Kč	Vedlejší činnost	,00 Kč									
32. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost	,00 Kč	Vedlejší činnost	,00 Kč									
33. Minimální vyměřovací základ	180 000,00 Kč												
34. Určený vyměřovací základ	180 000,00 Kč												
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání	0,00 Kč												
36. Součet řádků 34 a 35	180 000,00 Kč												
37. Vyměřovací základ ze SVC	180 000,00 Kč												
38. Pojistné na DP	52 560,00 Kč												
39. Úhrn zaplacených záloh na DP	22 728,00 Kč												
40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (38 - 39)	+29 832,00 Kč												



2 4 8 9 4 3 7 5 7 9

Pro výpočet údajů v části F, při vyplňování tohoto formuláře a následném vyřízení na Vaší úřední, můžete jako pomůcku využít elektronický formulář na internetové adrese www.cspz.cz

Vytvářeno v programu FORM Studio - www.formstudio.cz

strana 1

ČSISZ 89 334 14
1/2015

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ



Č. SKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši Kč

použijte (pokud nemám vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ či mo nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné

na měsíce: 1/15 2/15 3/15 4/15 5/15 6/15 7/15 8/15 9/15 10/15 11/15 12/15 1/15-12/15

Přeplatek (zbývající část přeplatku)

a) Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Průběh účtu - Číslo účtu / Kód banky - Variabilní symbol - Specifický symbol

- /

b) Pošlete požkovní poukázku na adresu

Příjmení Jméno Titul

Ulice Číslo domu

Obec PSČ

Stát

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2015

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2015 považován/a za OSVČ vykonávající Hlavní činnost Vedlejší činnost

41. Měsíční vyměřovací základ Kč 43. Měsíční pojistné na NP Kč

42. Měsíční záloha na DP Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Datum narození Rodné číslo

Ulice Číslo domu

Obec PSČ Stát

J. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2014

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2014 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

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zřízení nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ či mo


Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné okresní správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2014, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění

Podpis

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

 6 1 7 0 0 8 7 2 6 7

strana 2
ČSSZ 89 324 14
1/2015

PŘÍLOHA P XI: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ ZA ROK 2014, SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ, OPTIMALIZACE S VYUŽITÍM VÝDAJOVÉHO PAUŠÁLU

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014

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



ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

řádný opravný

A. Základní identifikace													
1. Příjmení	2. Jméno		3. Titul	4. Datum narození	Rodné číslo								
XY	Jaroslav			1.2.1969									
5. Úlka	6. Číslo domu		7. Obec		Variabilní symbol								
			ZLÍN										
8. Poč.	9. Stát	10. Telefon			11. ID datové stránky								
76001													
B. Údaje o daňovém přiznání													
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o plnění daně z příjmů paušální částkou předložen dne										
13. Jsem povinen/povinna podat daňové přiznání	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání	Za dne		Prodlouženo do dne							
14. Jsem poplatníkem daně z příjmu stanovené paušální částkou	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	17. Účtování v hospodářském roce	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>								
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVC)													
18. V roce 2014 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní		<input type="checkbox"/> jen vedlejší	<input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší									
Hlavní SVC jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Vedlejší SVC jsem vykonával/a v měsících	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
D. Vedlejší samostatná výdělečná činnost - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zákona č. 155/1995 Sb.													
Důvod výkonu vedlejší SVC													
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu											
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	21.2. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM											
21.3. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV	<input type="checkbox"/>												
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>	23. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.											
E. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)													
24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Od		Do								
25. Účast na důchodovém spoření (II, III, IV)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Od		Do								
F. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2014 a další údaje podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb.													
26. Daňový základ	192 000,00 Kč												
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ	Hlavní		vedlejší										
	12												
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVC aspoň po část měsíce	Hlavní		vedlejší										
	12												
29. Průměrný měsíční daňový základ	16 000,00 Kč												
30. Rozdělení daňového základu	Hlavní část		Vedlejší část										
31. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní část		Vedlejší část										
	96 000,00 Kč												
32. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní část		Vedlejší část										
	,00 Kč		,00 Kč										
33. Minimální vyměřovací základ	96 000,00 Kč												
34. Určený vyměřovací základ	96 000,00 Kč												
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání	0,00 Kč												
36. Součet řádků 34 a 35	96 000,00 Kč												
37. Vyměřovací základ ze SVC	96 000,00 Kč												
38. Pojistné na DP	28 032,00 Kč												
39. Úhrn zaplacených záloh na DP	22 728,00 Kč												
40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (38 - 39)	+5 304,00 Kč												



2 4 8 9 4 3 7 5 7 9

strana 1

ČSZZ 89 324 14
12015

Pro výpočet údajů v části F, při vyplňování tohoto formuláře a následném vytištění na Vaše tlačítko, můžete jako pomůcku využít elektronický formulář na Internetové adrese www.csaz.cz.

Vytiskeno v programu FORM-Studio - www.formstudio.cz

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2014 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ



ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši Kč

použijte (pokud nemám vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ dluh nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné

na měsíce: 1/15 2/15 3/15 4/15 5/15 6/15 7/15 8/15 9/15 10/15 11/15 12/15 1/15-12/15

Přeplatek (zbývající část přeplatku)

a) Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Pročíslení účtu - Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

 - /

b) Pošlete poštovní poukázkou na adresu

Příjmení Jméno Titul

Ulice Číslo domu

Obec PSČ

Stát

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2015

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2015 považován/a za OSVČ vykonávající Hlavní činnost Vedlejší činnost

41. Měsíční vyměřovací základ Kč 43. Měsíční pojistné na NP Kč

42. Měsíční záloha na DP Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Datum narození Rodné číslo

Ulice Číslo domu

Obec PSČ Stát

J. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2014

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2014 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

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zřízení nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ či no

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné okresní správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2014, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyhotovení

Podpis

Podpis (a razítko) OSVČ Podpis a razítko OSSZ

