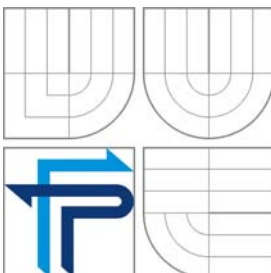


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ (ÚF)

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
DEPARTMENT OF FINANCES

OPTIMALIZACE ODVODOVÉ DAŇOVÉ POVINNOSTI FYZICKÉ OSOBY

OPTIMALISATION THE TAX LIABILITY OF SELF-EMPLOYED PERSON

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

KVĚTOSLAVA ČERNÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. MICHAL POLÁK, Dr.

BRNO 2007

LICENČNÍ SMLOUVA

POSKYTOVANÁ K VÝKONU PRÁVA UŽÍT ŠKOLNÍ DÍLO

uzavřená mezi smluvními stranami:

1. Paní

Květoslava Černá

Bytem: Pňovice 4, 784 01 Litovel

Narozena: 31. 1. 1984 Šternberk

(dále jen „autor“)

a

2. Vysoké učení technické v Brně

Fakulta podnikatelská

se sídlem Kolejní 2906/4, 612 00, Brno

jejímž jménem jedná na základě písemného pověření děkanem fakulty:

Ing. Pavel Svirák, Dr.

(dále jen „nabyvatel“)

Čl. 1

Specifikace školního díla

1. Předmětem této smlouvy je vysokoškolská kvalifikační práce (VŠKP):

☐ disertační práce

☐ diplomová práce

☒ bakalářská práce

☐ jiná práce, jejíž druh je specifikován jako

(dále jen VŠKP nebo dílo)

Název VŠKP: Optimalizace odvodové daňové povinnosti fyzické osoby

Vedoucí/ školitel VŠKP: Ing. Michal Polák, Dr.

Ústav: Ústav financí

Datum obhajoby VŠKP: červen 2007

VŠKP odevzdal autor nabyvateli v * :

☒ tištěné formě — počet exemplářů 1

☒ elektronické formě — počet exemplářů 1

* hodící se zaškrtněte

2. Autor prohlašuje, že vytvořil samostatnou vlastní tvůrčí činností dílo shora popsané a specifikované. Autor dále prohlašuje, že při zpracovávání díla se sám nedostal do rozporu s autorským zákonem a předpisy souvisejícími a že je dílo dílem původním.
3. Dílo je chráněno jako dílo dle autorského zákona v platném znění.
4. Autor potvrzuje, že listinná a elektronická verze díla je identická.

Článek 2

Udělení licenčního oprávnění

1. Autor touto smlouvou poskytuje nabyvateli oprávnění (licenci) k výkonu práva uvedené dílo nevýdělečně užít, archivovat a zpřístupnit ke studijním, výukovým a výzkumným účelům včetně pořizování výpisů, opisů a rozmnoženin.
2. Licence je poskytována celosvětově, pro celou dobu trvání autorských a majetkových práv k dílu.
 - ☐ ihned po uzavření této smlouvy
 - ☐ 1 rok po uzavření této smlouvy
 - ☐ 3 roky po uzavření této smlouvy
 - ☐ 5 let po uzavření této smlouvy
 - ☒ 10 let po uzavření této smlouvy(z důvodu utajení v něm obsažených informací)
3. Nevýdělečné zveřejňování díla nabyvatelem v souladu s ustanovením § 47b zákona č. 111/ 1998 Sb., v platném znění, nevyžaduje licenci a nabyvatel je k němu povinen a oprávněn ze zákona.

Článek 3

Závěrečná ustanovení

1. Smlouva je sepsána ve třech vyhotoveních s platností originálu, přičemž po jednom vyhotovení obdrží autor a nabyvatel, další vyhotovení je vloženo do VŠKP.
2. Vztahy mezi smluvními stranami vzniklé a neupravené touto smlouvou se řídí autorským zákonem, občanským zákoníkem, vysokoškolským zákonem, zákonem o archivnictví, v platném znění a popř. dalšími právními předpisy.
3. Licenční smlouva byla uzavřena na základě svobodné a pravé vůle smluvních stran, s plným porozuměním jejímu textu i důsledkům, nikoliv v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek.
4. Licenční smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

V Brně dne:

.....
Nabyvatel

.....
Autor

Abstrakt

Bakalářská práce popisuje optimalizaci odvodové daňové povinnosti. Cílem je navržení optimální výši daňové povinnosti poplatníka mající příjmy ze zaměstnání, samostatně výdělečné činnosti, kapitálového majetku a příjmy z pronájmu, pomocí převodu části příjmů na spolupracující osobu nebo společné zdanění manželů.

Klíčová slova

daňová povinnost, spolupracující osoba, společný základ daně manželů,

Abstract

The bachelor's thesis outlines the optimization of the Tax Liability. The goal of this paper is to scheme out the tax liability of the taxpayer with income from dependent activities, income from business activity and other independent gainful activity, income derived from capital and income from leasing using the income split among cooperative persons or joint taxation of marrieds.

Keywords

Tax Liability, cooperative person, joint tax base of marrieds.

Bibliografická citace

ČERNÁ, K. *Optimalizace odvodové daňové povinnosti fyzické osoby*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2006. 81 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Michal Polák, Dr.

Čestné prohlášení

Prohlašuji tímto, že jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně na základě literatury uvedené v seznamu použitých zdrojů a pod vedením vedoucího své bakalářské práce.

V Brně, dne

.....

Poděkování

Chtěla bych tímto poděkovat panu Ing. Polákovi Dr. za odborné a vstřícné vedení bakalářské práce, za jeho cenné rady a připomínky.

OBSAH

ÚVOD	11
1. TEORETICKÁ ČÁST	13
1.1. Obecné pojmy	13
1.1.1.	13
1.2. Určení dílčích základů daně.....	14
1.3. § 6 – Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky	15
1.3.1. Rozdělení příjmů.....	15
1.3.2. Dílčí základ daně	17
1.4. § 7 – Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	18
1.4.1. Rozdělení příjmů.....	18
1.4.2. Dílčí základ daně	19
1.4.3. Daň stanovená paušální částkou	20
1.4.4. Minimální základ daně.....	21
1.5. § 8 - Příjmy z kapitálového majetku.....	22
1.6. § 9 – Příjmy z pronájmu	23
1.7. Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob ¹⁴	24
1.7.1. Možnosti snížení daňové povinnosti.....	25
1.7.2. Rozdělení příjmů na spolupracující osobu.....	25
1.7.3. Výpočet daně ze společného základu daně manželů	26
1.8. Nezdánitelná část základu daně	28
1.8.1. Dobročinná činnost poplatníka	29
1.8.2. Péče poplatníka o své bytové potřeby.....	30
1.8.3. Péče poplatníka o zajištění příjmů ve stáří	31
1.8.4. Členství poplatníka v odborové organizaci	32
1.9. Položky odčitatelné od základu daně.....	33
1.10. Slevy na dani.....	34
1.10.1. § 35ba - Sleva na dani.....	34
1.10.2. § 35 c – Sleva na dani	34
2. NÁVRHOVÁ ČÁST	36
2.1. Možnost použití bakalářské práce.....	36
2.2. Základní popis řešeného problému	36
2.3. Rozhodující kritéria	37
2.4. Analýzy příjmů a popis subjektu	38
2.4.1. Popis ekonomické činnosti subjektu.....	38
2.4.2. § 6 – Příjmy ze zaměstnání	38
2.4.3. § 7 – Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	39
2.4.4. Nepeněžní operace.....	40
2.4.5. Členění výdajů:	41
2.4.6. § 9 – Příjmy z pronájmu	42
2.4.7. Finanční prostředky	43
2.4.8. Příjmy manželky	43
2.4.9. Výpočet dílčích základů daně zdaňovací období roku 2006	43
2.5. Návrh postupu.....	44
2.5.1. Postup výpočtu rozdělení příjmů na spolupracující osoby	44

2.5.2.	Postupy výpočtu daně ze společného základu daně manželů	50
APLIKACE NÁVRHŮ		52
2.6.	Výpočet daňové povinnosti bez použití optimalizačních metod	52
2.6.1.	Zdravotní a sociální pojištění	53
2.6.2.	Součet daňové povinnosti při výpočtu bez použití optimalizačních metod	55
2.7.	Výpočet daně při rozdělení příjmů na spolupracující osobu	56
2.7.1.	Výpočet daně při rozdělení příjmů na manželku	56
2.7.2.	Postup výpočtu	57
2.7.3.	Zdravotní sociální pojištění při výpočtu rozdělení příjmů na manželku	59
2.7.4.	Součet daňové povinnosti při výpočtu daně za pomoci rozdělení příjmů na manželku	61
2.7.5.	Výpočet daně při rozdělení příjmů na dítě	62
2.7.6.	Postup výpočtu	63
2.7.7.	Zdravotní a sociální pojištění při výpočtu rozdělení příjmů na dítě	64
2.7.8.	Součet daňové povinnosti při výpočtu daně za pomoci rozdělení příjmů na dítě	66
2.8.	Výpočet daně ze společného zdanění manželů	67
2.8.1.	Výpočet společného ZD manželů	67
2.8.2.	Výpočet daně ze společného ZD u manžela	68
2.8.3.	Výpočet daně ze společného ZD u manželky	69
2.8.4.	Zdravotní a sociální pojištění při výpočtu daňové povinnosti ze společného ZD manželů	70
2.8.5.	Součet daňové povinnosti při výpočtu daně za pomoci společného základu daně manželů	71
2.9.	Zhodnocení situace	72
ZÁVĚR		75
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ		77
SEZNAM ZKRATEK		79
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ		80
SEZNAM PŘÍLOH		81

ÚVOD

Předmětem této bakalářské práce je aplikace zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů povolených optimalizačních metod. Pomocí určitého teoretického úvodu bude popsán základní rámec, který je potřeba respektovat při vedení daňové agendy. Předpokladem je osoba podnikatele – fyzická osoba, která podniká v oblasti výroby elektrické energie z přírodních obnovitelných zdrojů, čímž je výroba elektřiny z vody. Tento podnikatel v současné době vede daňovou evidenci. Podnikatel jako fyzická osoba, může podnikat sám a zdaňovat své příjmy sám nebo je může zdaňovat pomocí výpočtu daně ze společného základu daně manželů (od roku 2005), dále může podnikat jako spolupracující osoba či jako účastník sdružení.

Podnikatel je znalcem svého oboru a jeho zájem je tedy především směřován na vlastní výrobní aktivity. A bohužel jako většina subjektů chápe daně jako „nutné zlo“, s čímž souvisí i povrchní znalost účetnictví a daňové problematiky. Proto každým rokem v době podávání daňového přiznání řeší tento podnikatel, jak nejvíce „ušetřit“ na daních. Z veškerých údajů, které mi poskytl vypočítám, takové daňové zatížení, které bude pro poplatníka přijatelné a pokud možno co nejvíce minimální.

V první části bakalářské práce se zabývám teoretickými poznatky zkoumané oblasti a to zejména z oblasti daní z příjmů a možnostmi, které povoluje zákon o daních z příjmů. V této fázi uvádím možnosti, které může poplatník pro svoji optimalizaci využít. A to ať se jedná o rozdělení příjmů na spolupracující osobu, nebo výpočtu daně ze společného základu daně manželů. Nebo o optimalizační prostředky, kterými je odečet nezdánitelných částí základu daně, odčitatelných položek a v neposlední řadě jednotlivých slev na dani, které poplatník může využít.

Druhá část bakalářské práce je rozdělena na tři oblasti a to: cíl bakalářské práce, návrhy postupů výpočtu a aplikaci těchto návrhů na konkrétního poplatníka. Cílem bakalářské práce je zhodnocení všech výhod a rizik při optimalizaci daňové povinnosti a posouzení dopadu na celkové roční finanční výdaje daňového subjektu a nalezení optimální výše

daně zkoumaného poplatníka. V poslední části bakalářské práce aplikuji jednotlivé varianty výpočtu daně u fyzické osoby z hlediska její optimalizace a hodnotím daňové zatížení poplatníka při odlišných formách zdaňování příjmů jedné fyzické osoby.

Vlastním přínosem bakalářské práce je prostřednictvím příkladu zhodnotit obecné nástroje, které poskytuje zákon o daních z příjmů, a doporučit optimální přístup ke zkvalitnění výběru možné varianty zdanění.

Z privátních důvodů podnikatele nebyly pro tuto práci poskytnuty reálné osobní údaje. Na základě tohoto požadavku byly veškeré osobní iniciály změněny.

V závěru BP shrnuji vyslovené závěry a doporučení pro FO – podnikatele.

1. TEORETICKÁ ČÁST

1.1. Obecné pojmy

Co jsou to daně?

Daně jsou pravidelné, povinné, nenávratné, zákonem stanovené platby do státního nebo místního rozpočtu, vybírané orgány státní moci od fyzických nebo právnických osob. Ukládají se jako jednostranné povinnosti bez nároku plátce na plnění ze strany státu. Daně jsou placené pravidelně v určitých intervalech nebo při určitých okolnostech.¹⁷

Kdo jsou poplatníci daně z příjmů FO?

Poplatníky daně z příjmů jsou fyzické osoby, které mají na území České republiky bydliště, nebo se zde obvykle zdržují. Mají daňovou povinnost jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR, tak i ze zahraničí. Poplatníky obvykle se zdržujícími na území ČR jsou ti, kteří zde pobývají alespoň 183 dnů souvisle, nebo v několika obdobích v příslušném kalendářním roce. Tito poplatníci se nazývají daňoví rezidenti. Tyto osoby mají neomezenou daňovou povinnost a daní své veškeré příjmy (jak dosažené na území ČR, tak i dosažené v zahraničí) v místě bydliště.

Daňoví nerezidenti jsou osoby zdržující se na území ČR za účelem studia nebo zdravotního léčení. Tyto osoby mají daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů dosažených na území ČR.

1.2. Určení dílčích základů daně

Předmětem daně z příjmů FO jsou:

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6)
- příjmy z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7)
- příjmy z kapitálového majetku (§ 8)
- příjmy z pronájmu (§ 9)
- ostatní příjmy (§ 10)

Těmito příjmy se rozumí peněžní a nepeněžní plnění dosažené směnou. Celková daňová povinnost FO závisí na úhrnu jejího celoročního příjmu.

Základem daně je rozdíl mezi příjmy, které jsou předmětem daně, a výdaji vynaloženými na jejich dosažení, zajištění a udržení. Do základu daně se nezahrnují příjmy od daně z příjmů osvobozené a příjmy, z nichž se daň vybírá zvláštní sazbou daně ze samostatného základu. Základ daně tvoří:

- dílčí základy daně
- samostatné základy daně

Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů jsou např. výdaje na mzdy, materiál, nákup zboží, nájemné, uhrazené pojistné na sociální zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pojistné na všeobecné zdravotní pojištění.

Základ daně je tvořen součtem dílčích základů daně podle jednotlivých druhů příjmů vymezených v § 6 až § 10 zákona č. 586/1992 Sb.

Přesahují-li výdaje příjmy, dojde k **daňové ztrátě**. O tuto ztrátu se sníží úhrn jednotlivých DZD zjištěných podle § 7 - § 10. Nelze-li ji uplatnit v roce, ve kterém vznikla, lze ji odečíst v následujících zdaňovacích obdobích, ale maximálně 5. rok od jejího vzniku.

1.3. § 6 – Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

1.3.1. Rozdělení příjmů

Tvoří úhrn všech příjmů vyplacených zaměstnavatelem zaměstnanci v kalendářním měsíci na základě:

- a) pracovněprávního poměru podle zákoníku práce, služebního nebo členského poměru nebo obdobného poměru, při kterém musí zaměstnanec dbát příkazu plátce (např. příkazní smlouvy, nepojmenované smlouvy apod.), patří sem i příjmy žáků a studentů z praktického výcviku, i když se jedná o pracovní poměr vyplývající ze školského zákona
- b) příjmů za práci členů družstev, příjmů za práci společníků a jednatelů společnosti s ručením omezeným, a to i když nejsou povinni dbát příkazů jiné osoby, příjmů za práci komanditistů v komanditní společnosti
- c) odměn členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob vyplacených ze zisku za práci v představenstvu (správní radě) nebo v dozorčí radě
- d) příjmy plynoucí v souvislosti se současným s výkonem závislé činnosti nebo funkce bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává závislou činnost nebo funkci, nebo od plátce, u kterého poplatník vykonává závislou činnost nebo nevykonává (např. náhrada mzdy při odškodnění pracovního úrazu vyplacená pojišťovnou, náhrada mzdy přisedících u soudu atd.).⁸

Za příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky se považují příjmy ze současného, ale i z dřívějšího pracovněprávního vztahu. To jsou příjmy podle zákoníku práce jako např.:

- pracovní poměr
- dohoda o pracovní činnosti
- dohoda o provedení práce
- příjmy vojáků nebo policistů
- příjmy za práci žáků a studentů z praktického výcviku

Za příjmy ze závislé činnosti jsou považovány i odměny statutárních a dalších orgánů právnických osob. Jako např. odměny členů představenstva a dozorčí rady.

Za příjmy podle § 6 se považují příjmy uvedené výše bez ohledu na to:

- zda jsou pravidelné, nebo jednorázově vyplácené
- zda je na ně právní nárok
- zda je dostává zaměstnanec, nebo osoba, na kterou přešlo příslušné právo
- zda jsou zaměstnanci vyplaceny, nebo připsány k dobru

Za příjem se považuje i motorové vozidlo poskytnuté zaměstnavatelem zaměstnanci bezplatně pro soukromé účely i pro služební účely. Příjmem zaměstnance je 1 % vstupní ceny vozidla, avšak musí činit nejméně 1 000,- Kč za každý kalendářní měsíc (i započatý), tj. 12 %, pokud je vozidlo poskytnuto na celý kalendářní rok. Vždy se vychází ze vstupní ceny vozidla, bez ohledu na to, zda je zaměstnavatel majitelem vozidla, nebo zda je vozidlo pronajaté. Součástí vstupní ceny je vždy daň z přidané hodnoty. Vstupní cena se zvyšuje i technickým zhodnocením. V částce 1 % ze vstupní ceny nejsou zahrnuty pohonné hmoty. Pokud by zaměstnavatel navíc poskytoval zaměstnanci zdarma pohonné hmoty pro soukromé účely, musí jejich hodnotu připočítat ke zdanitelnému příjmu zaměstnance.

Poplatník s příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků je dále označen jako „zaměstnanec“ a plátce příjmů jako „zaměstnavatel“. Jsou to legislativní značky daňového zákona.

1.3.2. Dílčí základ daně

Roční dílčí základ daně je úhrn všech zúčtovaných nebo vyplacených zdanitelných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků snížených o sražené nebo zaměstnancem uhrazené částky na pojistné na sociální zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na zdravotní pojištění, které je povinen platit zaměstnanec a bylo mu sraženo ze mzdy nebo jej uhradil v příslušném kalendářním roce.

Dílčí základ daně pro výpočet měsíční daňové zálohy se stanoví z úhrnu veškerých mezd vyplacených v kalendářním měsíci témuž poplatníkovi jedním plátcem.

1.4. § 7 – Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

1.4.1. Rozdělení příjmů

Příjmy z podnikání jsou:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- příjmy ze živnosti
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti se rozumí:

- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv, a to včetně příjmů u vydávání, rozmnožování a rozšiřování děl vlastním nákladem
- příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů
- příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sporů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních předpisů
- příjmy z činnosti správce konkursní podstaty, včetně příjmů z činnosti předběžného správce, zvláštního správce, zástupce správce a vyrovnávacího správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu ⁶

Za příjmy se nepokládají příjmy z činností, které lze vykonávat pouze na základě povolení, registrace nebo jiného souhlasu příslušného orgánu, a poplatník tato povolení a registraci nemá. Tyto příjmy potom patří do příjmů podle § 10.

1.4.2. Dílčí základ daně

Výpočet dílčího základu daně vychází z ustanovení shodných jak pro fyzické tak i pro právnické osoby.

Dílčím základem je tedy rozdíl mezi příjmy dosažené během jednoho účetního období (kalendářní nebo hospodářský rok) a výdaji vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Jsou-li výdaje zjištěné z řádně vedeného účetnictví vyšší než dosažené příjmy, jedná se o ztrátu.

Fyzické osoby mohou uplatnit místo skutečných výdajů, výdaje stanovené paušálem. Je to procentní podíl výdajů vypočtený z příjmů. Novelou zákona, která vešla v platnost již za zdaňovací období roku 2005, se tyto paušální výdaje zvýšily a to na částky:

- 80 % z příjmů ze zemědělské činnosti, lesního a vodního hospodářství
- 60 % z příjmů ze živností řemeslných
- 50 % z příjmů živností, které nejsou řemeslné
- 40 % z příjmů živností, zde ještě neuvedených ¹³

Pojistné na sociální a zdravotní pojištění lze odečíst jen ve skutečně zaplacené výši a není obsaženo ve výdajích stanovených paušálem. Lze jej tedy k těmto výdajům přičíst.

1.4.3. Daň stanovená paušální částkou

Toto ustanovení je účinné od roku 2001. Jeho smyslem je možnost sjednání základu daně a daně z příjmů fyzických osob mezi poplatníkem daně z příjmů a finančním úřadem na základě předpokládané výše příjmů a výdajů z činností.

Minimální takto stanovená daň je 600,- Kč a nelze ji více snižovat.

Aby mohl mít poplatník stanovenou paušální daň, musí splňovat určité podmínky. Jako např. mít příjmy pouze ze:

- zemědělské činnosti, lesního a vodního hospodářství
- živnosti
- podnikání podle zvláštních právních předpisů
- úroků na běžném účtu určeném pro podnikání

Dále nesmí:

- zaměstnávat zaměstnance
- provozovat činnost prostřednictvím spolupracujících osob
- nesmí být plátce daně z přidané hodnoty
- být účastníkem sdružení
- jeho výše za bezprostředně předcházející tři období přesáhnout 5 000 000 Kč ⁸

1.4.4. Minimální základ daně

Lze jej uplatnit u poplatníků, kteří mají příjmy:

- ze zemědělství
- živností
- z jiného podnikání podle zvláštních předpisů

Dále nesmí tito poplatníci zahajovat nebo ukončovat svoji činnost, nesmí být poživateli starobního, ale ani částečně invalidního důchodu nebo studenty atd.

Základ daně musí činit alespoň 50 % částky, která se stanoví jako součin všeobecného vyměřovacího základu podle zákona o důchodovém pojištění za kalendářní rok. Tato částka se zaokrouhluje na celé stokoruny dolů.

Minimální ZD se nesnižuje o položky odčitatelné od základu daně ani daňovou ztrátu dosaženou ve zdaňovacím období, ve kterém byl stanoven minimální ZD. Tuto ztrátu lze uplatnit až v následujícím zdaňovacím období. ⁶

1.5. § 8 - Příjmy z kapitálového majetku

Mezi tyto příjmy patří:

- dividendy z majetkových účastí na a. s.
- podíly na zisku tichého společníka
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem ze soukromého životního pojištění
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů
- výnosy z vkladních listů
- plnění ze soukromého životního pojištění
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček, úroky z prodlení
- rozdíl mezi vyplacenou jmenovitou hodnotou dluhopisu
- příjmy z prodeje předkupního práva na cenné papíry

Na tyto příjmy nelze uplatnit žádné výdaje. Poplatník tedy zdaní celou částku, připsanou v jeho prospěch

1.6. § 9 – Příjmy z pronájmu

Mezi příjmy z pronájmu patří:

- příjmy z pronájmu nemovitostí nebo bytů (nebo jen jejich částí)
- příjmy z pronájmu movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu podle § 10/1a

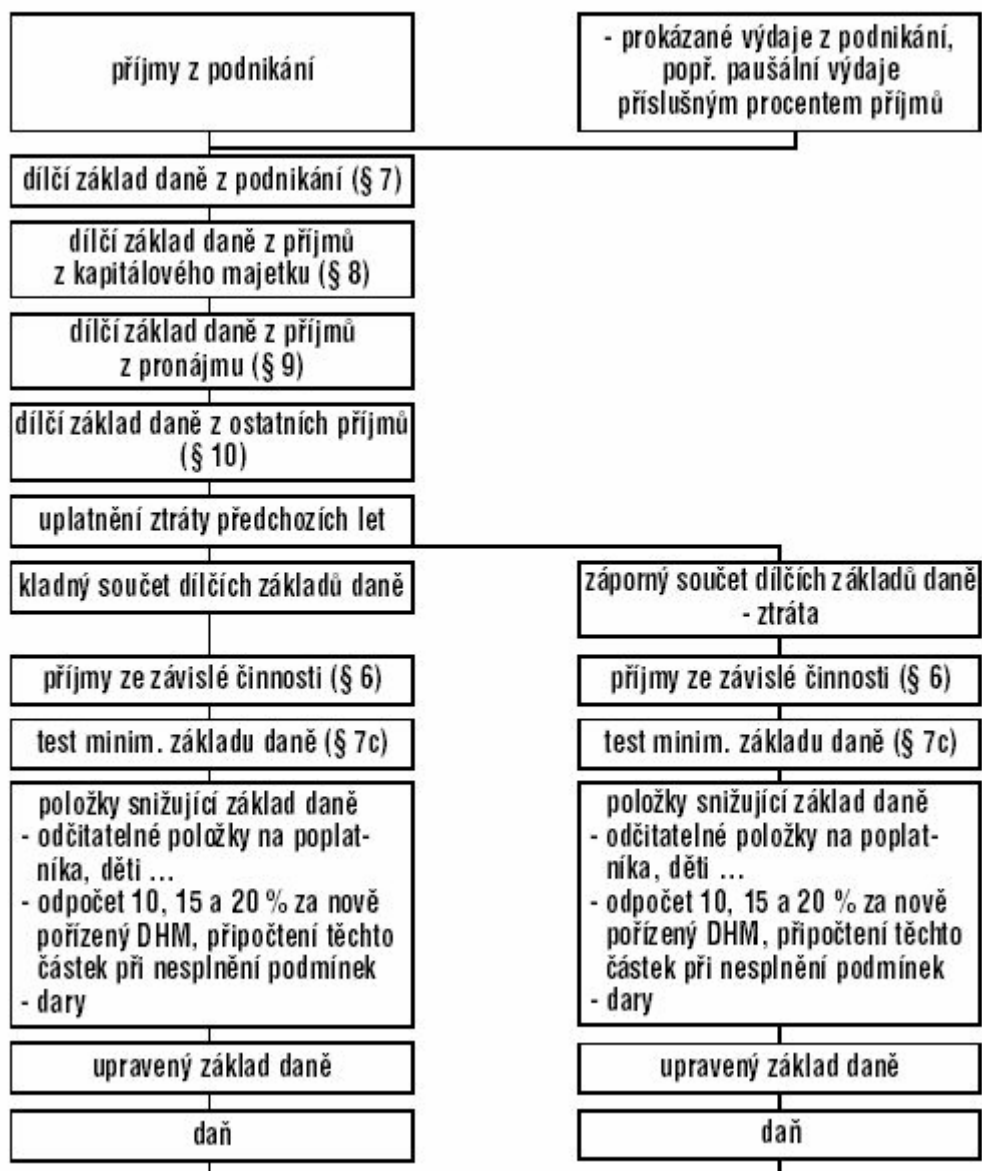
Příjmem z pronájmu rozumíme i takový příjem, který plyne fyzické osobě z pronájmu věci, kterou má sama v nájmu či podnájmu.

Příjmy z pronájmu plynoucí manželům ze společného jmění se zdaňují jen u jednoho z nich a to i v případě, že plynou z více druhů pronajatých nemovitostí nebo i movitých věcí.

K příjmům podle tohoto paragrafu má poplatník možnost uplatnit výdaje buď ve skutečné výši nebo v paušální výši 30 % z dosažených příjmů. Tato částka potom obsahuje veškeré výdaje poplatníka na příjmy z pronájmu. Tedy i případné odpisy. Tento poplatník je povinen vést evidenci o příjmech a pohledávkách.

Pokud má poplatník více příjmů z pronájmu a použije uplatnění výdajů procentem, musí takto uplatnit výdaje ze všech těchto příjmů.

1.7. Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob ¹⁵



Tabulka č. 1 Schéma výpočtu daně z příjmů FO

1.7.1. Možnosti snížení daňové povinnosti

1.7.2. Rozdělení příjmů na spolupracující osobu

Spolupracující osobou může být osoba, která:

- žije s poplatníkem v **domácnosti** a
- **spolupracuje** s poplatníkem při výkonu jeho podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti

Pojem **domácnost** najdeme v § 115 Občan. zákona a znamená to, že domácnost tvoří občané, kteří spolu trvale žijí a společně hradí náklady na své potřeby. Jde tedy o spotřební společenství (jinak by osoby neuhrazovaly společné náklady na své potřeby).

Spotřební společenství je tedy společenství, kdy určité osoby hospodaří společně se svými příjmy. Přitom se nevyžaduje, aby mezi těmito osobami existovaly ještě nějaké další vztahy, a to zejména příbuzenské. Dále musí být domácnost **trvalé** společenství. A to docílí tehdy, když o tomto hospodaření se svými prostředky nepřemýšlejí jen na přechodnou dobu.

Umožňuje rozdělení příjmů podnikatele i na spolupracující manželku, aniž by sama byla podnikatelkou, nebo na další osoby žijící ve společné domácnosti. Podíl spolupracujících osob na společných příjmech a výdajích může být maximálně 30 %, pokud je ale spolupracující osobou manželka (manžel), lze použít limit 50 % a u spolupracující osoby je navíc výše částky příjmů sníženého o část výdajů limitována částkou 180 000,- Kč ročně nebo 15 000,- Kč měsíčně, u spolupracující manželky je to 540 000,- Kč ročně nebo 45 000,- Kč měsíčně.

Pokud se tedy jeden z podnikajících rodičů rozhodne převést příjmy a výdaje na dítě, které studuje např. denní formu studia na VŠ, nemůže si na tohoto studenta (vyživované dítě) uplatnit slevu na dani.

1.7.2.1. Obecné podmínky rozdělení

Aby bylo možné rozdělit zdanitelné příjmy a daňové výdaje na spolupracující osoby, je nutné, aby se jednalo o osoby žijící s poplatníkem ve společné domácnosti např. manželka, děti, rodiče

Tyto příjmy ovšem nelze rozdělit na:

- děti až do ukončení jejich povinné školní docházky
- děti a manželku (manžela), pokud jsou uplatňovány jako osoby vyživované, tzn. že na ně osoba hlavní uplatňuje slevy na dani
- spolupracující osobu, která musí spolupráci prokazatelně vykonávat celý rok či po dobu určitého počtu měsíců (není tedy např. dlouhodobě nemocná či dlouhodobě mimo území ČR)
- spolupracující osobu, která se do 30 dnů od zahájení spolupráce nezaregistruje podle § 33 ZSDP u místně příslušného správce daně
- manžele, kteří uplatňují společné zdanění manželů, musí se rozhodnout, zdali uplatní tzv. společné zdanění, nebo budou rozdělovat příjmy, oba způsoby uplatnit nelze¹⁵

1.7.3. Výpočet daně ze společného základu daně manželů

Společné zdanění manželů je obecně zažité označení pro výpočet daně ze společného základu daně manželů podle § 13a ZDP. Tuto možnost, využít výhody společného zdanění, přinesla manželům novela ZDP, zákon č. 669/2004 Sb., a poprvé ji bylo možnou použít při podávání daňových přiznání za zdaňovací období roku 2005.

Cílem je umožnit manželům, kteří ve společné domácnosti vyživují nejméně jedno dítě, aby mohli stanovit svůj základ daně jako polovinu jejich celkového ZD. Tento celkový ZD je součet dílčích ZD obou manželů podle jednotlivých § 7 - § 10 snížených o nezdanitelné částky.

Díky tomuto výpočtu bude každý z manželů podávat daňové přiznání doplněné údaji v příloze č. 5 daňového přiznání, kde každý z nich uvede polovinu společného základu daně, ze které je vypočtena daň. Protože daňová povinnost bude vypočtena pro každého z manželů zvlášť, bude mít i každý z manželů vlastní platební výměr. Daňová přiznání podávají oba manželé ve stejné lhůtě daně § 40 ZSDP, tj. oba buď do 31. 3., nebo do 30. 6. po skončení zdaňovacího období. Pro podání daňových přiznání obou manželů platí také ustanovení § 38g ZDP. Po uplynutí zákonné lhůty pro podání daňového přiznání nelze způsob stanovení základu daně uplatněným v daňovém přiznání měnit.

Daňovou ztrátu může odečíst od základu daně podle § 34 ZDP v následujících zdaňovacích obdobích pouze ten z manželů, který ji vykázal, ale zároveň nesmí v následujícím období uplatnit společné zdanění. Daňovou ztrátu vykázanou do roku 2004 lze odečíst od základu i ve zdaňovacím období, ve kterém daňový subjekt uplatňuje výpočet daně ze společného základu daně. Tuto ztrátu uplatňuje pouze ten z manželů, který ji v předchozích zdaňovacích obdobích vykázal.

Tímto výpočtem může také dojít k tomu, že jeden z manželů bude mít po výpočtu společného zdanění manželů poměrně vyšší daň, ale zároveň druhý z nich může mít vůči finančnímu úřadu přeplatek. Tento problém se řeší na poslední straně tiskopisu daňového přiznání. Zde se vyplní žádost o převedení přeplatku na osobní účet u finančního úřadu na účet druhého z manželů a to ke dni splatnosti jejich vypočtené daně.

Smyslem společného zdaňování manželů je zmírnění vlivu progresivní stupnice daňové sazby na celkovou daňovou povinnost manželů s vyživovanými dětmi. Dochází tedy k tomu, že jeden z manželů s vyššími příjmy by platil vysokou daň díky progresi v sazbě daně. Tím, že si své příjmy rozdělí, dostanou se do nižších daňových pásem s nižší daňovou sazbou.

Společné zdanění manželů nelze uplatnit za zdaňovací období, ve kterém je alespoň jednomu z manželů stanovena ¹⁴:

- daň paušální částkou (§ 7a ZDP)
- povinnost stanovit minimální základ daně (§ 7c ZDP)

nebo uplatňuje:

- rozdělení příjmů na spolupracující osoby (§ 13 ZDP) a výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 ZDP)
- slevu na dani podle § 35a ZDP nebo § 35b ZDP (poskytnutí příslibu investiční pobodky)

1.8. Nezdanitelná část základu daně

Nezdanitelné částky, kterými se snižuje základ daně se, od roku 2006 uvádějí podle těchto to kritérií:

- 1) Dobročinná činnost poplatníka
- 2) péče poplatníka o své bytové potřeby
- 3) péče poplatníka o zajištění příjmu ve stáří
- 4) členství poplatníka v odborové organizaci

Do roku 2006 se v tomto třídění objevovalo ještě jedno třídění a to osobní a rodinný stav poplatníka. To znamenalo NČ na poplatníka, na manželku bez vlastních příjmů, na poplatníka, který se soustavně připravuje na budoucí povolání až do dovršení 26 let a na osobu pobírající invalidní důchod, podle formy přiznaného důchodu (částečný, plný). Z těchto NČ byla udělána sleva na dani.

1.8.1. Dobročinná činnost poplatníka

Aby si poplatník mohl od základu daně dar odečíst, je stanoveno:

- a) komu má být dar poskytnut
- b) na jaký účel má být poskytnut
- c) jaká má být minimální úhrnná hodnota darů ve zdaňovacím období
- d) kolik procent ze základu daně lze v úhrnu odečíst nejvýše

Zákon o daních z příjmů uvádí k dobročinným příspěvkům poplatníka následující:

- od základu daně lze odečíst hodnotu darů, které poskytne poplatník obcím, krajům, organizačním složkám státu i právnickým osobám
- dary musí být určeny na financování vědy a vzdělání, výzkumných a vývojových účelů, kultury, školství, na policii, požární ochranu, na podporu a ochranu mládeže, na ochranu zvířat a jejich zdraví, na účely sociální, zdravotnické a ekologické, humanitární, charitativní, náboženské pro registrované církve a náboženské společnosti, tělovýchovné a sportovní sdružení a politickým stranám a politickým hnutím na jejich činnost, dále fyzickým osobám s bydlištěm na území ČR provozujícím školská a zdravotnická zařízení a zařízení na ochranu opuštěných zvířat nebo ohrožených druhů zvířat, na financování těchto zařízení a fyzickým osobám s bydlištěm na území ČR, které jsou poživateli částečného nebo plného invalidního důchodu, na rehabilitační a protetické pomůcky nehrazené zdravotními pojišťovnami a na majetek usnadňující těmto osobám vzdělání a zařazení do zaměstnání

Hodnota darů ve zdaňovacím období musí činit alespoň 2 % ze ZD nebo minimálně 1 000,- Kč. V úhrnu lze odečíst nejvýše 10 % ze základu daně. Od základu daně je možné odečíst i hodnotu jednoho odběru krve bezpříspěvkového dárce. Tato činnost se bere jako dar na zdravotnické účely a oceňuje se částkou 2000,- Kč ⁶

1.8.2. Péče poplatníka o své bytové potřeby

Poplatník si může od základu daně odečíst úroky z úvěru použitého na financování bytových potřeb. Je přitom přesně stanoveno, že základ daně lze snížit o částku, která se rovná:

- a) úrokům zaplaceným ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření
- b) úrokům z hypotečního úvěru, který je snížen o státní příspěvek
- c) úvěru poskytnutého stavební spořitelnou nebo bankou v souvislosti s úvěrem ze stavebního spoření nebo s hypotečním úvěrem a použitého poplatníkem na financování bytových potřeb. Nesmí se ovšem jednat o stavební činnost ve spojitosti s podnikatelskou a jinou, samostatně výdělečnou činností nebo pro účely pronájmu

Bytovými potřebami pro účely zákona se rozumí:

- a) výstavba nemovitostí – bytového domu, rodinného domu, bytu podle zvláštního právního předpisu, nebo změna stavby
- b) koupě pozemku, pokud na něm bude postavena stavba s využitím úvěru na financování bytových potřeb, za předpokladu, že na pozemku bude zahájena výstavba bytové potřeby do čtyř let od okamžiku uzavření úvěrové smlouvy, a koupě pozemku v souvislosti s pořízením bytové potřeby
- c) koupě nemovitosti – bytového domu, rodinného domu včetně rozestavěné stavby těchto domů nebo bytů anebo bytu podle zvláštního právního předpisu
- d) splacení vkladu – členského vkladu nebo vkladu právnické osobě, jejím členem nebo společníkem za účelem získávání práva nájmu nebo jiného užívání bytu či rodinného domu
- e) údržba a změna stavby bytového domu, rodinného domu nebo bytu ve vlastnictví podle zvláštního právní předpisu a bytů v nájmu nebo v užívání
- f) vypořádání bezpodílového spoluvlastnictví manželů nebo vypořádání spoludědiců v případě, že předmětem vypořádání je úhrada podílu spojeného se získáním bytu, rodinného domu či bytového domu

- g) úhrada za převod členských práv a povinností družstva nebo podílu na obchodní společnosti uskutečněná v souvislosti s převodem práva nájmu nebo jiného užívání bytu
- h) splacení úvěru nebo půjčky použitých poplatníkem na financování bytových potřeb uvedených v písmenech a) až g)

Použije-li se bytová potřeba podle písmen a) – h) nebo její část k podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti anebo k pronájmu, lze odečíst úroků po dobu užívání bytové potřeby k uvedeným účelům uplatnit pouze v poměrné výši.⁸

1.8.3. Péče poplatníka o zajištění příjmů ve stáří

Od základu daně ve zdaňovacím období lze z důvodu zajištění příjmu ve stáří odečíst:

- a) platbu příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem. Částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu zaplacených příspěvků sníženému o 6 000,- Kč. Maximální částka, kterou lze takto odečíst za zdaňovací období, činí 12 000,- Kč

Při zrušení smlouvy zaniká nárok na odpočet nezdánitelné částky a naopak vzniká příjem podle § 10 ZDP, ve výši takových částek, které byli v předcházejících letech od ZD odečteny.

- b) běžné pojistné ve zdaňovacím období na soukromé životní pojištění, ovšem za předpokladu, že výplata pojistného (důchodu nebo jednorázového plnění) je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce v jehož průběhu dosáhne poplatník věku 60 let

Smlouvu na soukromé životní pojištění musí poplatník uzavřít sám, nejméně na 60 měsíců a současně musí být výplata pojistného plnění nejdříve v době, kdy poplatník dosáhne věku 60 let U pojistné smlouvy s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití musí být navíc splněn předpoklad minimální pojistné částky. Ta se stanoví pro tyto pojistné smlouvy:

- s pojistnou dobou 5 - 15 let včetně, na min. 40 000,- Kč
- s pojistnou dobou nad 15 let na min. 70 000,- Kč

U důchodového pojištění se za minimální pojistnou částku považuje odpovídající jednorázové plnění při dožití. Maximální částka, kterou lze podle tohoto odstavce odečíst ve zdaňovacím období, činí v úhrnu 12 000,--Kč a to i v případě, že poplatník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami.

U odečitatelných položek platí, že o daňovou ztrátu se sníží úhrn dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů. Tuto daňovou ztrátu nebo její část, kterou nelze uplatnit při zdanění příjmů ve zdaňovacím období, v němž vznikla, lze odečíst od tohoto úhrnu v následujících 5 zdaňovacích obdobích (v sedmi u daňové ztráty vzniklé za rok 2003 a předchozí zdaňovací období). ⁸

1.8.4. Členství poplatníka v odborové organizaci

Od základu daně lze odečíst zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace této organizací. Takto lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů, s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, maximálně však do výše 3 000,-- Kč za zdaňovací období. ⁸

1.9. Položky odčitatelné od základu daně

Ustanovení umožňuje daňové umoření ztráty z minulých zdaňovacích období a podporu investičních aktivit. Jde o možnost odpočtu zákonem stanovené části vstupní ceny hmotného majetku od základu daně (tzv. reinvestice).

Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje.

U poplatníka, který je společníkem veřejné obchodní společnosti, se daňová ztráta upraví o část základu daně nebo část daňové ztráty v. o. s. Přitom tato část základu daně nebo daňové ztráty se stanoví ve stejném poměru, v jakém je rozdělován zisk podle společenské smlouvy, jinak rovným dílem.

U poplatníka, který je komplementářem komanditní společnosti, se daňová ztráta upraví o část základu daně nebo část daňové ztráty komanditní společnosti určené ve stejném poměru, v jakém je rozdělován zisk nebo ztráta k. s., podle zvláštního právního předpisu.⁸

1.10. Slevy na dani

1.10.1. § 35ba - Sleva na dani

Toto ustanovení je novinkou od roku 2006 v zákoně o daních z příjmů. Nahrazuje nezdanitelné částky, které se odčítaly od stanoveného základu daně.

Poplatníkům daně z příjmů FO se vypočtená daň za zdaňovací období snižuje o částky:

- a) 7 200 Kč na poplatníka
- b) 4 200 Kč na manželku žijící s poplatníkem v jedné domácnosti, pokud její příjmy nepřesáhnou částku 38 040 Kč ročně
- c) 1 500 Kč, je-li poplatník částečným invalidním důchodcem
- d) 3 000 Kč, je-li poplatník plným invalidním důchodcem
- e) 9 600 Kč, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P
- f) 2 400 Kč u poplatníka, který se soustavně připravuje na budoucí povolání ⁸

Slevy na dani je možné odečíst jen do výše vypočteného ZD. Tzn. daň po odečtení slev může být rovna maximálně částce nula, ale nikdy nesmím být záporná.

1.10.2. § 35 c – Sleva na dani

Od 1. 1. 2005 byla místo nezdanitelné části na dítě zavedena takzvaná sleva na dani pro poplatníka vyživujícího alespoň jedno dítě. Tento bonus se provádí formou:

- slevy na dani
- daňového bonusu (do 30 000,- Kč ročně)
- kombinací slevy a daňového bonusu

a to ve výši do 6 000,- Kč za jeden rok, což je 500,- Kč měsíčně na jedno vyživované dítě. Dále počet dětí není nijak limitován (poplatník s deseti vyživovanými dětmi, pokud by měl dostatečně vysoký daňový základ, by tak měl slevu na dani 60 000,- Kč).

U poplatníků, kteří mají nízký základ daně a vysoký počet dětí a nemohli by slevu na dani řádně využít, je zavedeno ustanovení tzv. Daňového bonusu.

Daňový bonus je ta část, která přesahuje po odečtení slevy na dani na děti pod nulu. Může jej uplatnit poplatník, který má ve zdaňovacím období příjmy podle §§ 6 – 9 alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy pro stanovené období. U poplatníka, který má příjmy pouze z § 9, lze bonus uplatnit, jen pokud nevykáže v daném období ztrátu.

Vyživované dítě je dítě:

- vlastní
- osvojené
- dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů
- jednoho z manželů
- vnuk (vnučka), pokud jeho rodiče nemají příjmy

Dále dítě musí být nezletilé nebo zletilé až do 26 let věku a soustavně se připravující na budoucí povolání, nemůže se připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost z důvodu nemoci nebo úrazu a nebo z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat výdělečnou činnost.

Pokud je dítě dočasně mimo domov(např. díky studiu je ubytováno na kolejích nebo je na studijním pobytu v zahraničí), nemá to vliv na uplatnění daňového zvýhodnění.

Pokud je dítě držitelem průkazu ZTP/P, činí daňové zvýhodnění na toto dítě dvojnásobek. Tedy 12 000,- Kč za rok. Ale na limit ročního daňového bonusu to ovšem vliv nemá, ten zůstává nezměněn, a to ve výši 30 000,- Kč ⁶

2. NÁVRHOVÁ ČÁST

V návrhové části své bakalářské práce se zaměřím na výpočet daně z příjmů fyzických osob a zdravotního a sociálního pojištění fyzické osoby. K posouzení budou vybrány dva nástroje, které lze najít v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Jsou jimi rozdělení příjmů na spolupracující osobu a výpočet daně ze společného základu daně manželů.

2.1. Možnost použití bakalářské práce

Tato bakalářská práce je vhodná jako návod pro výpočet optimální daňové povinnosti poplatníka, který má příjmy podobně jako mnou vybraný poplatník ze závislé činnosti a funkčních požitků, z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti a příjmy z pronájmu. Dále je vhodná pro poplatníky, kteří žijí ve společné domácnosti s alespoň jedním vyživovaným dítětem nebo mohou své příjmy rozdělovat na spolupracující osobu a to buď manželku (manžela), nebo dítě.

2.2. Základní popis řešeného problému

Pan František Novák je podnikatel. Podniká jako fyzická osoba na základě živnostenského zákona nezapsaná v obchodním rejstříku. Svoji činnost zahájil na základě licence, kterou mu vydal Energetický regulační úřad podle § 8 zákona č. 458/2000 Sb. o podmínkách podnikání a výkonu státní správy v energetických odvětvích. Termín zahájení licencované činnosti je 1. 1. 2002.

Poplatník je ženatý, žije ve společné domácnosti se dvěma vyživovanými dětmi, které se studiem na VŠ připravují na své budoucí povolání.

Otázkou je, která z možných forem optimalizace je pro poplatníka nejvhodnější variantou.

2.3. Rozhodující kritéria

Pro porovnání, která z variant metody výpočtů je pro poplatníka nejvhodnější použijí tyto optimalizační metody:

- 1) výpočet příjmů spolupracujících osob
 - rozdělení příjmů na manželku
 - rozdělení příjmů na vyživované dítě
- 2) výpočet daně ze společného základu daně manželů

Předpokladem je, že poplatník bude mít příjmy ze zaměstnání, samostatné výdělečné činnosti a z pronájmu. Jeho manželka má příjmy pouze ze zaměstnání, popřípadě z rozdělených příjmů na spolupracující osobu. Poplatník má dvě děti, které nemají žádné vlastní příjmy a připravují se na budoucí povolání studiem na vysoké škole.

Hodnocení vypočtených dat vyplývá už z názvu bakalářské práce. Tedy za nejvhodnější variantu bude přijata ta metoda, ve které poplatník odvede nejnižší částku finančnímu úřadu a zaplatí v celkovém úhrnu za celou rodinu nejnižší sociální a zdravotní pojištění.

2.4. Analýzy příjmů a popis daňového subjektu

2.4.1. Popis ekonomické činnosti subjektu

Pan Novák podniká dle zákona 455/1991 Sbírky, o živnostenském podnikání. Jde o výrobu elektrické energie, která není živností, ale podléhá licenci podle zvláštního právního předpisu. Tímto předpisem je zákon č. 458/2000 Sb., o podmínkách podnikání a o výkonu státní správy v energetických odvětvích a o změně některých zákonů (energetický zákon), ve znění pozdějších předpisů a dosahuje následujících příjmů.

2.4.2. § 6 – Příjmy ze zaměstnání

Dle potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů má poplatník v předchozím zdaňovacím období, tedy období roku 2006, tyto příjmy:

Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků	232 856,-Kč
Úhrn pojistného z příjmů	29 119,- Kč
Skutečně sražená záloha na daň z příjmů	13 192,- Kč

Tabulka č. 2 Příjmy ze zaměstnání

2.4.3. § 7 – Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti

Poplatníkovy příjmy a výdaje jsou získané z činnosti, kterou je výroba elektrické energie. Jak již bylo výše zmíněno, provádí poplatník tuto činnost ne dle živnostenského zákona, ale podle zákona o podmínkách podnikání a o výkonu státní správy v energetických odvětvích.

Poplatník provozuje činnost v jedné provozovně na dvou samostatných zařízeních, z nichž jedno bylo uvedeno do provozu 1. 7. 2005. Dle § 4 odstavce 1 písmeno e) zákona č. 586/1992 Sb., ZDP jsou příjmy z tohoto zařízení osvobozeny od daně z příjmů v kalendářním roce, v němž byly uvedeny do provozu, a bezprostředně následujících pěti letech. Rok 2006 patří do pěti let, na které se vztahuje osvobození. Druhé zařízení je v provozu několik desítek let a to již v době podnikatelské éry předchozího majitele.

Všechny poplatníkovy příjmy ze samostatné výdělečné činnosti jsou dosahovány od odběratele, kterým je ČEZ, který má povinnost energii z těchto zařízení vykoupit.

Dle daňové evidence jsou příjmy pro výše uvedeného poplatníka následující:

Celkové příjmy: (z provozu obou zařízení proplacené ČEZem)	308 981,- Kč
Z toho osvobozené příjmy	152 908,- Kč
Příjmy s vlivem na zisk:	156 073,- Kč

Tabulka č. 3 Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti

Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů tvoří podstatnou část daňové evidence, která má přímý dopad na roční výsledek hospodaření z podnikání. Uskutečňuje své výdaje hotovostní formou přes pokladnu a také bankovní převody.

Některé peněžní výdaje jsou dle § 24 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů považovány za výdaje (náklady vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů) a obecně jsou považovány za tzv. daňově uznatelné výdaje (náklady, které svým

charakterem snižují základ daně pro výpočet daně z příjmu) a mají tedy i přímý dopad na daňovou situaci subjektu. Druhou položkou peněžních výdajů jsou dle § 25 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů výdaje (náklady, které nelze uznat jako výdaje) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů a obecně jsou považovány za tzv. daňově neuznatelné výdaje (náklady které svým charakterem nesnižují základ pro výpočet daně z příjmů fyzických osob) a nemají ani přímý dopad na daňovou situaci subjektu.

2.4.4. Nepeněžní operace

Za nepeněžní operace jsou považovány u tohoto poplatníka zejména odpisy. V majetku firmy jsou v tuto dobu pouze traktor a rozvaděč pro napětí nižší než 1000 V.

Č.	Název	Datum zařazení	Způsob odpisování	Vstupní cena
1	Traktor	Listopad 2004	rovnoměrně	47 600
Datum		Sazba odpisů	odpis	Zůstatková cena
31. 12. 2004		8,5	4 046	43 554
31. 12. 2005		22,25	10 591	32 963
31. 12. 2006		22,25	10 591	22 372
31. 12. 2007		22,25	10 591	11 781
31. 12. 2008		22,25	10 591	1 190
31. 12. 2009		22,25	1 190	0
Datum vyřazení				

Tabulka č. 4 Odpisy traktoru

Č.	Název	Datum zařazení	Způsob odepisování	Vstupní cena
2	Rozvaděč	Červenec 2005	rovnoměrně	63 070
Datum		Sazba odpisů	odpis	Zůstatková cena
31. 12. 2005		21	13 425	49 825
31. 12. 2006		19,75	12 457	37 368
31. 12. 2007		19,75	12 457	24 911
31. 12. 2008		19,75	12 457	12 454
31. 12. 2009		19,75	12 454	0
Datum vyřazení				

Tabulka č. 5 Odpisy rozvaděče

V prvním roce odepisování je uveden roční zvýšený odpis, jelikož jde o majetek, kterého je majitel prvním vlastníkem a je zaříděn do odpisové skupiny 1 až 3 podle § 31 odst. 4 zákona č 586/1992 Sb.⁸

2.4.5. Členění výdajů:

Výdaje ovlivňující ZD	
nákup materiálu	38 758,50 Kč
provozní režie	31 292,80 Kč
Zdravotní a sociální pojištění	11 960,--Kč
výdaje ovlivňují ZD celkem	82 011,- Kč
Výdaje neovlivňující ZD	
nákup dlouhodobého hmotného majetku	0,-- Kč
nákup dlouhodobého nehmotného majetku	0,-- Kč
osobní spotřeba podnikatele	0,-- Kč
Nepeněžní výdaje	
Odpisy	23 048,- Kč
Výdaje celkem	105 059,- Kč

Tabulka č. 6 Členění výdajů

Ostatní daňově neuznatelné náklady jsou položky placené na soukromé životní a penzijní pojištění poplatníkem z účtu, který používá pro své podnikatelské aktivity.

Ve zdaňovacím období 2006 nedošlo k žádnému novému pořízení dlouhodobého hmotného či nehmotného majetku, a ani k osobní spotřebě podnikatele z výnosů z podnikání a to zejména proto, že má další příjmy ze závislé činnosti, které stačí na pokrytí jeho potřeb.

2.4.6. § 9 – Příjmy z pronájmu

Výše uváděný daňový subjekt má příjmy z pronájmu, a to z pronájmu zemědělské půdy a příjezdových cest na tuto půdu. Jde o více pozemků, kde dochází k rozdílu ve výpočtu nájmu za tyto pozemky. U orné půdy je cena stanovena na jeden hektar, a to ve výši 1 565,- Kč za hektar, kdežto u příjezdových cest je cena stanovena pevnou sazbou za všechny cesty.

Výdaje uplatňuje procentem z příjmů, jelikož nemá žádné prokazatelné výdaje. Procento příjmů pro uplatnění u příjmů z pronájmu pro rok 2006 činí 30 % z dosažených příjmů.

Orná půda – 16,5 ha	25 822,- Kč
Cesty	12 149,- Kč
Příjem z pronájmu celkem:	37 971,- Kč
Výdaje (30 % z příjmů)	11 391,- Kč

Tabulka č. 7 Příjmy z pronájmu

2.4.7. Finanční prostředky

Poslední částí, kterou je nezbytné uvést, jsou finanční prostředky. Uvedený daňový subjekt vlastní bankovní účet, na který mu chodí platby od odběratele – tedy ČEZu, a ze kterého sám hradí některé své závazky, sociální a zdravotní pojištění, soukromé pojištění atd.

Stav bankovního účtu k 31. 12. 2006 činil 583 382,94 Kč.

Stav pokladny k tomu samému dni činil 7 458,50 Kč.

2.4.8. Příjmy manželky

Dle potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů má poplatník v předchozím zdaňovacím období, tedy období roku 2006, tyto příjmy:

Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků	109 200,- Kč
Úhrn pojistného z příjmů	13 656,- Kč
Skutečně sražená záloha na daň z příjmů	4 320,- Kč
DZD § 6 (příjem manželky)	95 544,- Kč

Tabulka č. 8 Příjmy manželky

2.4.9. Výpočet dílčích základů daně zdaňovací období roku 2006

§	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně
6	232 856,- Kč	29 119,- Kč	203 737,- Kč
7	156 073,- Kč	105 059,- Kč	51 014,- Kč
9	37 971,- Kč	11 391,- Kč	26 580,- Kč
Základ daně			281 331,- Kč

Tabulka č. 9 Dílčí základy daně poplatníka

2.5. Návrh postupu

2.5.1. Postup výpočtu rozdělení příjmů na spolupracující osoby

Prvním krokem je stanovení zdanitelných příjmů a výdajů, které ovlivňují základ daně osobou vykonávající samostatnou výdělečnou činnost a to obvyklým způsobem. To znamená, ve své vlastní daňové evidenci vypočte zdanitelné příjmy a výdaje ovlivňující základ daně a takto stanovenou částku může rozdělit na spolupracující osobu. Tuto částku lze rozdělit na spolupracující osobu poměrem:

- 50% příjmů v případě rozdělení na manželku
- 30% příjmů v případě rozdělení na dítě.

Nutné je rozdělovat i výdaje na spolupracující osobu, a to stejným poměrem, jakým se rozdělí poměr příjmu.

V dalším kroku se provede součet jednotlivých DZD, pokud má poplatník i jiné příjmy než ze zaměstnání, a to z kapitálového majetku, pronájmu nebo ostatní příjmy, a přičte se poměrná část rozdělená na spolupracující osobu.

Od tohoto celkového vypočteného ZD se odečtou nezdánitelné částky:

- Hodnota darů poskytnutá obcím, krajům, PO se sídlem na území ČR atd.
- Hodnota úroků zaplacených v daném zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření.
- Příspěvek zaplacený poplatníkem na penzijní připojištění se statním příspěvkem. Částka, kterou lze odečíst, je hodnota příspěvků zaplacených poplatníkem snižena o 6000,- Kč, maximální částka, kterou lze odečíst, je 12 000,- Kč.
- Pojistné zaplacené na soukromé životní pojištění, kde je nutné, aby byla smlouva sjednána na minimálně 60 měsíců od uzavření, a vypršet musí až po dovršení 60 let věku poplatníka. Maximální částka, kterou lze odečíst, je 12 000,- Kč.

Po odečtení nezdanitelných částí ZD následuje odečtení odčitatelných položek podle § 34 zákona č. 586/1992 Sb., kde nejpoužívanější položkou je daňová ztráta vykázaná poplatníkem v předchozích 5 zdaňovacích obdobích.

Odečtením NČ a OP od celkového ZD vzniká snížený ZD, který se zaokrouhlí na celé 100 Kč dolů, a následně se něj vypočítá daňová povinnost každého poplatníka. Tedy jak poplatníka, který vede daňovou evidenci, tak i poplatníka, na kterého byly příjmy rozděleny a to buď na manželku, nebo dítě.

Daňová povinnost se vypočítá podle § 16 zákona č. 586/1992 Sb. a to následovně:

- Do výše 121 200,- Kč se částka zaokrouhleného ZD vynásobí 12 %
- V rozmezí 121 200,- Kč – 218 400,- Kč se od zaokrouhleného ZD odečte částka 121 200,- Kč a zbývající část se vynásobí 19 % a přičte se 14 544,- Kč
- V rozmezí 218 400,- Kč – 331 200,- Kč se od zaokrouhleného ZD opět odečte spodní hranice tohoto intervalu a zbývající část se vynásobí 25 % a přičte částka rovnající se 33 012,- Kč
- A v posledním pásmu od 331 200,- Kč a více se opět odečte 331 200,- Kč tato získaná částka se vynásobí 32 % a přičte se hodnota 61 212,- Kč

Od vypočtené daně se odečítá sleva na dani na poplatníka, ta pro rok 2006 činí 7 600,- Kč. Dále je možné odečíst slevu na studenta, která činí 2 400,- Kč, je-li např. spolupracující osoba v podobě dítěte studující. Také lze odečíst další NČ uvedené v ZDP. Při odečítání slev na dani se poplatník nesmí nikdy dostat do mínusu. Jsou-li jeho slevy na dani vyšší než vypočtená daňová povinnost, bude se jeho daň rovna nule.

Dále se od vypočtené daňové povinnosti odečítá zvýhodnění na vyživované děti a to za každé 6 000,- Kč a není omezeno počtem dětí. Je-li ale daňová povinnost poplatníka nižší než nárok na daňové zvýhodnění, je vzniklý rozdíl tzv. daňový bonus. Bonus lze uplatnit však pouze do 30 000,- Kč. Daňové zvýhodnění uplatňuje jen jeden z poplatníků ve svém daňovém přiznání.

Od daňové povinnosti snížené o všechny slevy a zvýhodnění, jež může poplatník uplatnit, se odečte úhrn záloh sražených zaměstnavatelem. To je hodnota, kterou uvádí zaměstnavatel v „Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a funkčních požitků a sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“.

Po odečtení výše uvedených možností vznikne poplatníkovi doplatek, nebo přeplatek, který odvede finančnímu úřadu (nebo mu jej FÚ vrátí). Je to daň po posledním odečtení slev snížená o sražené zálohy.

2.5.1.1. Postup výpočtu zdravotního pojištění při rozdělení příjmů na spolupracující osobu

Jako plátce pojistného na všeobecné zdravotní pojištění a pojistného na sociální zabezpečení se považuje pro účely zdravotního pojištění i spolupracující osoba definovaná dle § 13 ZDP a to podle § 5 písm. b) bod 8. zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném **zdravotním** pojištění.¹⁵

Jak osoba vykonávající samostatnou výdělečnou činnost, tak i osoba vykonávající činnost jako spolupracující osoba musí vypočítat své zdravotní pojištění.

Je nutné, aby poplatník, ale i spolupracující osoba měli stanoveny své příjmy a výdaje v jednotlivých poměrech tak, jak vypočítávali svoji daňovou povinnost. Většinou v poměru 50 % na manželku a 30 % na dítě. Z těchto částek se opět vypočítá jejich rozdíl.

U výpočtu zdravotního pojištění je nutné uvádět, jak dlouho trvala během zdaňovacího období SVČ a ve kterých měsících byla hlavním zdrojem příjmů. Pokud byl poplatník během výkonu SVČ i zaměstnán, je jeho SVČ považována za vedlejší zdroj příjmů. Pokud ale zaměstnán nebyl, musí vypočítat svůj vyměřovací základ a to následovně:

- Počet kalendářních měsíců, ve kterých byla SVČ v roce 2006 hlavním zdrojem příjmů v období **leden – březen**, vynásobená částkou 9 017,50 Kč.

K takto vypočtené částce se připočte

- Počet kalendářních měsíců, ve kterých byla SVČ v roce 2006 hlavním zdrojem příjmů v období **duben – prosinec**, vynásobený, částkou 9 417,- Kč.¹

Minimální VZ nemusí za rok 2006 uvádět, jestliže v kalendářním měsíci, ve kterém trvala některá z těchto skutečností:

- plátcem pojistného byl i stát
- v zaměstnání bylo odvedeno pojistné vypočtené z min vz platného pro zaměstnance
- OSVČ pobírala nemocenské z nemocenského pojištění osvč
- OSVČ byla osobou s těžkým tělesným, smyslovým nebo mentálním postižením
- OSVČ dosáhla věku, kdy vzniká nárok na starobní důchod, ale nesplnila podmínky pro jeho přiznání
- OSVČ pečovala o jedno dítě do 7 let, nebo min. dvě děti do 15 let

Celkové pojistné na zdravotní pojištění za rok 2006 se vypočítá jako součin koeficientu 0,135 a:

- rozdílu příjmů a výdajů vynásobenému koeficientem 0,5
- nebo
- částky, která vyšla podle vzorce uvedeného výše, metodiku tohoto výpočtu uvádí „Přehled pojistného za rok 2006“

A to takovou částkou, která vyjde vyšší.

¹ Hodnoty jsou převzaty z Přehledu pojistného za rok 2006 zdravotní pojišťovny

2.5.1.2. Postup výpočtu sociálního pojištění při rozdělení příjmů na spolupracující osobu

Stejně tak i u sociálního pojištění uvedeného v § 3 odst. 4 zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na **sociální** zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti je uvedeno, že osoba samostatně výdělečně činná, která se účastní důchodového pojištění, si toto pojistné musí platit. Dle § 9 odst. 2 písm. b) zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění přitom platí, že toto pojištění si hradí jak osoba samostatně výdělečně činná, tak i spolupracující osoba.

Výdaje na sociální a zdravotní pojistné, které je povinna platit spolupracující osoba, tedy nejsou rozdělovány, ale jsou přímo výdaji spolupracující osoby.

Při výpočtu se uvede podíl na společných příjmech a výdajích v takovém poměru, v jakém počítali svoji daňovou povinnost a zdravotní pojištění. A vypočte se rozdíl těchto dvou částek.

I v tomto případě je nutné uvádět, jak dlouho trvala SVČ během celého kalendářního roku a počet měsíců, ve kterých byla SVČ hlavním zdrojem příjmů. Za vedlejší zdroj příjmů se považuje, pokud bylo během roku vykonáváno **zaměstnání s příjmem alespoň 90 840,-²**

U sociálního pojištění se vypočítává průměrný měsíční příjem, to je částka vypočítaná z rozdílu mezi příjmy a výdaji, a následný podíl této částky a počtu měsíců vykonávaných jako SVČ.

Vyměřovací základ se vypočte jako součin 50 % z příjmů po odečtení výdajů a zaokrouhlí se na celé koruny nahoru. Neboli jako součin koeficientu 0,5 a ZD.

Poplatník musí také vypočítat „Vypočtený VZ“. Pro jen hlavní, nebo jen vedlejší činnost jako součin příjmů po odečtení výdajů a koeficientu 0,5 a zaokrouhlí na celé Kč nahoru. Pro každého poplatníka se stanovuje tzv. Minimální vyměřovací základ a zaleží

² Podle § 15 odst. 1 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

na tom, zda poplatník vykonával SVČ jako hlavní, nebo vedlejší činnost. Min. VZ je stanoven takto:

- pro hlavní činnost 56 508,- Kč
- pro vedlejší činnost 22 608,- Kč a maximálně 486 000,- Kč pro obě činnosti

Pokud poplatník, který vykonával pouze vedlejší činnost nedosáhl rozhodné částky 45 200,- Kč vypočtené z příjmů po odečtení výdajů uvádí se jako vypočtený vyměřovací základ, dílčí vyměřovací základ, minimální a určený VZ částka, která se rovná nule.

Min. VZ může být snížen o částky:

- pro hlavní činnost z 56 508,- Kč o 4 709,- Kč a částka 486 000,- Kč o 40 500,- Kč
- pro vedlejší činnost z částky 22 608,- Kč o 1 884,- Kč a z 486 000,- Kč o 40 500,- Kč za každý kalendářní měsíc v roce 2006 pokud:
 - ani jeden den netrvala účast na důchodovém pojištění
 - OSVČ měla nárok na nemocenské z nemocenského pojištění po celý kalendářní měsíc
 - OSVČ vykonávala službu v ozbrojených silách po celý kalendářní měsíc
 - OSVČ pobírala peněžitou pomoc v mateřství po celý kalendářní měsíc

Z „Určeného VZ“ si poplatník vypočte svoje sociální pojištění. Určený VZ nemůže být nižší než minimální VZ a vyšší než je stanoven maximální VZ. Celkové pojistné na sociální pojištění za rok 2006 se vypočítá jako součin 29,6 % a určeného VZ.

2.5.2. Postupy výpočtu daně ze společného základu daně manželů

Společný základ daně manželů je součet dílčích základů daně podle §§ 6 až 10 ZDP upravených podle §§ 5 a 23 ZDP u obou manželů, snížený o nezdanitelné části základu daně podle § 15 ZDP za oba manžele. Mohou jej uplatnit i v případě, že jeden z nich neměl příjmy, které by byly předmětem daně podle ZDP.⁸

Celkový postup výpočtu daně ze společného ZD manželů potom vypadá následovně a podobný postup je i v příloze č. 5 k daňovém přiznání za rok 2006.

Každý z manželů si vypočte svůj základ daně, který je součtem jednotlivých DZD podle § 6 - § 10 uvedených v ZDP. Každý z manželů také uvede své nezdanitelné částky (co jsou NČ, je uvedeno v teoretické části bakalářské práce, a to v kapitole č. 1.8). Nezdanitelné části základu daně si může uplatnit i ten z manželů, který neměl zdanitelné příjmy, pokud ale jinak splňuje podmínky stanovené pro jejich uplatnění. A pro výpočet společného ZD se provede jejich součet.

Aby poplatníci dostali svůj ZD, odečtou od celkového společného ZD své celkové NČ a tento snížený ZD si rozdělí na dvě stejné poloviny. A dále pro výpočet daňové povinnosti pracují pouze s tímto rozděleným a zároveň i sníženým ZD.

ZD se zaokrouhlí na celé 100 Kč dolů a následně se z něj vypočítá daňová povinnost každého poplatníka.

Daňová povinnost se vypočítá podle § 16 zákona č. 586/1992 Sb.

Od vypočtené daně se odečítají slevy, na které mají poplatníci nárok. Slevy jsou uvedeny také v teoretické části BP, a to v kapitole č. 1.10, po odečtení slev na dani se nesmí ani jeden z manželů dostat pod nulu. Minimální přístupná hodnota daně je právě nula.

Dále si jeden z manželů od vypočtené daňové povinnosti odečte zvýhodnění na vyživované děti.

Od daňové povinnosti snížené o všechny slevy a zvýhodnění, jež může poplatník uplatnit, se odečte úhrn záloh sražených zaměstnavatelem.

Po odečtení všech možných zákonných slev dojde u poplatníka k přeplatku na dani, nebo jeho nedoplatku, který musí finančnímu úřadu odvést. Převážně dochází u společného zdanění manželů k tomu, že jeden z poplatníků má přeplatek druhý, nedoplatek. Proto se požádá o převedení přeplatku na účet, kde došlo k nedoplatku a poplatníci tak doplatí pouze tento rozdíl.

2.5.2.1. Postup výpočtu sociálního a zdravotního pojištění při společném ZD manželů

Sociální a zdravotní pojištění při použití této varianty vypočte jen poplatník, který dosáhl příjmů ze samostatné výdělečné činnosti a to z celkových příjmů a výdajů, tak jak je zjistil ve své daňové evidenci. Manželce, na kterou se převádí polovina ZD nevzniká tedy povinnost registrovat se k platbě sociálního ani zdravotního pojištění. Postup je ve zjednodušeném návodu následující:

U **zdravotního pojištění** vypočte rozdíl mezi P a V, vynásobí koeficientem 0,5 a dále vynásobí koeficientem 0,135.

U **sociálního pojištění** uvede vyměřovací základ, který je opět koef. 0,5 vynásobený rozdílem P a V a vynásobený dále koeficientem sociálního pojištění 0,296.

APLIKACE NÁVRHŮ

2.6. Výpočet daňové povinnosti bez použití optimalizačních metod

ř.	Manžel		Postup výpočtu
1	ZD	281 331,00 Kč	ZD je součet jednotlivých základů daně dle § 6 - § 10
2	NČ – životní pojištění	12 000,00 Kč	Pouze životní pojištění podle „Potvrzení o pojistném zaplaceném poplatníkem na soukromé životní pojištění“ max. 12 000,-
3	ZD snížený o NČ	269 331,00 Kč	ZD po odečtení NČ
4	ZD zaokrouhlený na 100 Kč dolů	269 300,00 Kč	ZD zaokrouhlený na celé 100 Kč dolů pro výpočet daně
5	Daň	45 737,00 Kč	Daň výpočet podle tabulky uvedené v zákoně č. 586/1992 Sb. takto, $269\,300 - 218\,400 = * 25 \% 12\,725 + 33\,012 = 45\,737,-$
6	Sleva na dani na poplatníka	7 200,00 Kč	Sleva na poplatníka je pro rok 2006 vždy 7 200,-
7	Daň po uplatnění slevy podle §35 a § 35ba	38 537,00 Kč	Daň – sleva na poplatníka
8	Sleva na vyživované děti	12 000,00 Kč	Sleva na vyživované děti, ty má poplatník 2, tedy 12 000,-
9	Daň po uplatnění slevy dle § 35c	26 537,00 Kč	Opět daň snižena o slevu na děti
10	Úhrn sražených záloh na daň	13 192,00 Kč	Úhrn záloh, které byly poplatníkovy srazeny během roku, v tomto případě ze zaměstnání dle „Potvrzení“ činí 13 192,-
11	+ doplatek/-přeplatek daně za rok 2006	13 345,00 Kč	Daň po uplatnění všech slev snižena o sražené zálohy

Tabulka č. 10 Výpočet daňové povinnosti bez použití optimalizačních metod

V případě, že podnikatel nerozdělí základ daně na nikoho, zaplatí finančnímu úřadu je **30 857,- Kč**
(zálohy manžela 13 192 + doplatek daně 13 345 + zálohy manželky 4320)

2.6.1. Zdravotní a sociální pojištění

2.6.1.1. Zdravotní pojištění

ř.	Manžel		Postup výpočtu
1	Příjmy (§7)	156 073,00 Kč	Příjmy převzaté z daňové evidence poplatníka
2	Výdaje (§7)	105 059,00 Kč	Výdaje převzaté z daňové evidence
3	Rozdíl	51 014,00 Kč	Rozdíl mezi položkami řádku č. 1 a řádku č. 2
4	Počet měsíců SVC	12	Počet měsíců, kdy byla vykonávána SVC během zdaňovacího období roku 2006
5	Počet měsíců kdy byla SVC hlavním zdrojem příjmů	0	Počet měsíců, kdy SVC byla u poplatníka hlavním zdrojem příjmů, jelikož byl ale zaměstnán je toto číslo 0
6	0,50 * rozdíl mezi Příjmy a Výdaji	25 507,00 Kč	Rozdíl mezi příjmy a výdaji vynásobený koeficientem 0,5, koeficient je dle „Přehledu pojistného za rok 2006“
7	25 507* 12měsíců /12	25 507,00 Kč	Vyměřovací základ z předchozího řádku * počet měsíců trvání SVC/počet měsíců pojištění u konkrétní zdravotní pojišťovny, nebo pokud je tato částka menší jak na předchozím řádku, bere s v potaz předešlá hodnota
8	Pojistné 0,135 * předchozí řádek	3 444,00 Kč	Celkové pojistné na zdravotní pojištění za rok 2006 je částka z řádku č. 8 * koeficient 0,135
9	VZP celkem	3 444,00 Kč	Součet zdravotních pojištění

Tabulka č. 11 Výpočet VZP u varianty bez použití optimalizačních metod

2.6.1.2. Sociální pojištění

ř.	Manžel		Postup výpočtu
1	Příjmy (§7)	156 073,00 Kč	
2	Výdaje (§7)	105 059,00 Kč	
3	Rozdíl	51 014,00 Kč	
4	Počet měsíců SVČ	12	
5	Počet měsíců kdy byla SVČ hlavním zdrojem příjmů	0	Podle pokynů pro výpočet sociálního pojištění se za vedlejší zdroj příjmů považuje, pokud bylo během roku vykonáváno zaměstnání s příjmem alespoň 90 840,-, v tomto případě je činnost vedlejší zdrojem příjmů
6	Počet měsíců kdy byla SVČ vedlejším zdrojem příjmů	12	Počet měsíců kdy SVČ patřila mezi vedlejší zdroje příjmů, dle „Pokynů pro vyplnění přehledu o příjmech a výdajích za rok 2006“
7	Průměrný měsíční příjem	4 251,17 Kč	Rozdíl mezi příjmy a výdaji vydělen počtem měsíců, kdy byla činnost provozována
8	Vyměřovací základ	25 507,00 Kč	Vyměřovací základ je 50 % z příjmů po odečtení výdajů (50 % ze ZD)
9	Minimální vyměřovací základ	25 507,00 Kč	Minimální vyměřovací základ je stanoven na 22 608,- a maximálně může činit 486 000,-, vypočtený VZ splňuje minimální hranice, proto použijí pro vypočtení SP za uplynulý rok částku 25 507,-
10	SP celkem	7 551,00 Kč	Pojistné činí 29,6 % z určeného VZ, v tomto případě je to minimální VZ, zaokrouhlený na celé koruny nahoru

Tabulka č. 12 Výpočet SP u varianty bez použití optimalizačních metod

2.6.2. Součet daňové povinnosti při výpočtu bez použití optimalizačních metod

Výpočet daňové povinnosti bez použití jakékoliv metody na snížení daň. Pov.	
Výpočet u manžela	
Vypočtená daň u manžela	13 345,00 Kč
Sražené zálohy manžela dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	13 192,00 Kč
Zdravotní pojištění manžela	3 444,00 Kč
Sociální pojištění manžela	7 551,00 Kč
Úhrn pojistného z příjmů z HČ	29 119,00 Kč
Daňová povinnost za manžela	66 651,00 Kč
Výpočet u manželky	
Vypočtená daň u manželky	- Kč
Sražené zálohy manželky dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	4 320,00 Kč
Úhrn pojistného z příjmů z HČ	13 656,00 Kč
Daňová povinnost manželky	17 976,00 Kč
Daňová povinnost +SP, VZP za oba manžele	84 627,00 Kč

Tabulka č. 13 Souhrn daň. pov. bez použití optimalizačních metod

2.7. Výpočet daně při rozdělení příjmů na spolupracující osobu

2.7.1. Výpočet daně při rozdělení příjmů na manželku

Na manželku (spolupracující osobu) lze uplatnit až 50 % z celkové výše příjmů z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti, nebo až 45 000 Kč měsíčně. Tento stanovený limit poplatníci splňují, lze jej tedy uplatnit.

ř.	Příjmy	Manžel	Manželka
1	DZD ze závislé činnosti a funkčních požitků	203 737,00 Kč	95 544,00 Kč
2	DZD z podnikání a jiné SVČ (50 % příjmů 51 014 Kč)	25 507,00 Kč	25 507,00 Kč
3	DZD z kapitálového majetku	- Kč	- Kč
4	DZD z pronájmu	26 580,00 Kč	- Kč
5	DZD z ostatních příjmů	- Kč	- Kč
6	Součet DZD	255 824,00 Kč	121 051,00 Kč
7	Nezdanitelné částky – životní pojištění	12 000,00 Kč	6 362,00 Kč
8	ZD snížený o nezdanitelné části ZD a OP	243 824,00 Kč	114 689,00 Kč
9	Zaokrouhlení na celé 100 Kč dolů	243 800,00 Kč	114 600,00 Kč
10	Daň	39 362,00 Kč	13 752,00 Kč
11	Sleva na dani na poplatníka	7 200,00 Kč	7 200,00 Kč
12	Daň po uplatnění slevy na poplatníka	32 162,00 Kč	6 552,00 Kč
13	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	12 000,00 Kč	- Kč
14	Daň po uplatnění slevy podle § 35c	20 162,00 Kč	6 552,00 Kč
15	Úhrn sražených záloh na daň	13 192,00 Kč	4 320,00 Kč
16	+ doplatek/ - přeplatek daně za rok 2006	6 970,00 Kč	2 232,00 Kč
17	Vypočítaná daň celkem	9 202,00 Kč	

Tabulka č. 14 Výpočet daně při rozdělení příjmů na manželku

2.7.2. Postup výpočtu

DZD uvedené v tabulce pro výpočet daně při rozdělení příjmů na manželku jsou hodnoty uvedené v předchozí tabulce:

- 1) Částka uvedená v řádku č. 1 je převzatá z „Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a funkčních požitků, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“, které na požádání vystaví zaměstnavatel. Je to rozdíl mezi Příjmem ze závislé činnosti a úhrnem pojistného.
- 2) DZD §7 při rozdělování příjmů na manželku jsou příjmy snižené o výdaje (tyto údaje získá poplatník ze své daňové evidence), částka uvedená v řádku č. 2 je jejich 50 % podíl.
- 3) Poplatník nemá příjmy z § 8 – kapitálového majetku.
- 4) DZD § 9 jsou příjmy získané od nájemce, $37\,971 \cdot 30\%$ paušální výdaje, jelikož poplatník nemá jiné prokazatelné výdaje.
- 5) Ostatní příjmy poplatník nemá.
- 6) Součet DZD = DZD § 6 + DZD § 7+ DZD 9 (pokud by byl uveden DZD § 8 a § 10 přičteme i tyto položky).
- 7) Nezdánitelné částky jsou uvedeny dle „Potvrzení o pojistném zaplaceném na soukromé životní pojištění (nebo penzijní připojištění).
- 8) ZD snižený o nezdanitelné části ZD a OP = řádek č. 6 – řádek č.7
- 9) Zaokrouhlení na celé 100 Kč dolů.
- 10) Daň se vypočítá ze sniženého ZD zaokrouhleného na celé 100 Kč dolů.
U manžela je to částka $243\,800 - 218\,400 = 25\,400 \cdot 25\% = 6\,350 + 33\,012 = 39\,362,-$. Daň u manželky se vypočítá obdobným způsobem, $114\,600 \cdot 12\% = 13\,752,-$ (záleží na tom, do kterého daňového pásma spadne vypočtený ZD)
- 11) Sleva na dani na poplatníka je vždy 7 200,- dle zákona č. 586/1992 Sb. Pro rok 2006.
- 12) Daň po uplatnění slevy na poplatníka = vypočtená daň $39\,362 - 7\,200 = 32\,162$ (u manžela a obdobně i u manželky).
- 13) Daňové zvýhodnění na vyživované děti může uplatnit jen jeden z poplatníků, v tomto případě manžel na 2 děti, to je 12 000,- ročně.

- 14) Daň po uplatnění slevy podle § 35c je opět vypočítaná daň snižená o další položku = $32\,162 - 12\,000 = 20\,162,-$.
- 15) Zde se uvede úhrn sražených záloh zaměstnavatelem, tyto hodnoty jsou opět uvedené v „Potvrzení“.
- 16) Doplatek nebo přeplatek je taková částka, kterou poplatník odvede finančnímu úřadu (nebo mu jej FÚ vrátí). Je to daň po posledním odečtení slev snižená o sražené zálohy.

Společně odvedená daň finančnímu úřadu při rozdělování příjmů na spolupracující osobu (manželku) činí **33 984,- Kč**.

(13 192 Kč zálohy na daň manžela + 6 970 Kč doplatek daně manžela + 4 320 Kč zálohy na daň manželky + 2 232 Kč doplatek daně manželky)

2.7.3. Zdravotní sociální pojištění při výpočtu rozdělení příjmů na manželku

2.7.3.1. Zdravotní pojištění

ř.		Manžel	Manželka	Postup výpočtu
1	Příjmy (§7)	78 037,00 Kč	78 037,00 Kč	50 % z příjmů získaných ze samostatné výdělečné činnosti, které si poplatník vypočetl ve své daňové evidenci (156 073 Kč)
2	Výdaje (§7)	52 530,00 Kč	52 530,00 Kč	50 % z výdajů potřebných na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti, které si poplatník vypočetl ve své daňové evidenci (105 059Kč)
3	Rozdíl	25 507,00 Kč	25 507,00 Kč	Rozdíl mezi položkami řádku č. 1 a řádku č. 2
4	Počet měsíců SVČ	12	12	Zde je uvedeno, jak dlouho trvala SVČ během celého kalendářního roku
5	Počet měsíců kdy byla SVČ hlavním zdrojem příjmů	0	0	Měsíce ve kterých byla SVČ hlavním zdrojem příjmů je u těchto poplatníků vždy 0, jelikož oba byli zaměstnaní, tedy jejich SVČ byla vedlejším zdrojem příjmů
6	0,50 * rozdíl mezi Příjmy a Výdaji	12 753,50 Kč	12 753,50 Kč	Rozdíl mezi příjmy a výdaji vynásobený koeficientem 0,5, koeficient je dle „Přehledu pojistného za rok 2006“
7	25 507* 12měsíců /12	12 753,50 Kč	12 753,50 Kč	Vyměřovací základ * počet měsíců trvání SVČ/počet měsíců pojištění u konkrétní zdravotní pojišťovny
8	Pojistné 0,135 * předchozí řádek	1 722,00 Kč	1 722,00 Kč	Celkové pojistné na zdravotní pojištění za rok 2006 je částka z řádku č. 7 * koeficient 0,135
9	VZP celkem	3 444,00 Kč		Součet zdravotních pojištění za oba manžele

Tabulka č. 15 Výpočet ZP u varianty rozdělení příjmů na manželku

2.7.3.2. Sociální pojištění

ř.		Manžel	Manželka	Postup výpočtu
1	Příjmy (§7)	78 037,00 Kč	78 037,00 Kč	
2	Výdaje (§7)	52 530,00 Kč	52 530,00 Kč	
3	Rozdíl	25 507,00 Kč	25 507,00 Kč	
4	Počet měsíců SVC	12,00 Kč	12,00 Kč	
5	Počet měsíců kdy byla SVC hlavním zdrojem příjmů	- Kč	- Kč	Podle pokynů pro výpočet sociálního pojištění se za vedlejší zdroj příjmů považuje, pokud bylo během roku vykonáváno zaměstnání s příjmem alespoň 90 840,-, v tomto případě je činnost vedlejší zdrojem příjmů
6	Počet měsíců kdy byla SVC vedlejším zdrojem příjmů	12,00 Kč	12,00 Kč	Počet měsíců kdy SVC patřila mezi vedlejší zdroje příjmů, dle „Pokynů pro vyplnění přehledu o příjmech a výdajích za rok 2006“
7	Průměrný měsíční příjem	2 125,58 Kč	2 125,58 Kč	Rozdíl mezi příjmy a výdaji vydělen počtem měsíců, kdy byla činnost provozována
8	Vyměřovací základ	- Kč	- Kč	Vyměřovací základ je 0, jelikož P - V nedosáhly rozhodné výše 45 200,-
9	Minimální vyměřovací základ	- Kč	- Kč	Minimální vyměřovací základ je 0, P - V nedosáhly rozhodné částky 45 200,-
10	Pojistné (vyměř. Základ * 0,296 – zaokrouhleno na Kč nahoru	- Kč	- Kč	Pojistné činí 29,6 % z určeného VZ, v tomto případě je to minimální VZ, zaokrouhlený na celé koruny nahoru
11	SP celkem	- Kč		SP celkem za oba manžele

Tabulka č. 16 Výpočet sociálního pojištění u varianty rozdělení příjmů na manželku

2.7.4. Součet daňové povinnosti při výpočtu daně za pomoci rozdělení příjmů na manželku

Výpočet daně při rozdělení příjmů na spolupracující osobu – manželku	
Výpočet u manžela	
Vypočtená daň u manžela	6 970,00 Kč
Sražené zálohy manžela dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	13 192,00 Kč
Zdravotní pojištění manžela ze SVČ	1 722,00 Kč
Sociální pojištění manžela ze SVČ	- Kč
Úhrn pojistného z příjmů z HČ	29 119,00 Kč
Daňová povinnost za manžela	51 003,00 Kč
Výpočet u manželky	
Vypočtená daň u manželky	2 232,00 Kč
Sražené zálohy manželky dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	4 320,00 Kč
Zdravotní pojištění manželky ze SVČ	1 722,00 Kč
Sociální pojištění manželky ze SVČ	- Kč
Úhrn pojistného z příjmů z HČ	13 656,00 Kč
Daňová povinnost manželky	21 930,00 Kč
Daňová povinnost za oba manžele	72 933,00 Kč

Tabulka č. 17 Souhrn daň. pov. při použití rozdělení příjmů na manželku

2.7.5. Výpočet daně při rozdělení příjmů na dítě

Na dítě (spolupracující osobu) lze uplatnit až 30 % z celkové výše příjmů z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti, nebo až 15 000 Kč měsíčně. Tento stanovený limit by poplatníci splnili, lze s ním počítat jako možnou variantou snížení odvodové daňové povinnosti.

ř.	Příjmy	Otec	Dítě
1	DZD ze závislé činnosti a funkčních požitků	203 737,00 Kč	- Kč
2	DZD z podnikání a jiné SVČ	35 710,00 Kč	15 304,00 Kč
3	DZD z kapitálového majetku	- Kč	- Kč
4	DZD z pronájmu	26 580,00 Kč	- Kč
5	DZD z ostatních příjmů	- Kč	- Kč
6	Součet DZD	266 027,00 Kč	15 304,00 Kč
7	Nezdanitelné částky – životní pojištění	12 000,00 Kč	- Kč
8	ZD snížený o nezdanitelné části ZD a OP	254 027,00 Kč	15 304,00 Kč
9	Zaokrouhlení na celé 100 Kč dolů	254 000,00 Kč	15 300,00 Kč
10	Daň	41 912,00 Kč	1 836,00 Kč
11	Sleva na dani na poplatníka	7 200,00 Kč	7 200,00 Kč
12	Sleva na dani na studenta	- Kč	2 400,00 Kč
13	Daň po uplatnění slev	34 712,00 Kč	- Kč
14	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000,00 Kč	- Kč
15	Daň po uplatnění slevy podle § 35c	28 712,00 Kč	- Kč
16	Úhrn sražených záloh na daň	13 192,00 Kč	- Kč
17	+ doplatek/ - přeplatek daně za rok 2006	15 520,00 Kč	- Kč

Tabulka č. 18 Výpočet daně při rozdělení příjmů na dítě

2.7.6. Postup výpočtu

Tento postup je obdobný jako u předešlého případu, rozdíl je pouze v tom, že se nerozdělují příjmy a výdaje 50 %, ale 70 % na spolupracující osobu, která je hlavní (podnikatel), a 30 % na spolupracující osobu, která není manželka, v tomto případě je to syn.

Rozdíly nastávají v těchto případech:

- 12) Sleva na studenta, podle ZDP je 2 400,- Kč ročně.
- 13) Daň po uplatnění slev. Syn jako spolupracující osoba je stále studentem, má tedy nárok na slevu na dani na studenta. Slevy nelze odčítat do mínusu, tzn. že jeho daňová povinnost po odečtení slev bude nula.
- 14) Daňové zvýhodnění n a vyživované dítě, lze uplatnit jen na jedno dítě. Druhým je syn – spolupracující osoba a na něj se v tomto případě uplatnit nemůže.

Společně odvedená daň finančnímu úřadu při rozdělování příjmů na spolupracující osobu (dítě) činí **28 712,- Kč**.

(13 192 Kč zálohy na daň manžela + 15 520 Kč doplatek daně manžela + 0 Kč zálohy na daň dítěte, které je studentem + 0 Kč doplatek daně dítěte)

Jelikož ale optimalizují celkovou situaci rodiny, přičtu i manželčiny zálohy na daň, které činí 4 320 Kč, tím se společně odvedená daň zvyšuje na **33 032,- Kč**.

2.7.7. Zdravotní a sociální pojištění při výpočtu rozdělení příjmů na dítě

2.7.7.1. Zdravotní pojištění

ř.		Otec	Dítě	Postup výpočtu
1	Příjmy (§7)	109 251 Kč	46 822 Kč	U otce 70 % příjmů získaných ze SVČ, které si poplatník vypočetl ve své daňové evidenci a 30 % příjmů ze SVČ jako SO u dítěte (156 073Kč)
2	Výdaje (§7)	73 541 Kč	31 518 Kč	U otce je 70 % výdajů ze SVČ, které si poplatník vypočetl ve své daňové evidenci a 30 % výdajů ze SVČ jako SO u dítěte (105 059 Kč)
3	Rozdíl	35 710 Kč	15 304 Kč	Rozdíl mezi položkami řádku č. 1 a řádku č. 2
4	Počet měsíců SVČ	12	12	Zde je uvedeno, jak dlouho trvala SVČ
5	Počet měsíců kdy byla SVČ hlavním zdrojem příjmů	0	0	Počet měsíců, kdy byla SVČ hlavním zdrojem příjmů. Jelikož má otec příjmy ze zaměstnání, je u něj uvedeno, že hlavním zdrojem příjmů byla SVČ během roku 0 měsíců. Syn nebyl zaměstnán, a měl příjmy pouze jako spolupracující osoba, jeho hlavní činností bylo studium
6	0,50 * rozdíl mezi Příjmy a Výdaji	17 855 Kč	7 652 Kč	Rozdíl mezi příjmy a výdaji vynásobený koeficientem 0,5, koeficient je dle „Přehledu pojistného za rok 2006“
7	Ř. 6 *12měsíců /12	17 855 Kč	7 652 Kč	Vyměřovací základ * počet měsíců trvání SVČ/počet měsíců pojištění u konkrétní zdravotní pojišťovny, nebo pokud je tato částka menší jak na předchozím řádku, bere s v potaz předešlá hodnota
8	Pojistné 0,135 * předchozí řádek	2 411 Kč	1 034 Kč	Celkové pojistné na zdravotní pojištění za rok 2006 je částka z řádku č. 8 * koeficient 0,135
9	VZP celkem	3 445 Kč		Součet zdravotních pojištění za otce a syna

Tabulka č. 19 Výpočet zdravotního pojištění při rozdělení příjmů na dítě

2.7.7.2. Sociální pojištění

ř.		Otec	Dítě	Postup výpočtu
1	Příjmy (§7)	109 251 Kč	46 822 Kč	
2	Výdaje (§7)	73 541 Kč	31 518 Kč	
3	Rozdíl	35 710 Kč	15 304 Kč	
4	Počet měsíců SVČ	12	12	
5	Počet měsíců kdy byla SVČ hlavním zdrojem příjmů	0	0	Počet měsíců kdy byla SVČ hlavním zdrojem příjmů je u syna 0, jeho hlavní činností bylo studium, otec měl příjmy ze zaměstnání, které převýšili stanovenou částku 90 840,-
6	Počet měsíců kdy byla SVČ vedlejším zdrojem příjmů	12	0	V tomto případě je u otce uvedeno 12 měsíců, jelikož jeho příjmy dosáhly částky 90 840,- a u syna uvedena nula, jelikož jeho činností bylo studium
7	Průměrný měsíční příjem	2 975,82 Kč	1 275,35 Kč	Je to rozdíl mezi příjmy a výdaji vydělen počtem měsíců provozování SVČ
8	Vyměřovací základ	- Kč	- Kč	Příjmy po dopočtu výdajů nedosáhly rozhodné hranice 45 200,- pro výpočet sociálního pojištění.
9	Minimální vyměřovací základ	- Kč	- Kč	Minimální VZ je stanoven zvlášť pro hlavní a zvlášť pro vedlejší činnost. Z této částky se později vypočte pojistné. P - V nedosáhly rozhodné hranice pro výpočet.
10	Pojistné	- Kč	- Kč	Pojistné se počítá jako 29,6 % z vyměřovacího základu zaokrouhleného na celé koruny nahoru
11	SP celkem	- Kč		Součet za oba

Tabulka č. 20 Výpočet sociálního pojištění rozdělení příjmů na dítě

2.7.8. Součet daňové povinnosti při výpočtu daně za pomoci rozdělení příjmů na dítě

Výpočet daně při rozdělení příjmů na spolupracující osobu - syna	
Výpočet u otce	
Vypočtená daň u otce	15 520,00 Kč
Sražené zálohy otce dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	13 192,00 Kč
Zdravotní pojištění otce ze SVČ	2 411,00 Kč
Sociální pojištění otce ze SVČ	- Kč
Úhrn pojistného z HČ	29 119,00 Kč
Daňová povinnost za otce	60 242,00 Kč
Výpočet u syna	
Vypočtená daň u syna	- Kč
Sražené zálohy syna dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	- Kč
Zdravotní pojištění syna ze SVČ	1 034 Kč
Sociální pojištění syna ze SVČ	- Kč
Úhrn pojistného z HČ	- Kč
Daňová povinnost syna	1 034 Kč
Daňová povinnost za otce a syna	61 276,00 Kč
Výpočet u manželky	
Vypočtená daň u manželky	- Kč
Sražené zálohy manželky dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	4 320,00 Kč
Úhrn pojistného z příjmů z HČ	13 656,00 Kč
Daňová povinnost manželky	17 976,00 Kč
Daňová povinnost celé rodiny	79 252,00 Kč

Tabulka č. 21 Souhrn daň. pov. při použití rozdělení příjmů na dítě

2.8. Výpočet daně ze společného zdanění manželů

Toto ustanovení lze využít pouze v případě, kdy mají manželé ve společné domácnosti alespoň jedno vyživované dítě. Poplatník, pro nějž sestavuji optimalizaci odvodové daňové povinnosti, má 2 nezaopatřené a ve společné domácnosti žijící děti.

2.8.1. Výpočet společného ZD manželů

ř.	Příjmy	Manžel	Manželka
1	DZD ze závislé činnosti a funkčních požitků	203 737,00 Kč	95 544,00 Kč
2	DZD z podnikání a jiné SVČ	51 014,00 Kč	- Kč
3	DZD z kapitálového majetku	- Kč	- Kč
4	DZD z pronájmu	26 580,00 Kč	- Kč
5	DZD z ostatních příjmů	- Kč	- Kč
6	Součet DZD	281 331,00 Kč	95 544,00 Kč
7	Součet (poplatník + manželka)	376 875,00 Kč	
8	Nezdanitelné částky – životní pojištění	12 000,00 Kč	6 362,00 Kč
9	Úhrn NČ za oba manžele	18 362,00 Kč	
10	Společný ZD po odečtení NZ	358 513,00 Kč	
11	½ společného ZD sníženého o NZ a odčitatelné položky	179 257,00 Kč	

Tabulka č. 22 Výpočet společného ZD manželů

2.8.1.1. Postup výpočtu

V DZD jsou opět uvedené veškeré příjmy poplatníků sniženy o výdaje na dosažení a udržení těchto příjmů.

- 1) – 5) jednotlivé DZD vypočtené zvlášť pro oba manžele
- 6) součet DZD pro každého z manželů
- 7) součet DZD obou manželů
- 8) uvedené NČ, opět je to pouze životní pojištění
- 9) součet NČ za oba manžele
- 10) společný ZD snížený o společné NČ
- 11) společný ZD rozdělený na dvě stejné poloviny

2.8.2. Výpočet daně ze společného ZD u manžela

ř.	Manžel		Postup výpočtu
1	ZD snížený o nezdanitelné části ZD a OP	179 257,00 Kč	½ výše určeného společného ZD pro oba manžele
2	Zaokrouhlení na celé 100 Kč dolů	179 200,00 Kč	
3	Daň	25 564,00 Kč	Výpočet daně dle tabulky uvedené v zákoně č. 586/1992 Sb.
4	Sleva na dani na poplatníka	7 200,00 Kč	Sleva na dani na poplatníka pro rok 2006 opět uvedená v zákoně č. 586/1992 Sb.
5	Daň po uplatnění slevy dle § 35 a § 35ba	18 364,00 Kč	Daň po odečtení slevy na poplatníka
6	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	12 000,00 Kč	Zvýhodnění na dvě vyživované děti 12 000,-
7	Daň po uplatnění slevy podle § 35c	6 364,00 Kč	Daň po odečtení slevy na poplatníka se odečte sleva na vyživované děti
8	Úhrn sražených záloh na daň	13 192,00 Kč	Úhrn záloh uvedených v „Potvrzení“
9	+ doplatek/ - přeplatek daně za rok 2006	- 6 828,00 Kč	Daň po odečtení všech slev snížená o uhrazené zálohy, v tomto případě dochází k přeplatku na dani

Tabulka č. 23 Výpočet daně ze společného ZD u manžela

2.8.3. Výpočet daně ze společného ZD u manželky

ř.	Manželka	
1	ZD snížený o nezdavitelné části ZD a OP	179 257,00 Kč
2	Zaokrouhlení na celé 100 Kč dolů	179 200,00 Kč
3	Daň	25 564,00 Kč
4	Sleva na dani na poplatníka	7 200,00 Kč
5	Daň po uplatnění slevy dle § 35 a § 35ba	18 364,00 Kč
6	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	- Kč
7	Daň po uplatnění slevy podle § 35c	18 364,00 Kč
8	Úhrn sražených záloh na daň	4 320,00 Kč
9	+ doplatek/ - přeplatek daně za rok 2006	14 044,00 Kč

Tabulka č. 24 Výpočet daně ze společného ZD u manželky

2.8.3.1. Postup výpočtu

Postup je obdobný jako u výpočtu daně u manžela, jen zde nedojde k odečtení slevy na dani na vyživované dítě, jelikož si ji uplatnil manžel. Z důvodu poměrně malého sražení záloh na daň nedojde v tomto případě k přeplatku, ale nedoplatku daně.

Společně odvedená daň finančnímu úřadu je **24 728,- Kč**

(doplatek daně manželky 14 044 + zálohy na daň manželky 4320 + zálohy na daň manžela 13 192 – přeplatek na dani manžela 6 828)

2.8.4. Zdravotní a sociální pojištění při výpočtu daňové povinnosti ze společného ZD manželů

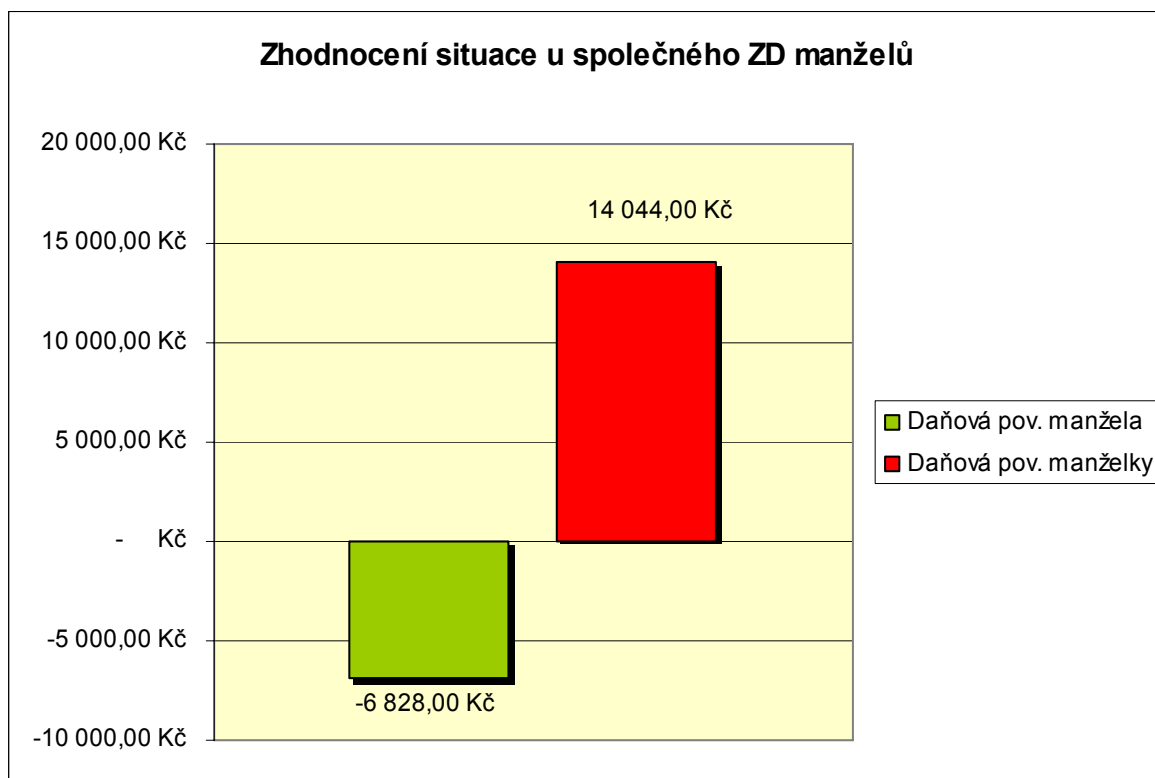
Postup výpočtu zdravotního a sociálního pojištění je stejný jako u výpočtu VZP a SP u varianty, kdy jsem nepoužila žádné optimalizační prostředky – viz. kapitola 1.10.1 Zdravotní a sociální pojištění.

2.8.4.1. Zdravotní pojištění

Vypočtené zdravotní pojištění je 3 444,- Kč

2.8.4.2. Sociální pojištění

Vypočtené sociální pojištění činí 7 551,- Kč



Graf č. 1 Zhodnocení situace u společného ZD manželů

2.8.5. Součet daňové povinnosti při výpočtu daně za pomoci společného základu daně manželů

Výpočet daně ze společného ZD manželů	
Výpočet u manžela	
Daň ze společného ZD u manžela	- 6 828,00 Kč
Sražené zálohy dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	13 192,00 Kč
Zdravotní pojištění manžela ze SVČ	3 444,00 Kč
Sociální pojištění manžela ze SVČ	7 551,00 Kč
Úhrn pojistného z HČ	29 119,00 Kč
Daňová povinnost manžela	46 478,00 Kč
Výpočet u manželky	
Daň ze společného ZD u manželky	14 044,00 Kč
Sražené zálohy dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	4 320,00 Kč
Úhrn pojistného z HČ	13 656,00 Kč
Daňová povinnost manželky	32 020,00 Kč
Daňová povinnost za oba manžele	78 498,00 Kč

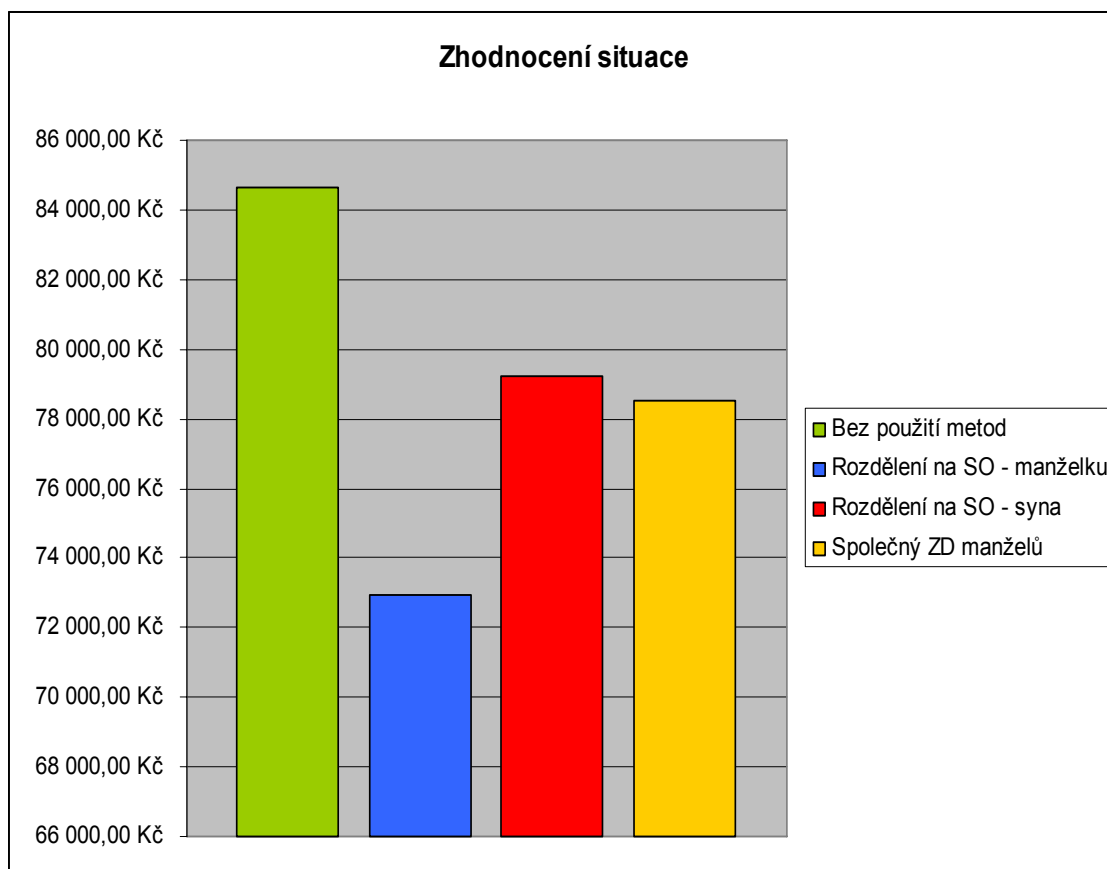
Tabulka č. 25 Souhrn daň. Pov. při použití společného ZD manželů

2.9. Zhodnocení situace

Výpočet daňové povinnosti bez použití jakékoliv metody na snížení daň. Pov.	
Výpočet u manžela	
Vypočtená daň u manžela	13 345,00 Kč
Sražené zálohy manžela dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	13 192,00 Kč
Zdravotní pojištění manžela	3 444,00 Kč
Sociální pojištění manžela	7 551,00 Kč
Sociální a zdravotní pojištění z HČ	29 119,00 Kč
Daňová povinnost za manžela	66 651,00 Kč
Vypočtená daň u manželky	- Kč
Sražené zálohy manželky dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	4 320,00 Kč
Sociální a zdravotní pojištění z HČ	13 656,00 Kč
Daňová povinnost manželky	17 976,00 Kč
Daňová povinnost za oba manžele	84 627,00 Kč
Výpočet daně při rozdělení příjmů na spolupracující osobu – manželku	
Výpočet u manžela	
Vypočtená daň u manžela	6 970,00 Kč
Sražené zálohy manžela dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	13 192,00 Kč
Zdravotní pojištění manžela ze SVČ	1 722,00 Kč
Sociální pojištění manžela ze SVČ	- Kč
Sociální a zdravotní pojištění z HČ	29 119,00 Kč
Daňová povinnost za manžela	51 003,00 Kč
Výpočet u manželky	
Vypočtená daň u manželky	2 232,00 Kč
Sražené zálohy manželky dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	4 320,00 Kč
Zdravotní pojištění manželky ze SVČ	1 722,00 Kč
Sociální pojištění manželky ze SVČ	- Kč
Sociální a zdravotní pojištění z HČ	13 656,00 Kč
Daňová povinnost manželky	21 930,00 Kč
Daňová povinnost za oba manžele	72 933,00 Kč

Výpočet daně při rozdělení příjmů na spolupracující osobu - syna	
Výpočet u otce	
Vypočtená daň u otce	15 520,00 Kč
Sražené zálohy otce dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	13 192,00 Kč
Zdravotní pojištění otce ze SVČ	2 411 Kč
Sociální pojištění otce ze SVČ	- Kč
Úhrn pojistného z HČ	29 119,00 Kč
Daňová povinnost za otce	60 242,00 Kč
Výpočet u syna	
Vypočtená daň u syna	- Kč
Sražené zálohy syna dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	- Kč
Zdravotní pojištění syna ze SVČ	1 034 Kč
Sociální pojištění syna ze SVČ	- Kč
Úhrn pojistného z HČ	- Kč
Daňová povinnost syna	1 034 Kč
Výpočet u manželky	
Vypočtená daň u manželky	- Kč
Sražené zálohy manželky dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	4 320,00 Kč
Úhrn pojistného z HČ	13 656,00 Kč
Daňová povinnost manželky	17 976,00 Kč
Daňová povinnost za celou rodinu	79 252,00 Kč
Výpočet daně ze společného ZD manželů	
Výpočet u manžela	
Daň ze společného ZD u manžela	- 6 828,00 Kč
Sražené zálohy dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	13 192,00 Kč
Zdravotní pojištění manžela	3 444,00 Kč
Sociální pojištění manžela	7 551,00 Kč
Úhrn pojistného z HČ	29 119,00 Kč
Daňová povinnost manžela	46 478,00 Kč
Výpočet u manželky	
Daň ze společného ZD u manželky	14 044,00 Kč
Sražené zálohy dle Potvrzení“ od zaměstnavatele	4 320,00 Kč
Úhrn pojistného z HČ	13 656,00 Kč
Daňová povinnost manželky	32 020,00 Kč
Daňová povinnost za oba manžele	78 498,00 Kč

Tabulka č. 26 Souhrn veškerých výpočtů



Graf č. 2 Zhodnocení celkové situace

ZÁVĚR

Tématem mé bakalářské práce bylo najít optimální výši odvodové daňové povinnosti fyzické osoby. Zaměřila jsem se na daňové zatížení fyzické osoby jako podnikatele a zatížení celé jeho domácnosti. Závěrem celé práce je navržení vhodné situace pro poplatníka a stanovení finanční výše daně z příjmů pro konkrétní FO za zdaňovací období roku 2006 u daňového subjektu. Na konci bakalářské práce shrnuji poznatky a doporučení pro volbu nejvhodnější varianty zdanění z hlediska nejnižšího daňového zatížení celé domácnosti.

Celý problém byl strukturován na daňové zatížení konkrétní FO, která podniká na základě živnostenského zákona, má příjmy ze zaměstnání a také příjmy z pronájmu. Uvedla jsem aspekty, které ovlivňují celkové daňové zatížení podnikatele. K nim patří zejména volba vhodné varianty zdanění, jak ji umožňuje optimalizovat zákon o dani z příjmů č. 586/1992 Sb. Zvolila jsem výpočet daňové povinnosti poplatníka bez použití jakýchkoliv optimalizačních metod, rozdělení příjmů na spolupracující osobu a výpočet daně ze společného základu daně manželů. Dále jsem brala v úvahu výši uplatňovaných nezdanitelných částek a uplatňovaný slev na dani. Rozdělení příjmů na spolupracující osobu jsem zvolila rozdělení na manželku, která má příjmy pouze ze zaměstnání a na dítě, které je studentem vysoké školy.

Podle názorného shrnutí v tabulce a grafu uvedených v poslední kapitole vyšly údaje, které se neliší nijak zásadně. Je to z důvodu, že příjmy poplatníka byly vyšší než jeho manželky, ale nebyl to radikální rozdíl.

Pokud by poplatník neuplatňoval žádnou z možností optimalizace daně vyšlo by daňové zatížení celé domácnosti **84 627,00 Kč**. Pokud by poplatník uplatňoval rozdělení příjmů na spolupracující osobu a to v prvním případě manželku, vyšlo by zatížení domácnosti **72 933,00 Kč** V dalším případě jsem zvolila rozdělení příjmů na spolupracující osobu, kterou byl poplatníkův syn studující VŠ. Daňové zatížení domácnosti vyšlo

79 252,00 Kč v tomto případě беру výpočet daně z rozdělených příjmů, ale i sociální a zdravotní pojištění a sraženou zálohu daně manželky u jejího zaměstnavatele. Při použití výpočtu daně ze společného základu daně manželů vyšla částka **78 498,00 Kč**.

Podle tohoto shrnutí, a grafického vyjádření v předchozí kapitole je jasné, že pro poplatníka, pro kterého jsem prováděla analýzu je nejvhodnější použít výpočet daně způsobem, kdy použije variantu s rozdělením příjmů na spolupracující osobu a to manželku a jeho celková daňová povinnost i s platbou sociálního a zdravotního pojištění a vyjde celou domácnost částka **72 933,00 Kč**, která je ze všech vypočtených variant nejnižší, a to bylo mým zásadním úkolem. Nejnižší částka to vyšla z toho důvodu, že ani jeden z manželů neodvedl sociální pojištění, jelikož jejich příjmy po odečtení výdajů nedosáhly rozhodné částky 45 200,- Kč, která je stanovena při použití výpočtu, kdy samostatná výdělečná činnost je vedlejším zdrojem příjmů.

Změna nastane ve výpočtu základu daně u příjmů ze samostatné výdělečné činnosti a to z důvodu ukončení doby osvobození jednoho z používaných zařízení. Na toto zařízení se vztahuje osvobození na dobu 5 let od spuštění do provozu a to nastalo v roce 2005. Poplatník má poměrně malé výdaje oproti dosahovaným příjmům. Tím, že bude muset začít zdaňovat veškeré příjmy (i ty dosud osvobozené) pro něj bude lepší v roce 2010 a následujících letech použít stanovení výdajů pomocí paušálu, aby se jeho základ daně o něco snížil. Paušál pro činnost, kterou vykonává je stanoven na 40 % z hodnoty příjmů.

Tato práce přinesla poplatníkovi úsporu v řádech několika tisíců. A to přesně 11 694,- Kč pokud by použil zdanění svých příjmů za pomoci rozdělení příjmů na spolupracující osobu, manželku, ve srovnání s variantou bez použití metod. Proto ji považuji pro tohoto poplatníka užitečnou.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Knihy:

- 1 *Daně 2006*. Meritum, 2006. ISBN 80-7357-166-8.
- 2 *Daně a předpisy související, s komentářem*. Olomouc: Anag, 2006. ISBN 80-7263-317-1.
- 3 DUŠEK, J. *Daně z příjmů 2006, přehledy, daňové a účetní tabulky*. Praha: Grada, 2006. 192 s. ISBN 80-247-1585-6.
- 4 SUCHÁ, J. *Daňový paušál ano či ne?*. Beroun: Newsletter, 2006. 60 s. ISBN 80-7350-038-8.
- 5 Valouch, P. *Optimální zdanění fyzických osob - neplatíte víc, než musíte*. Praha: Grada, 2007. 140 s. ISBN 978-80247-1805-7.
- 6 PELECH, P. PELC, V. *Zákon o daních z příjmů s komentářem*. Olomouc: Anag, 2006. 991 s. ISBN 80-7263-341-4.
- 7 VYBÍHAL, Václav. *Zdaňování příjmů FO 2006*. 2006. 216s. ISBN 80-247-1577-5.

Zákony:

- 8 Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmů
- 9 Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví

Časopisy:

- 10 Odborný měsíčník Účetnictví v praxi. nakladatelství Aspi. Praha 2006.
- 11 Odborný měsíčník Daně a právo v praxi. nakladatelství Aspi. Praha 2006.
- 12 Příloha měsíčníku Poradce Extra. Vydavatel Poradce, s. r. o.. 2006

Internetové zdroje:

- 13 /online/ Business center. *Hlavní změny ve zdaňování příjmů a nejvýznamnější změny zákona o rezervách*. Dostupné z:
<http://business.center.cz/business/finance/dane/zmeny-zakon-o-danich-z-prijmu-2006.aspx>. Převzato dne 30. 4. 2007.
- 14 /online/ Businessinfo. *Co lze využít ke snížení daně z příjmů*. Dostupné z:
<http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/dane-ucetnictvi/co-lze-vyuzit-ke-snizeni-dani-z-prijmu/1000465/43386/>. Převzato 2. 3. 2007.
- 15 /online/ Měsíc. *Společné zdanění manželů: Podrobný návod*. Dostupné z:
www.mesec.cz/clanky/spolecne-zdani-manzelu-podrobny-navod. Převzato 28. 2. 2007.
- 16 /online/ Verlag Dashöfer. *Daňově uznatelné výdaje od A do Z*. Dostupné z:
www.dashofer.cz/duv/?p_page=128&PHPSESSID=91fca2885aea8729a2fd7174abb9ef69. Převzato: 3. 3. 2007
- 17 /online/ Wikipedie, otevřená encyklopedie. *Daně*. Dostupné z:
<http://cs.wikipedia.org/wiki/Da%C5%88>. Převzato dne 24. 5. 2007.

SEZNAM ZKRATEK

BP – Bakalářská práce
ČEZ – České energetické závody
Daň. pov. – Daňová povinnost
DZD – Dílčí základ daně
FO – Fyzická osoba
FÚ – Finanční úřad
HČ – Hlavní činnost
koef. – koeficient
k s. – Komanditní společnost
NČ – Nezdanitelná část základu daně
OP – Odčitatelné položky
OSVČ – Osoba samostatně výdělečně činná
P – Příjmy
PO – Právnícká osoba
SO . spolupracující osoba
SP – Sociální pojištění
SVČ – samostatná výdělečná činnost
V – Výdaje
v. o. s. – Veřejná obchodní společnost
VŠ – Vysoká škola
VZP – Veřejné zdravotní pojištění
ZD – Základ daně
ZDP – Zákon o daních z příjmů
ZSDP – Zákon o správě daní a poplatků
ZTP/P – Zvlášť těžce zdravotně postižený

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

Tabulka č. 1	Schéma výpočtu daně z příjmů FO	24
Tabulka č. 2	Příjmy ze zaměstnání	38
Tabulka č. 3	Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	39
Tabulka č. 4	Odpisy traktoru	40
Tabulka č. 5	Odpisy rozvaděče	41
Tabulka č. 6	Členění výdajů	41
Tabulka č. 7	Příjmy z pronájmu	42
Tabulka č. 8	Příjmy manželky	43
Tabulka č. 9	Dílčí základy daně poplatníka	43
Tabulka č. 10	Výpočet daňové povinnosti bez použití optimalizačních metod	52
Tabulka č. 11	Výpočet VZP u varianty bez použití optimalizačních metod	53
Tabulka č. 12	Výpočet SP u varianty bez použití optimalizačních metod	54
Tabulka č. 13	Souhrn daň. pov. bez použití optimalizačních metod	55
Tabulka č. 14	Výpočet daně při rozdělení příjmů na manželku	56
Tabulka č. 15	Výpočet ZP u varianty rozdělení příjmů na manželku	59
Tabulka č. 16	Výpočet sociálního pojištění u varianty rozdělení příjmů na manželku	60
Tabulka č. 17	Souhrn daň. pov. při použití rozdělení příjmů na manželku	61
Tabulka č. 18	Výpočet daně při rozdělení příjmů na dítě	62
Tabulka č. 19	Výpočet zdravotního pojištění při rozdělení příjmů na dítě	64
Tabulka č. 20	Výpočet sociálního pojištění rozdělení příjmů na dítě	65
Tabulka č. 21	Souhrn daň. pov. při použití rozdělení příjmů na dítě	66
Tabulka č. 22	Výpočet společného ZD manželů	67
Tabulka č. 23	Výpočet daně ze společného ZD u manžela	68
Tabulka č. 24	Výpočet daně ze společného ZD u manželky	69
Tabulka č. 25	Souhrn daň. Pov. při použití společného ZD manželů	71
Tabulka č. 26	Souhrn veškerých výpočtů	73
Graf č. 1	Zhodnocení situace u společného ZD manželů	70
Graf č. 2	Zhodnocení celkové situace	74

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob	82
Příloha č. 2: Příloha k daňovému přiznání č. 1	86
Příloha č. 3: Příloha k daňovému přiznání č. 2	88
Příloha č. 4: Příloha k daňovému přiznání č. 5	89
Příloha č. 5. : Přehled pojistného za rok 2006	90
Příloha č. 6: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2006	93

Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾
 řádné ☐ opravné ☐ dodatečné ☐

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾
 prohlášení konkurzu ☐ zrušení konkurzu ☐ úmrtí ☐

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správci daně před uplynutím neprodělné lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

05b V DAP je uplatňováno společné zdanění manželů podle § 13a zákona⁵⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ☐ ne ☐

ano ☐ ne ☐

ano ☐ ne ☐

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 86/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část⁶⁾ od do
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

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

Adresa bydliště (místa trvalého 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 pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
 Řádky 23 až 26 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 - vyplňte jen daňový nerezident

29a Výše celozavětových příjmů Kč

30 Spojení se zahraničními osobami? ano ☐ ne ☐

28 5485 MFin 5405 verze 2.12

1

2. ODDÍL - Základ daně, ztráta

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona		
42 Základ daně (ř. 38 + kladná hodnota z ř. 41)		
43 Minimální základ daně	Počet měsíců	Počet měsíců
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklá a vyměřená za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44) popřípadě minimální základ daně (ř. 43)		

3. ODDÍL - Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Čísloka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota darů/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvek)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
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. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54) nebo údaj z ř. 520 přílohy č. 5 DAP		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP		
59 Daň za samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 (ř. 413 přílohy č. 4 DAP)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)		
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35 odst. 6, 7 a 8 (registrační pokladna)		

Tab. č. 1 ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobírá-li jate k t. 1. zdanovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení, uveďte jeho roční výši pouze v případě, uplatňujete-li částku na ř. 64		(Kč)	
Příjmení, jméno, titul manželský (manžela)		Rodné číslo	
Částka podle § 35a odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (na poplatníka)			
65a) písm. b) zákona (na manželu/manžela)			
65b) písm. b) zákona (na manželu/manžela, kterákoli je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)			
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35 a § 35ba (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)			
71 Daň po uplnění slev podle § 35 a § 35ba (ř. 60 - ř. 70)			

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
Čekem				

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74 Daň po uplnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)		

75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)		

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daňová povinnost		
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 - ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (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 a z funkčních požitků (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. 7 zákona (státní dluhopisy)		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38a zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 35gb odst. 5 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více		

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 zákona), daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě (§ 35 zákona)“ včetně Samostatných listů 4. oddílu	
Příloha č. 4 - „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona“	
Příloha č. 5 - „Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdaňovacích příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 35j odst. 3 zákona)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ

V _____ dne _____
Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno	Titul	Telefon / mobilní telefon
Adresa - obec	PSČ	Ulice / část obce
		Číslo popisné / orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo ovláštění

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a zhrnu výměř () - dodatečně výměř () podle § 46 odst. 5 zákona ČNR č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne _____

ke dni _____

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

1. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zadáte na adresu:

Přeplatek vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

2. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob v důsledku postupu podle § 13a zákona ve výši Kč.

Přeplatek převedte na účet vedený u Finančního úřadu č. 721-

kód banky 0710, variabilní symbol (rodné číslo)

V dne Podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Ověřte podpis poplatníka

*) Číslo křížkem odpovídající variantě

*) Údaj za část zdaňovacího období vyplývá, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP „Prohlášení konkursu“ nebo „Zrušení konkursu“ nebo „Úmrtí“ a dále v případech uvedených v § 40 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

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

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

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

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

^{*)} zrušené 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 výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

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

F. Údaje o účastnících sdružení^{*)}

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení					
	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě^{*)}

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jméno	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, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jméno	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 předstílných možností v rámci výběru odpovídající varianty a označe křížkem^{*)} Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k fotokopii

Příloha č. 3: Příloha k daňovému přiznání č. 2

PŘÍLOHA č. 2

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2026 – 26 5406 MFIn 5406 vzor č. 13 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

Číslovky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 48a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí a přesností na dvě desetinná místa.

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾		Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	
	poplatník	finanční úřad	
201 Příjmy podle § 9 zákona			
202 Výdaje podle § 9 zákona			
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 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 pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)			
Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ³⁾
1		2	3	4	5
1					
2					
3					
4					
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů					

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

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (jako se pouze u 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 „M“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „Z“.

Příloha č. 4: Příloha k daňovému přiznání č. 5

PŘÍLOHA Č. 5

Rodné číslo:

Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2025-25 5405 MFIn 5405 vzor č. 13 (dále jen „DAP“).

ÚDAJE O MANŽELCE/MANŽELI			
Příjmení, jméno, titul			DIČ/Rodné číslo
Adresa bydliště (trvalého pobytu) v den podání DAP			
Místně příslušný finanční úřad pro podání DAP			

Částky uvádějte v celých Kč.

1. Součet dílčích základů daně podle § 6 až § 10 zákona upravených podle § 5 a § 23 zákona

	poplatník	finanční úřad	manželka/manžel	finanční úřad
501 Dílčí základ daně ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle § 6 zákona (ř. 38)				
502 Dílčí základ daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (kladný ř. 37)				
503 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona (ř. 38)				
504 Dílčí základ daně z pronájmu podle § 9 zákona (kladný ř. 39)				
505 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 40)				
506 Součet dílčích základů daně podle § 6 až § 10 zákona (501 + 502 + 503 + 504 + 505)				

2. Společný základ daně manželů

	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
507 Společný základ daně manželů (ř. 506 sl. poplatník + ř. 506 sl. manželka/manžel)		

3. Nezdaniitelné části základu daně podle § 15 zákona

Částka podle § 15	Vyplni							
	poplatník		finanční úřad		manželka/manžel		finanční úřad	
	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč
508 Odset 1 zákona (hodnota darů/darů)								
509 Odset 3 a odst. 4 zákona (odečet úroků)								
510 Odset 5 zákona (penzijní příspěvky)								
511 Odset 6 zákona (životní pojistění)								
512 Odset 7 zákona (odborové příspěvky)								
513 Úhrn nezdaniitelných částí základu daně (ř. 508 + ř. 509 + ř. 510 + ř. 511 + ř. 512)								

4. Úhrn nezdaniitelných částí základu daně podle § 15 zákona za oba manžele

	Vyplni v celých Kč	
	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
514 Úhrn (ř. 513 sl. poplatník + ř. 513 sl. manželka/manžel)		

5. Společný základ daně manželů snížený o nezdaniitelné části základu daně

	Vyplni v celých Kč	
	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
515 Společný základ daně manželů snížený o nezdaniitelné části základu daně (ř. 507 – ř. 514)		

6. Polovina společného základu daně manželů sníženého o nezdaniitelné části základu daně a odčitatelné položky

	Vyplni v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
516 (jedna polovina z ř. 515)		
517 § 34 odst. 1 zákona		
518 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
519 Další částky		
520 (ř. 516 – ř. 517 – ř. 518 – ř. 519)		

Příloha č. 5. : Přehled pojistného za rok 2006

Základní informace OSVČ	
Přehled za rok	2006 Podbarvené položky nevyplňujte
Typ přehledu	1 - řádný
Číslo pojištěnce z průkazu pojištěnce ZP (RČ)	
Titul před jménem	
Jméno	
Příjmení	
Titul za jménem	
Ulice v adrese trvalého pobytu	
Číslo popisné v adrese trvalého pobytu	
Město v adrese trvalého pobytu	
PSČ v adrese trvalého pobytu	
Telefon 1	
Telefon 2	
Daňového poradce	NEMÁM
Způsob vrácení přeplatku	1 - převést na zálohy
Číslo bankovního účtu	
Kód banky	
Specifický symbol	
DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ jsem podal u FÚ dne	

ODDÍL A - Pojistné OSVČ

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč, měsíce)
1	Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2006. U spolupracující osoby se uvede podíl na společných příjmech. U společníka v.o.s., komplementáře komanditní spol. a u osoby účtující v soustavě podvojného účetnictví, se uvede dílčí základ daně, připadající na příjmy dle § 7 zákona o daních z příjmu. Zahrnují se veškeré příjmy z roku 2006 i ty, které jsou pro daňové účely rozděleny na více let.	
2	Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2006. U spolupracující osoby se uvede podíl na společných výdajích. U společníka v.o.s., komplementáře komanditní společnosti a u osoby účtující v soustavě podvojného účetnictví se uvede 0 (nula). Zahrnují se veškeré výdaje z roku 2006. Výše ztráty za předchozí zdaňovací období, uplatňovaná pro daňové účely, se nezahrnuje. Do výdajů se také nezahrnují nezdanitelné části základu daně.	
4	Počet kalendářních měsíců, ve kterých v roce 2006 trvala samostatná výdělečná činnost (hlavní i vedlejší)	
5	Z toho počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u ZP M-A.	
6a období 01-03	Počet kalendářních měsíců, ve kterých byla samostatná výdělečná činnost v roce 2006 hlavním zdrojem příjmů.	
6b období 04-12	Neuvádějí se takové měsíce, ve kterých OSVČ patřila po celý kalendářní měsíc mezi osoby, kterým nebyl stanoven minimální vyměřovací základ.	
9	$(9017.50 \times \text{řádek 6a}) + (9417 \times \text{řádek 6b})$	
12	řádek 1 - řádek 2	
14	$0.50 \times \text{řádek 12}$ Pokud je tato částka menší než částka řádku 9, zapíše se částka řádku 9. Pokud je tato částka větší než 486000, zapíše se částka 486000.	
15	řádek 14 x (řádek 5 / řádek 4)	
16	Pojistné za rok 2006: $0.135 \times \text{řádek 15}$ Zaokrouhлено na korunu nahoru.	

ODDÍL C - Přeplatek - doplatek

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč, měsíce)
41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné za měsíce roku 2006, odvedených na účet ZP M-A, a nevráceného přeplatku podle PŘEHLEDU za rok 2006, použitého na úhradu záloh v roce 2006. Zahrnují se platby za rok 2006, provedené do 8.1.2007 včetně. Nezahrnují se platby penále, pokut, doplatek na základě dřívějších PŘEHLEDŮ a úhrady pojistného za měsíce v nichž byl pojištěnec "osobou bez zdanitelných příjmů".	
43	řádek 41 - řádek 16 + = PŘEPLATEK - = DOPLATEK Doplatek je nutno poukázat na účet ZP M-A nejpozději do 8 dnů po podání daňového přiznání za rok 2006.	

ODDÍL D - Nová výše zálohy

Nová výše zálohy musí být placena poprvé za kalendářní měsíc, ve kterém byl nebo měl být podán PŘEHLED a platí se ve stejné výši (není-li plátcí schválena žádost o snížení zálohy nebo nedojde-li ke zvýšení minimálního vyměřovacího základu) ještě za měsíc, předcházející měsíci, kdy bude předložen PŘEHLED v roce 2008.

Snížení zálohy není možné bez podání "[Žádosti o snížení zálohy](#)" a jejího kladného vyřízení ZP M-A. Snížení zálohy je platné pouze po dobu 3 měsíců, poté je nutno, při trvání důvodů pro snížení zálohy, podat novou "Žádost o snížení zálohy". Pokud důvody pro snížení zálohy po 3 měsících již netrvají, je plátcé povinen zvýšit zálohu na výši uvedenou na řádku 51 tohoto PŘEHLEDU.

O snížení výše záloh pro rok 2007 je možno požádat až od 1.4.2007. OSVČ, která bude v měsíci, ve kterém byl nebo měl být podán PŘEHLED, současně zaměstnána a zaměstnání bude jejím hlavním zdrojem příjmů, není povinna platit zálohy na pojistné. Výši zálohy uvede v závorce a pod tuto hodnotu napíše 0. Pokud tato OSVČ přestane být zaměstnána, případně zaměstnání pro ni přestane být hlavním zdrojem příjmů (i na část kalendářního měsíce), je povinna tuto skutečnost oznámit ZP M-A a platit zálohy uvedené v závorce.

	Způsob výpočtu nové výše zálohy	1 - OSVČ nepatří mezi osoby, za které je plátcem pojistného i stát
	OSVČ je současně zaměstnána a zaměstnání je jejím hlavním zdrojem příjmů	Ne
51	Nová výše zálohy OSVČ $Z = (0.135 \times 0.50 \times \text{řádek 12}) / \text{řádek 4}$ Zaokrouhleno na korunu nahoru. Význam mají pouze kladné hodnoty zálohy. Pokud záloha podle vzorce vyjde menší než částka 1360 Kč: - OSVČ, pro kterou není stanoven minimální vyměřovací základ, zapíše částku vypočtenou podle vzorce; - ostatní OSVČ zapíše v tomto případě částku 1360 Kč. Pokud záloha vyjde větší než 5468 Kč, zapíše se 5468 Kč.	

Příloha č. 6: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2006

HHHHHHHHHHHH Nastavení psacího stroje HHHHHHHHHHHH	Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2006 podle § 15 odst. 1 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů	
1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)		
4. Příjmení 	2. Jméno 	3. Titul
5. Úlice 	6. Číslo popisné / orient. 	7. Obec
8. Stát 	9. PSČ (Post Code) 	10. Datum narození
		11. Telefon
		12. Variabilní symbol
2. Údaje o samostatné výdělečné činnosti a daňovém priznání		
9. V roce 2006 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost: ☒ jen hlavní ☐ jen vedlejší ☐ hlavní i vedlejší		
10. Daňové priznání zpracovává a předkládá daňový poradce: ☐ ano ☐ ne	14. Datum posledního (opětovného) zahájení samostatné výdělečné činnosti: 	15. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového priznání:
11. Jsem povinen/povinna podávat daňové priznání: ☐ ano ☐ ne	16. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne: 	17. Účtování v hospodářském roce (§ 7 odst. 14 zák. č. 586/1992 Sb.): ☐ ano ☐ ne
3. Vedlejší samostatná výdělečná činnost		
Podle ustanovení § 9 odst. 6 písmeno a) až f) zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, v platném znění, jsem v roce 2006: ☐ ano ☐ ne		
vykonával/a zaměstnání s příjmem dosahujícím alespoň 90 840,- Kč (nutné doložit spolu s Přehledem):		
17. Měl/a jsem nárok na výplatu částečného nebo plného inval. důchodu nebo mi byl přiznán starobní důchod: 	18. Měl/a jsem nárok na rodičovský příspěvek nebo příspěvek při péči o blízkou nebo jinou osobu: 	19. Vykonával/a jsem vojenskou službu v ozbrojených silách ČR:
20. Byl/a jsem nezapařeným dítětem podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.: 	21. Byl/a jsem ve vazbě nebo výkonu trestu odnětí svobody déle než 3 kalendářní měsíce: 	22. Příjmy: Kč
		23. Výdaje: Kč
		24. Příjmy (22) po odpočtu Výdajů (23): Kč
		25. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost:
		25a. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost alespoň po část měsíce:
		26. Průměrný měsíční příjem: Kč
		26a. Rozdělení příjmů po odpočtu výdajů: Kč
		27. Vypočtený vyměřovací základ: Kč
		27a. Dílčí vyměřovací základ: Kč
		28. Minimální vyměřovací základ: Kč
		29. Určený vyměřovací základ: Kč
		30. Pojistné: Kč
		31. Úhrn záloh Kč
		32. Rozdíl mezi Pojistným (30) a Úhrnem záloh (31) Kč
Poznámka: řádky (26a) a (27a) se vyplňují pouze v tom případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtete pokyny)		
ČSSZ - 89 324 4 II/2007 strana 1		

K vyplnění tohoto formuláře na PC a následnému vytištění na Vaši lokální mužete využít elektronický formulář na internetové adrese "www.cssz.cz".

HHHHHHHHHHHH
Nastavení pracovního stroje
HHHHHHHHHHHH

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2006 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ



5. Způsob použití přeplatku

Přeplatek ve výši:

Kč

použijte na úhradu záloh na pojistné roku 2007, na měsíce:

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

Zbývající část přeplatku:

a) ☐ vraťte na účet:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

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

b) ☐ pošlete poštovní poukázkou na adresu:

Příjmení Jméno Titul
Ulice Číslo popisné / orient.
Obec PSČ (Post Code)
Stát

6. Výše zálohy na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (DP) a nemocenské pojištění (NP) na rok 2007

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2007 považován/a za OSVČ vykonávající:

☐ hlavní činnost

☐ vedlejší činnost

33. Nejnižší měsíční vyměřovací základ:

Kč

34. Nejnižší měsíční záloha na DP:

Kč

35. Nejnižší měsíční pojistné na NP:

Kč

36. Celkem:

Kč

Příloha

7. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení	Jméno	Titul	Datum narození	Rodné číslo
Ulice	Číslo popisné / orient.			
Obec	PSČ (Post Code)			
Stát				

8. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2006

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2006 nedosáhl/a z výkonu vedlejší samostatné výdělečné činnosti zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu:

ano

ne

9. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé, a že OSSZ/PSSZ ohlásím všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

Podjet přílohou

Datum přijetí formuláře



2 1 2 6 2 3 2 3 7 0

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

strana 2

K vyplnění tohoto formuláře na PC a následnému vytisku na Vaší tiskárně můžete využít elektronický formulář na internetové adrese "www.cssz.cz".