VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI FYZICKÉ OSOBY

OPTIMIZATION OF THE TAX LIABILITY OF A NATURAL PERSON

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE — MONIKA ŠRÁMKOVÁ
AUTHOR

VEDOUCÍ PRÁCE — Ing. PAVEL SVIRÁK, Dr.
SUPERVISOR

BRNO 2015

Vysoké učení technické v Brně
Fakulta podnikatelská

Akademický rok: 2014/2015
Ústav financí

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Šrámková Monika

Účetnictví a daně (6202R049)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby

v anglickém jazyce:

Optimization of the Tax Liability of a Natural Person

Pokyny pro vypracování:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné práce
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řečení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce "Školním dílem". Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně.

Seznam odborné literatury:

Daň z příjmů: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1. 1. 2014. 11. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014. 600 s. ISBN 978-80-7478-462-0.
Daně I. Dopl. a přeprac. vyd. Praha: Bilance, 2000. 284 s. ISBN 80-863-7104-2.
DUŠEK, Jiří. Daně z příjmů: přehledy, daňové a účetní tabulky. Praha: Grada Publishing, 2014. ISBN 978-80-247-5116-0.
HÁJEK, Ladislav, Eva HAMPLOVÁ, Pavel JEDLIČKA a Jiří KOVÁRNÍK. Vybrané aspekty kauzality daňové incidence. E+M. Liberec: Hospodářská fakulta Technická Univerzita, 2013. roč. 16, č. 4, s. 158-169. Dostupné z: http://www.ekonomie-management.cz/download/1404732062_0551/2013_4+Vybrane+aspekty+kauzality+danove+incidence.pdf
SEDLÁČEK, Jaroslav. Daňová evidence podnikatelů. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-5117-7.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Pavel Svirák, Dr.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2014/2015.

L.S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc. Ředitel ústavu	doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D. Děkan fakulty

V Brně, dne 28.2.2015

ABSTRAKT

Tato práce řeší problém fyzické osoby jak snížit výslednou daňovou povinnost daně z příjmů fyzických osob na nejnižší možnou, přičemž zkoumá, který typ úpravy daňového základu ze zákonných možných je nejlepší. Propočítává proto výslednou daňovou povinnost při uplatnění skutečných nákladů, nákladů procentem z příjmů, nákladů rozpočtených na spolupracující osobu a také nákladů při vstupu do společnosti, kterou známe jako sdružení bez právní subjektivity dle dřívější právní úpravy. Pro komparaci byla v práci fyzická osoba také povýšena na právnickou osobu, konkrétně veřejnou obchodní společnost nebo komanditní společnost. Pro více možností optimalizace se práce zabývá nejen samotným poplatníkem, ale také jeho rodinou.

ABSTRACT

This bachelor thesis is about income tax of natural person, which should be the lowest. To make tax lower it uses possibilities of editing tax base. It counts tax in some cases. In the first case it uses real costs. In the second case it uses costs by percentage. In the third case it uses cooperative person. In the next cases it uses some kinds of corporate. In this thesis are also used all members of persons family to increased possibilities of optimization.

KLÍČOVÁ SLOVA

Daň z příjmů, soukromý zemědělec, fyzická osoba, daňový systém, přímá daň, nepřímá daň, dílčí základ daně.

KEY WORDS

Income tax, private farmer, individual (natural person), fiscal system, direct tax, indirect tax, sectional tax base.

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE

ŠRÁMKOVÁ, M. *Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2015. 59 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Pavel Svirák, Dr.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že předložená diplomová práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 5. června 2015

……

podpis studenta

PODĚKOVÁNÍ

Ráda bych zde poděkovala panu Janu Sedláčkovi za ochotu a spolupráci. Mé díky patří také mé oponentce, paní Ing. Mileně Sochorové, za její zhodnocení a připomínky. Dále bych chtěla poděkovat svému vedoucímu bakalářské práce panu In0g. Pavlu Svirákovi, Dr. za cenné rady a odborné vedení nejen při tvorbě této práce, ale po celou dobu studia na Podnikatelské fakultě VUT v Brně.

OBSAH:

ÚVOD 10

CÍL PRÁCE A ZVOLENÁ METODIKA 11

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA DAŇOVÉ OPTIMALIZACE 12

1.1 ZÁKLADNÍ DAŇOVÉ POJMY 12

1.2 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI 14

1.3 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY 15

1.3.1 PŘÍMÉ DANĚ 16

1.3.2 NEPŘÍMÉ DANĚ 17

1.4 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB 18

1.4.1 POPLATNÍCI A PŘEDMĚT DANĚ 18

1.4.2 ZÁKLAD DANĚ A JEHO ČÁSTI 19

1.4.3 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ 22

1.4.4 POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ 23

1.4.5 SAZBA DANĚ A SLEVY NA DANI 23

1.4.6 ZÁLOHY DANĚ 25

1.5 DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI – §7 25

1.5.1 VÝDAJE NA ZÁKLADĚ DAŇOVÉ EVIDENCE 26

1.5.2 DAŇ STANOVENÁ PAUŠÁLNÍ ČÁSTKOU 26

1.5.3 DAŇOVÉ VÝDAJE STANOVENÉ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ 27

1.5.4 SPOLEČNOST (BEZ PRÁVNÍ OSOBNOSTI) 28

1.5.5 SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY 29

1.6 VYBRANÉ OBCHODNÍ KORPORACE A JEJICH ZDANĚNÍ 30

1.6.1 VEŘEJNÁ OBCHODNÍ SPOLEČNOST 30

1.6.2 KOMANDITNÍ SPOLEČNOST 31

1.7 DALŠÍ PLATBY FYZICKÉ OSOBY DO VEŘEJNÉHO ROZPOČTU 31

1.7.1 SOCIÁLNÍ POJISTNÉ 31

1.7.2 ZDRAVOTNÍ POJISTNÉ 33

2 ANALÝZA POPLATNÍKA A VARIANTY JEHO ZDANĚNÍ 34

2.1 SEZNÁMENÍ S POPLATNÍKEM 34

2.2 ROZBOR PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ POPLATNÍKA 34

2.3 SOUČASNÉ DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ ... 35
2.4 VARIANTA 1 – APLIKACE DANĚ PAUŠÁLNÍ ČÁSTKOU ... 36
2.5 VARIANTA 2 – VÝDAJE STANOVENÉ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ ... 37
2.6 VARIANTA 3 – APLIKACE SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY ... 39
2.7 VARIANTA 4 – ZALOŽENÍ SPOLEČNOSTI (BEZ PRÁVNÍ OSOBNOSTI) ... 41
2.8 VARIANTA 5 – ZALOŽENÍ OBCHODNÍ KORPORACE ... 43
2.9 ZALOŽENÍ VEŘEJNÉ OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI ... 43
2.10 ZALOŽENÍ KOMANDITNÍ SPOLEČNOSTI ... 45
2.11 VARIANTA 6 – SJEDNÁNÍ PACHTOVNÉHO ... 46
3 ZHODNOCENÍ VARIANT A VLASTNÍ NÁVRH ... 49
3.1 POROVNÁNÍ DOSAŽENÝCH VÝSLEDKŮ ... 49
3.2 NÁVRH NA ZMĚNU ZDANĚNÍ ... 53
4 ZÁVĚR ... 54
5 SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ ... 56
6 SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ ... 58
6.1 SEZNAM OBRÁZKŮ ... 58
6.2 SEZNAM TABULEK ... 58
7 SEZNAM PŘÍLOH ... 59

ÚVOD

Tato bakalářská práce se zabývá optimalizací zdanění fyzické osoby zákonnými prostředky dle legislativy platné v roce 2014. Při jejím zpracování jsem spolupracovala s panem Janem Sedláčkem, soukromým zemědělcem v důchodu, jeho manželkou paní Marií a dcerou paní Zuzanou. Všichni velmi ochotně poskytli použité informace a za toto bych ještě jednou ráda poděkovala.

Téma této práce jsem si vybrala, neboť spojuje dvě mi blízká témata a to je zemědělství, ve kterém jsem vyrůstala, a zdanění, které mě velmi baví hlavně proto, že je zde vždy prostor pro to, aby se člověk dozvěděl něco nového. Přímo zdanění fyzických osob bych se také ráda zabývala do budoucna, neboť žiji v kraji poměrně bohatém na živnostníky, a tudíž doufám, že zde naleznu uplatnění.
Doufám, že tato práce bude důkazem toho, že jsem se těmto tématům věnovala s náležitým zapálením a pozorností.

V první části své práce, se věnuji daňové teorii, převážně dělení daní, algoritmus výpočtu daně z příjmu fyzické osoby a také se zde v menším rozsahu věnuji právnickým osobám, konkrétně veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti. Při zdanění fyzické osoby jsem se také nezbytně musela dotknout sociálního a zdravotního pojištění, neboť jsou obě úzce spjata se základem daně z příjmu fyzické osoby.

V druhé části již rozebírám situaci pana Sedláčka a jeho rodiny. Nastiňuji v ní různé varianty, které je možné využít v rámci současné legislativní úpravy. Pro komparaci také zmiňuji zdanění právnických osob, které by pan Sedláček případně mohl založit.

Ve třetí části pak hodnoty, které jsou výsledkem jednotlivých variant, rekapituluji a porovnávám. Nakonec ze všech možných variant vybírám tu, kterou považuji vzhledem ke všem dále zmíněným okolnostem nejlepší.

CÍL PRÁCE A ZVOLENÁ METODIKA

V této části popisuji, čeho bych chtěla dosáhnout a jakými prostředky.

CÍL PRÁCE

Cílem mé práce je upravit výslednou daňovou povinnost, kterou v současné době pan Jan Sedláček, soukromý zemědělec, odvádí státu. Touto úpravou bych ráda docílila jejího snížení na minimum. K dosažení tohoto minima budu vycházet z údajů za minulá léta, přičemž na jejich základě propočítám výslednou daňovou povinnost použitím různých úprav dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti.

Zákonné možnosti jsou čtyři a to uplatnění skutečných nákladů, nákladů procentem z příjmů, rozpočítáním nákladů na spolupracující osobu a rozdělení nákladů na společnost. Dále by pan Sedláček mohl použít institut paušální daně, případně založit některou obchodní korporaci.

POUŽITÁ METODIKA

K dosažení cíle své práce použiji několik vědeckých metod. V první řadě to bude vědecký popis, v němž rozebírám skutečnosti o panu Sedláčkovi, hlavně tedy současný stav jeho daňové povinnosti, základní informace o jeho podnikání apod. Abych tyto informace získala, použiji dotazování pana Sedláčka. Analýzou těchto informací pak určím, které jsou relevantní pro stanovení výsledné daňové povinnosti. Relevantní informace pak použiji v matematickém modelu, kterým stanovím přesnou výslednou daňovou povinnost. Nakonec použiji komparaci, abych byla schopna určit, která z výsledných možností je pro pana Sedláčka nejpříznivější.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA DAŇOVÉ OPTIMALIZACE

Tato kapitola rozebírá základní daňové pojmy, systém zdanění v České republice a také blíže zkoumá jednotlivé vybrané daně.

1.1 ZÁKLADNÍ DAŇOVÉ POJMY

V této kapitole se seznámíme s některými vybranými pojmy, se kterými se v daňové oblasti setkáme.

Daň

„Daň je povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Je nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová“ (Vančurová, Láchová, 2014, s. 9).
Představuje jednostranný pohyb finančních prostředků ze soukromého sektoru do sektoru veřejného. (Kubátová, 2010, s. 15).

Daňový subjekt

Daňovým subjektem je osoba, která je povinna odvádět či platit daň dle daňového zákona. Je to vždy fyzická nebo právnická osoba, nikoliv její organizační složka. Oproti tomu organizační složka sátu je daňovým subjektem. Pro každou konkrétní daň je konkrétní daňový subjekt vymezen samostatně. Existují dva typy daňových subjektů – poplatník a plátce (*Lexikon*, 2001, s. 87).

Poplatník

Osoba, jejíž příjem či majetek je podroben dani se nazývá poplatník. Jedná se tedy o zamýšleného nositele daňového břemena a jeho disponibilní zdroje se krátí výběrem daně. U některých daní je ovšem výběr daní přímo od poplatníků jak administrativně náročné, tak i zbytečné (Vančurová, Láchová, 2014, s. 14).

Plátce

Plátcem nazýváme takový daňový subjekt, který má zákonnou povinnost odvést do veřejného rozpočtu daň, kterou vybral od jiných subjektů, nebo kterou srazil jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností. U tohoto plátce stát však počítá s tím,

že tuto odvedenou daň přenáší na jiné subjekty a tudíž daň nesnižuje jeho disponibilní zdroje (Vančurová, Láchová, 2014, s. 15).

Předmět daně

Předmětem daně označujeme takovou veličinu, z které se konkrétní daň vybírá. Stručné vymezení veličiny, kterou za předmět považujeme, můžeme nalézt také přímo v názvu konkrétního daňového zákona (Vančurová, Láchová, 2014, s. 16).

Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím označujeme časový interval, za který se stanovuje základ daně a poté i celková výše daně. Pro každou daň je období stanoveno příslušným zákonem. Může se jednat například o kalendářní rok, hospodářský rok, kalendářní měsíc a jiné. Zdaňovací období nicméně nelze stanovit u všech daní. Nestanovuje se například u daní vybíraných nepravidelně, vztahujících se k určité události (*Lexikon*, 2001, s. 567).

Základ daně

Základ daně získáme vyjádřením předmětu daně v měrných jednotkách – peněžních či fyzických dle konkrétní daně. Pokud základ daně zjišťujeme k určitému dni, jedná se o veličinu stavovou. Pokud jej zjišťujeme za období, jedná se o veličinu tokovou. V případě potřeby můžeme vyjádřit dílčí, případně samostatné, základy daně. (*Lexikon*, 2001, s. 530).

Sazba daně

Sazba daně je legislativní daňová náležitost v oblasti hmotného práva. Můžeme ji chápat jako nástroj, který slouží k vymezení daňové povinnosti při aplikaci na základ daně (*Daně I*, 2000, s. 274).

Daňová povinnost

Daňovou povinností rozumíme konečnou výši daně, která je odvedena do veřejného rozpočtu. Většinou bývá určena na základě daňového přiznání stanovením základu daně a uplatněním příslušné sazby daně (*Daně I*, 2000, s. 272).

Daňový systém

Daňovým systémem označujeme souhrn všech daní, které se vybírají na daném území, zpravidla státním. Do systému zahrnujeme také vztahy mezi jednotlivými daněmi a pravidla, podle nichž probíhá výběr daní. Díky systému se tak setkávají kladné a záporné stránky jednotlivých daní a dochází k částečnému vyrušení negativních dopadů na ekonomiku. Systém také může plnit více funkcí v rámci fiskální politiky, než by tomu bylo u jediné daně (Vančurová, Láchová, 2014, s. 49).

1.2 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI

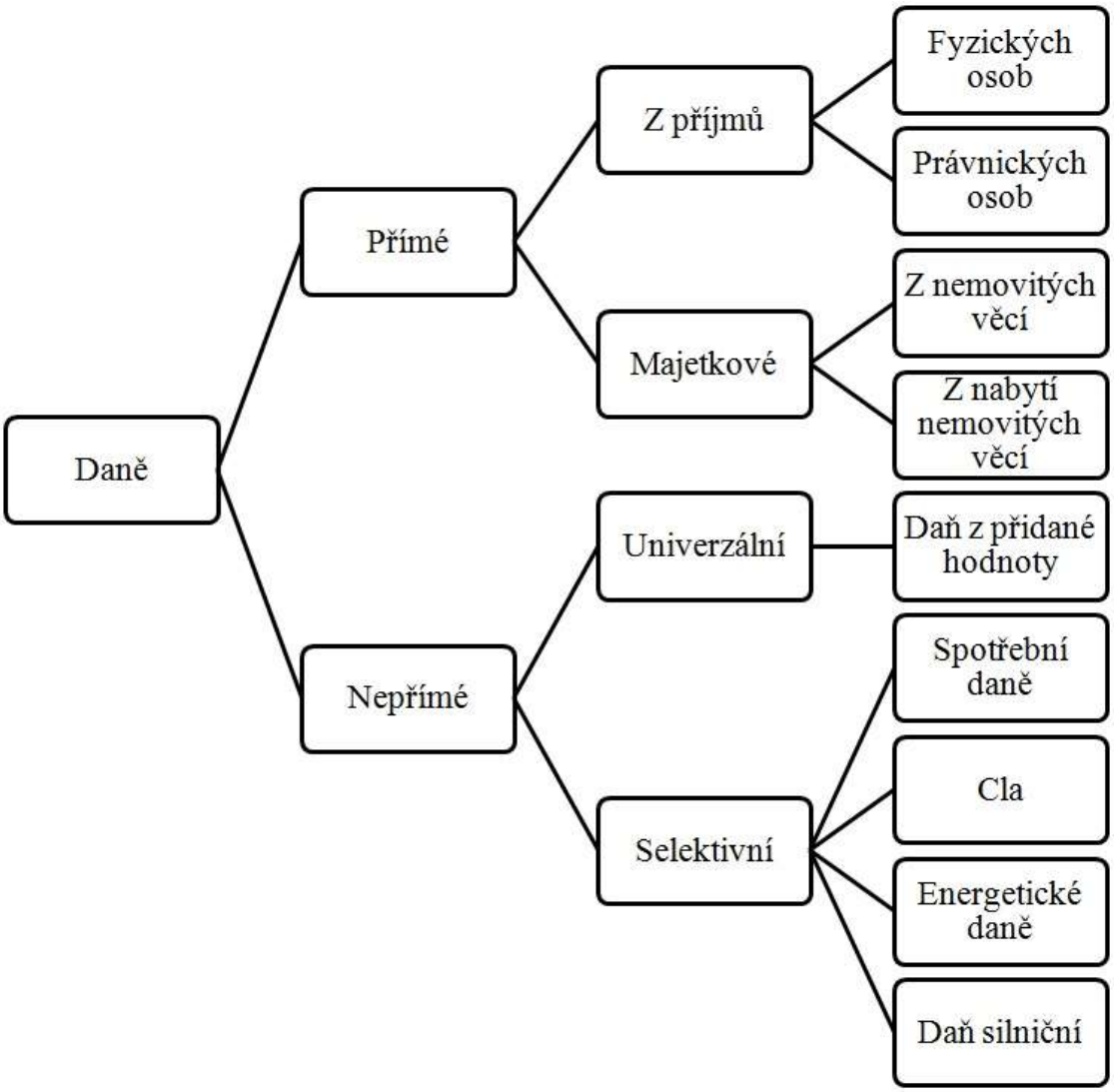
Jedná se o legální jednání daňového subjektu k dosažení minimální výše daňové povinnosti, mimo jiné využitím všech možností snížení základu daně nebo odkladem daně do budoucna (*Lexikon,* 2001, s. 228).

Za minimum daňové optimalizace je považováno zvyšování nebo snižování daňového základu dle potřeby. V rámci optimalizace je důležité nepřijít o slevy na dani, daňovou ztrátu či jiné položky odčitatelné od základu daně, které nelze přenést do dalšího zdaňovacího období. Aby tedy bylo tyto položky možno uplatnit, je někdy nutné zvýšit základ daně, například pozastavením daňových odpisů, nevyužitím položek snižující základ daně, které jsou přenositelné do dalšího období, postoupením či odepsáním pohledávek nebo odepsáním dluhů. Legálního snížení daňové povinnosti dosáhneme snížením daňového základu pomocí zákonných rezerv, opravných položek u pohledávek a případně zrušením časového rozlišení. (Dušek, 2014, s. 48).

Další možností, jak snížit daňový základ, je uplatnění všech drobných daňových výdajů, jenž nyní podnikatel neuplatňuje, neboť jejich uplatnění považuje za práci navíc. Přesto se může jednat o významnou částku. Další možnost pro snížení základu představuje také možnost tzv. paušálu na auto, kdy musíme spočítat, jestli paušál není výhodnější než skutečné výdaje. V neposlední řadě můžeme poskytnout daňově uznatelný dar, nicméně zde se jedná o skutečný výdaj. Snížení daňové povinnosti je tedy z finančního pohledu druhořadé (Sedláček, 2014, s. 93).

1.3 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

V České republice můžeme daňový systém znázornit následujícím schématem:



Obrázek 1: Diagram členění daní v ČR (Zdroj: Vlastní zpracování dle Vančurová, Láchová, 2014)

Daně můžeme dělit na přímé a nepřímé. Přímé daně počítáme z poplatníkova předmětu daně, přičemž zpravidla je poplatník také povinen daň sám odvést. Nepřímé daně jsou charakteristické tím, že je (až na výjimky) vybírá a odvádí jiná osoba než poplatník. Můžeme říct, že u konkrétní nepřímé daně často ani nevíme, která osoba nese daňové břemeno (Vančurová, Láchová, 2014, s. 55).

1.3.1 PŘÍMÉ DANĚ

O přímých daních můžeme říci, že jsou poplatníky více pociťovány, neboť jsou lépe viditelnější než daně nepřímé. Nicméně lépe vyhovují daňové spravedlnosti pro svou adresnost a schopnost přizpůsobení platební schopnosti jednotlivých poplatníků. Ale mají negativní dopady na nabídku práce (snížení ochoty pracovat) a úspory (snížení užitku z úspor). Přímé daně můžeme rozdělit na dvě hlavní skupiny a to daně z příjmů (též označené jako důchodové) a majetkové (Vančurová, Láchová, 2014, s. 56).

Daně z příjmů

V České republice existují tyto daně z příjmů dvě. Daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. V souhrnu se jedná o třetí nejdůležitější příjem veřejného rozpočtu. Reálný výnos se však v několika posledních letech snižoval převážně z politických a ekonomických důvodů (Vančurová, Láchová, 2014, s. 57).

Daň z příjmů fyzických osob zahrnuje zdanění všech příjmů jednotlivců a je univerzální. Má být prostředkem pro redistribuci důchodů od bohatších k sociálně potřebným. Také má ovlivňovat poplatníkovo chování žádoucím směrem jako je přispívání na humanitární pomoc a jiné (Vančurová, Láchová, 2014, s. 57).

Dani z příjmů právnických osob podléhají všechny právnické osoby, přičemž předmětem daně jsou všechny příjmy z hlavní i vedlejší činnosti a příjmy z nakládání s majetkem. U subjektů, které nepovažujeme za podnikatelské, jsou to pak příjmy, které vedly k dosahování zisku. Nominální sazba daně z příjmů právnických osob bývá používána k mezinárodnímu srovnávání. Toto srovnávání je jeden z rozhodujících faktorů lokace zahraničních investic (Vančurová, Láchová, 2014, s. 58).

Daně majetkové

Z pohledu příjmů veřejného rozpočtu se jedná pouze o doplňkový příjem. Jejich struktura v České republice od roku 2014 prochází změnami. Daň dědická a daň darovací zanikla, přičemž jejich předměty daně se přesunuly do předmětu daně z příjmů. Dřívější daň z převodu nemovitostí, jejíž podíl na majetkových daních je nejvyšší, je od roku 2014 nahrazena daní z nabytí nemovitých věcí a stala se jedinou

jednorázovou daní v současném daňovém systému České republiky. Daň z nemovitostí s poměrně nevelkým výnosem je nově daň z nemovitých věcí, přičemž ji dělíme na daň z pozemků a daň že staveb (Vančurová, Láchová, 2014, s. 58 - 60).

1.3.2 NEPŘÍMÉ DANĚ

Nepřímé daně tradičně nazýváme daně ze spotřeby. Dělíme je na univerzální a selektivní. Jedinou univerzální nepřímou daní aplikovanou v českém daňovém systému je daň z přidané hodnoty. Této dani podléhá dodání zboží, poskytování služeb a dovoz zboží ze zemí mimo Evropskou unii. Její výhodou je široký předmět daně (Vančurová, Láchová, 2014, s. 60).

Daň z přidané hodnoty platí v České republice od 1. 1. 1993, kdy nahradila daň z obratu. Od té doby jejich objem vzrostl až třiapůlkrát, přičemž stále zůstává rozdělení dvou sazeb na základní a sníženou, přestože jejich výše se stále mění (Hájek, Hamplová, Jedlička, Kovárník, 2013, s. 165).

Selektivní nepřímé daně aplikované v českém daňovém systému jsou spotřební daně, cla, energetické daně a daň silniční. Spotřební dani podléhá výroba a dovoz pěti komodit, kterými jsou minerální oleje, líh, víno a meziprodukty, pivo a tabákové výrobky. Clo je zvláštní příjem rozpočtu. Jedná se o povinnou platbu za zboží, které přešlo hranici Evropské unie (Vančurová, Láchová, 2014, s. 61).

Přestože u daní ze spotřeby vzniká potenciální riziko regeresivního dopadu na poplatníky, jsou tyto daně objemově jedním z nejvydatnějších zdrojů státního, potažmo veřejného, rozpočtu (Kubátová, 1997, s. 85).

Energetické daně existují od roku 2008 za účelem ochrany životního prostředí. V současné době této dani podléhá zemní plyn, pevná paliva a elektřina. Touto daní se pak zatěžují konečtí spotřebitelé (Vančurová, Láchová, 2014, s. 61).

Přestože ekologické daně nebyly v České republice zavedeny samostatně a jejich dopad je velice těžké izolovat, dá se říci, že jejich zavedení mělo zamýšlený účinek, kdy došlo

ke zvýšení využití obnovitelných zdrojů a snížení emisí CO2. Toto působení předpokládaným směrem může být užitečnou informací pro přípravu nových ekologických daní (Zimmermannová, Menšík, 2013, s. 63)

Daň silniční zatěžuje užívání motorových vozidel, a tak poplatníci přispívají na výstavbu a údržbu pozemních komunikací. Předmětem daně jsou tedy motorová vozidla, přičemž sazbu daně určuje zákon dle specifikací konkrétního vozidla. Jedná se o specifickou daň, která sice zatěžuje spotřebu, nicméně díky své konstrukci byla v minulosti zařazená do přímých majetkových daní. Tuto daň totiž hradí přímo poplatníci v pravidelných intervalech (Vančurová, Láchová, 2014, s. 62).

1.4 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů fyzických osob se řadí mezi přímé daně, přičemž její zavedení vedlo ke zrušení několika jiných daní, zejména daně ze mzdy, daně z příjmů obyvatelstva, a daně z příjmů z literární a umělecké činnosti (Polák, Baranyková, 2012, s. 7).

1.4.1 POPLATNÍCI A PŘEDMĚT DANĚ

V České republice se poplatníkem daně z příjmů fyzických osob mohou stát pouze osoby fyzické, osoby právnické nikoli. Tyto poplatníky v základu dělíme podle toho, jestli mají bydliště na území České republiky nebo jestli se na jejím území obvykle zdržují (Polák, Baranyková, 2012, s. 20).

Pokud tedy fyzická osoba má bydliště na území České republiky či se na tomto území obvykle zdržuje, má neomezenou daňovou povinnost v České republice. Vztahuje se tedy na příjmy ze zdrojů v České republice i na příjmy ze zdrojů ze zahraničí. Tohoto poplatníka pak označujeme jako rezidenta (*Daň z příjmů*, 2014, s. 7 - 8).

Fyzická osoba, která nemá trvalé bydliště v České republice a ani se na jejím území obvykle nezdržuje, je označována jako nerezident. Nerezidentem se může stát také fyzická osoba, o níž to stanoví mezinárodní smlouvy. Daňová povinnost nerezidentů se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů v České republice (*Daň z příjmů*, 2014, s. 8).

Předmět daně tvoří veškeré příjmy plynoucí poplatníkovi, přičemž nezáleží na tom, zda mají peněžitou či nepeněžitou formu případně zda se jednalo o směnu. Nicméně pro účely zdanění je třeba příjmy nevyjádřené ve finančních prostředcích ocenit dle zvláštního předpisu – zákona o oceňování majetku (Polách, Baranyková, 2012, s. 22).

1.4.2 ZÁKLAD DANĚ A JEHO ČÁSTI

Základem daně z příjmů fyzických osob je úhrn všech dílčích základů daně. Za dílčí základ daně považujeme příjmy snížené o výdaje, jež bylo nezbytné vynaložit pro získání příjmu, případně jinak upravené (Vančurová, 2013, s. 97).

Po rozdělení a úpravě příjmů podle jednotlivých dílčích základů daně, získáme:

- D1 – dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti,
- D2 – dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti,
- D3 – dílčí základ daně z kapitálového majetku,
- D4 – dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu,
- D5 – dílčí základ daně z ostatních příjmů (*Daň z příjmů*, 2014, s. 33).

Poté posuzujeme součet D2 + D3 + D4 + D5. Pokud je tento součet záporný, jedná se o ztrátu, kterou můžeme v dalších letech použít pro úpravu základu daně. V tomto případě je pak základem daně pouze případný dílčí základ D1. Pokud je však tento součet kladný, součet všech dílčích základů daně D1 + D2 + D3 + D4 + D5 se stává základem daně (*Daň z příjmů*, 2014, s. 33 – 34).

Dílčí základy daně

Zákon rozlišuje pět druhů příjmů, také označované jako dílčí základy daně. Jsou to příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy (*Daň z příjmů*, 2014, s. 3).

Příjmy je nutné rozdělovat do skupin, protože každá skupina využívá jiný způsob stanovování konečného disponibilního důchodu. A právě postihnout tento disponibilní důchod je smyslem zdanění příjmů (Vančurová, Láchová, s. 162).

Příjmy ze závislé činnosti §6

Příjmy ze závislé činnosti zahrnují plnění ve formě příjmu z pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobná plnění, při nichž je poplatník povinen dbát příkazů plátce. Za velmi podstatný rys je považován právě fakt, že se činnost vykonává podle pokynů plátce. Jedná se o snahu minimalizovat simulaci samostatné činnosti (Vančurová, Láchová, 2014, s. 169).

Příjmy ze závislé činnosti zahrnují také funkční požitky. Tím se rozumí odměny za výkon funkce. Dále zahrnovanými příjmy jsou příjmy za práci společníka společnosti s ručením omezeným, člena družstva nebo komanditisty, odměny členů orgánů a náhrady za příjmy ze závislé činnosti (Vančurová, Láchová, 2014, s. 169).

Za dílčí základ daně tedy považujeme zmíněné příjmy, které dříve nepodlehly jiné dani (tzv. srážkové), zvýšené o povinné pojistné. Povinným pojistným rozumíme sociální a zdravotní pojistné hrazené zaměstnavatelem za zaměstnance. Tento postup bývá nazýván jako zdanění ze superhrubého příjmu. Výše povinného pojistného činí v roce 2014 34 % z příjmů ze závislé činnosti. Těchto 34 % zahrnuje 25 % připadající na sociální pojištění a 9 % připadající na zdravotní pojištění (*Daň z příjmů,* 2014, s. 74).

Příjmy ze samostatné činnosti §7

Příjmy ze samostatné činnosti zahrnují příjmy plynoucí z nezávislé činnosti poplatníka. Těmi jsou příjmy ze zemědělské výroby, ze živností a z jiného podnikání. Dále poplatník může dosáhnout těchto příjmů z výkonu nezávislého povolání, z nájmu majetku vloženého do obchodního majetku nebo z užití či poskytnutí průmyslového a jiného duševního vlastnictví a autorských práv. Dílčí základ daně získáme snížením těchto příjmů o výdaje na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů (Vančurová, Láchová, 2014, s. 185 – 186).

Jako příjem z podnikání fyzické osoby se v rámci respektování smíšeného charakteru osobních společností považuje také podíl společníka na veřejné obchodní společnosti a podíl komplementáře komanditní společnosti na zisku. V rámci své společnosti totiž

za její závazky ručí, stejně jako podnikající fyzická osoba, celým svým majetkem, a tak zdaňují stejně i své příjmy (Vančurová, 2013, s. 155).
V tomto případě lze základ daně určit několika způsoby, které si přiblížíme později.

Příjmy z kapitálového majetku §8

Za příjmy z kapitálového majetku jsou považovány příjmy plynoucí z držby finančního majetku. Kapitálové příjmy zde proto nespadají. Většina těchto příjmů tvoří samostatný základ daně a k jejich zdanění dochází u zdroje pomocí srážkové daně. Do dílčího základu daně tak zahrnujeme například úroky z vkladů na podnikatelských účtech, přijaté úroky z poskytnutých úvěrů a zápůjček nebo úrokové výnosy ze směnek. V případě příjmů z kapitálového majetku neuplatňujeme žádné výdaje (Vančurová, Láchová, 2014, s. 203 – 204).

Příjmy z nájmu §9

Do dílčího základu daně z nájmu zahrnujeme vždy příjmy z nájmu nemovitých věcí a evidovaných jednotek. Do tohoto dílčího základu patří také nájem movitých věcí, ovšem pouze soustavný. Pokud se jedná o příležitostný nájem, považuje se za ostatní příjem. Do tohoto dílčího základu je nutné zahrnout i nepeněžité plnění, například sjednané opravy provedené nájemcem namísto vlastníka. Tento dílčí základ daně se snižuje o výdaje nutné pro dosažení příjmů. V tomto případě můžeme použít jak skutečné výdaje, tak paušální výdaje, přičemž jejich výše je 30 % z příjmů (Vančurová, Láchová, 2014, s. 204 – 205).

Ostatní příjmy §10

Příjmy, které jsme nezachytili v předchozích dílčích základech daně, a které ani netvořily samostatný základ daně, zařazujeme do skupiny ostatních příjmů. Tyto příjmy můžeme snížit o prokázané výdaje nutné pro dosažení příjmu. Nelze uplatnit paušální výdaj, pokud se nejedná o příležitostný příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství. Pokud však tento druh příjmu máme, vzniká nám výjimka, kdy v jednom dílčím základu daně kombinujeme výdaje paušální i ve skutečné výši (Vančurová, Láchová, 2014, s. 205).

Ostatní příjmy můžeme věcně rozdělit do tří větších skupin. První skupinou jsou příjmy z příležitostných akcí. Zde můžeme zařadit například příležitostný pronájem movitých věcí nebo příjmy ze zemědělské výroby, která není provozována podnikatelem. Druhou skupinou jsou příjmy, které nesplnily podmínky pro osvobození dle §4 zákona o dani z příjmů. Třetí skupinou jsou pak příjmy další (Polách, Baranyková, 2012, s. 89).

Pravidlem pro výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů je, že tento dílčí základ daně je vždy nezáporný. Nelze zde proto uplatnit ztrátu. Pokud úhrn všech příjmů zařazených do ostatních příjmů nepřesáhne 30 000 Kč za zdaňovací období, jsou tyto příjmy osvobozeny. Uplatňujeme zde tzv. nezdanitelné minimum (Vančurová, Láchová, 2014, s. 205).

1.4.3 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ

Nezdanitelné části základu daně snižují základ daně při splnění podmínek pro jejich uplatnění. Tyto položky může fyzická osoba uplatnit pouze v rámci daňového přiznání, nebo při ročním zúčtování příjmů ze závislé činnosti u zaměstnanců, kteří nejsou povinni daňové přiznání podávat sami. Nárok na tyto položky je fyzická osoba povinna doložit. Nezdanitelné části základu daně fungují na principu solidarity (Polách, Baranyková, 2012, s. 36).

Základ daně tedy lze snížit o hodnotu poskytnutých bezúplatných plnění, zaplacených úroků z úvěrů na bytové potřeby, zaplacené pojistné na spoření na penzi nebo na soukromé životní pojištění, příspěvky uhrazené odborovému svazu a úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání (*Daň z příjmů*, 2014, s. 300).

Bezúplatná plnění na veřejně prospěšné účely mají podpořit poplatníky ve financování neziskového sektoru. Zákon taxativně vymezuje účely a subjekty, ke kterým mají tato plnění směřovat. Tato plnění jsou limitována maximální a minimální uznatelnou částkou, přičemž tato částka představuje úhrn všech poskytnutých plnění za zdaňovací období. Minimální částka je 1 000 Kč nebo 2 % ze základu daně, maximálně lze základ daně snížit o 15 % (Vančurová, Láchová, 2014, s. 2010 – 2011).

Také ostatní nezdanitelné části jsou limitovány. Horní hranice úroků z úvěrů na bytové potřeby je 300 000 Kč/rok, přičemž tento limit není pro jednoho poplatníka, ale pro celou domácnost. Výše odpočtu za zaplacené pojistné na spoření na penzi je 12 000 Kč. Za zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění pak limit výše odpočtu činí také 12 000 Kč (Vančurová, Láchová, 2014, s. 2012 – 214).

1.4.4 POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ

Položky odčitatelné od základu daně na rozdíl od nezdanitelných částí základu daně nalezneme ve společných ustanoveních zákona, proto je mohou uplatnit jak fyzické tak právnické osoby. Tyto položky fungují na principu možnosti snížení základu daně o částku, kterou již jednou užil jako běžný výdaj případně náklad (Polách, Baranyková, 2012, s. 38).

Od základu daně můžeme odečíst daňovou ztrátu, výdaje na výzkum a vývoj a podporu odborného vzdělávání. Daňovou ztrátu můžeme odečíst 5 let následujících od jejího vzniku. Uplatnění výdajů na výzkum a vývoj prošel od roku 2014 výrazným a poněkud složitým přepracováním, a proto mají poplatníci možnost žádat o závazné posouzení těchto výdajů. Od roku 2014 také nově vznikl odpočet na podporu odborného vzdělávání sestávající z 2 částí. První částí je pořízení majetku pro odborné vzdělávání a druhou částí jsou výdaje na žáka nebo studenta v rámci odborného vzdělávání (Vančurová, Láchová, 2014, s. 137 – 140).

1.4.5 SAZBA DANĚ A SLEVY NA DANI

V České republice je v oblasti příjmů fyzických osob uplatňována lineární sazba daně, aktuálně 15 %. Jako reakce na zvyšování daňové progrese pro skupiny s nejvyšším základem daně z příjmů fyzických osob bylo zavedeno solidární zvýšení daně (Vančurová. 2013, s. 317).

Pro výpočet solidární daně vycházíme z příjmů v dílčích základech daně, které se považují za zdanitelné příjmy pro sociální pojištění. Z dílčího základu daně ze závislé činnosti do výpočtu vstupují pouze hrubé příjmy, nikoli dílčí základ celý. Dílčí základ daně ze samostatné činnosti vstupuje do výpočtu stejně jako pro výpočet základu daně

z příjmů. Po sečtení těchto základů a následném odečtení 48násobku průměrné mzdy stanovené pro sociální pojištění získáme základ pro solidární zvýšení daně. Sazba pro solidární zvýšení činí 7 % (Vančurová, 2013, s. 317 – 318).

Slevy na dani

Slevy na dani odečítáme od základní částky vypočtené daně. V českém daňovém systému můžeme kategorizovat slevy do dvou hlavních skupin, a to slevy na zaměstnance se zdravotním postižením a standardní sociální slevy. Sleva na zaměstnance se zdravotním postižením je absolutní sleva, jejíž výše se odvíjí od míry postižení zaměstnance. Výše slevy se odvíjí od průměrného ročního počtu zaměstnanců s postižením, přičemž každá skupina postižení má samostatný průměr (Vančurová, 2013, s. 335).

Standardní slevy na dani je možno uplatnit při splnění podmínek stanovených zákonem a při patřičném prokázání tohoto splnění. Tato skupina slev má sociální funkci a snaží se o optimální důchodovou redistribuci. Tyto slevy můžeme dále rozdělit na dvě podskupiny. V první skupině se nacházejí slevy, které může poplatník uplatňovat sám na sebe. Jedná se o slevu na poplatníka, studenta a invaliditu. Ve druhé skupině jsou pak slevy, které poplatník uplatňuje na jednoho či více členů své domácnosti, a to na manželku nebo dítě (Vančurová, 2013, s. 323 – 325).

V následující tabulce nalezneme přehled slev a jejich zákonnou výši pro rok 2014:

Tabulka 1: Slevy na dani (Zdroj: Vančurová, 2013, s. 324)

Druh slevy	Částka
pro poplatníka	24 840 Kč
na invaliditu poplatníka	
1. a 2. stupně	2 520 Kč
3. stupně	5 040 Kč
držitel ZTP/P	16 140 Kč
pro studenta	4 020 Kč
na vyživovanou manželku	24 840 Kč
na nezaopatřené dítě	13 404 Kč

1.4.6 ZÁLOHY DANĚ

Zálohy se v České republice vybírají dvěma způsoby, které se vážou na druh příjmu.
V případě příjmu ze závislé činnosti se záloha na daň z příjmů odvádí prostřednictvím zaměstnavatele za účelem co nejmenšího administrativního zatěžování zaměstnance. Zaměstnavatel tak srazí zálohu na daň přímo u zdroje současně s odvodem sociálního pojistného. Po skončení zdaňovacího období se pak pro část poplatníků záloha na daň z příjmů považuje za srážkovou daň, část poplatníků pak může požádat o zúčtování daňových záloh. Pokud takto vznikne přeplatek, je mu vrácen, případný nedoplatek se nevymáhá (Vančurová, 2013, s. 304 - 357).

Pokud poplatník podává běžné daňové přiznání (nejčastěji se jedná o podnikající fyzické osoby) výši a periodicitu zálohy si vypočítá sám a také je zodpovědný za její zaplacení. Základ pro výpočet výše zálohy je tzv. poslední známá daňová povinnost. Jedná se o částku uvedenou v posledním daňovém přiznání poplatníka, přičemž její platnost je stanovena na den následující po podání daňového přiznání. Nicméně ke snížení administrativní zátěže je stanoveno, že do této poslední známé daňové povinnosti se nezapočítávají ostatní příjmy upravené dle §10, které jsou nejčastěji jednorázového či příležitostného rázu (Vančurová, 2013, s. 364 – 365).

Pokud poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč, fyzická osoba zálohy neplatí. Pokud těchto 30 000 Kč přesáhla a současně nepřesáhla 150 000 Kč, fyzická osoba zaplatí 40 % poslední známé daňové povinnosti do patnáctého dne šestého měsíce zdaňovacího období a dalších 40 % do patnáctého dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období. Pokud poslední známá daňová povinnost přesáhne 150 000 Kč, fyzická osoba zaplatí vždy 25 % poslední známé daňové povinnosti do patnáctého dne šestého, devátého a dvanáctého měsíce zdaňovacího období (*Daň z příjmů*, 2014, s. 31).

1.5 DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI – §7

Příjmy ze samostatné činnosti lze snížit o výdaje na základě daňové evidence, nebo procentem z příjmů. Poplatník také může mít stanovenou daň paušální částkou. Taktéž lze použít spolupracující osobu nebo společnost (bez právní subjektivity).

1.5.1 VÝDAJE NA ZÁKLADĚ DAŇOVÉ EVIDENCE

Daňová evidence je vedena pro účely stanovení základu daně z příjmů ze samostatné činnosti. Tato evidence obsahuje údaje o příjmech a výdajích, jejichž členění je potřebné pro zjištění základu daně. Také obsahuje údaje o majetku (včetně pohledávek) a dluzích (*Daň z příjmů*, 2014, s. 50).

Daňovou evidenci vede ten poplatník, který nevede účetnictví, přičemž není rozhodující, zda toto účetnictví vede dobrovolně či povinně. Současně poplatník chce vykazovat skutečné výdaje pro stanovení základu daně. Při vedení daňové evidence může poplatník přejít na uplatňování výdajů procentem z příjmů, v tomto případě však dojde k ukončení jejího vedení. Případně může být poplatníkovi stanovena daň paušální částkou (*Daň z příjmů,* 2014, s. 50).

1.5.2 DAŇ STANOVENÁ PAUŠÁLNÍ ČÁSTKOU

Jedná se o speciální možnost zjednodušeného zdaňování příjmů. Nicméně se tato možnost týká, za přísně vymezených podmínek, pouze podnikatelů s příjmy:

- ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství podnikajících na základě zákona 252/1997 Sb., o zemědělství,
- ze živností, tedy z podnikání na základě živnostenského zákona 455/1991 Sb.,
- z jiného podnikání,

přičemž do těchto příjmů zahrnují mimo jiné také úroky ze svých podnikatelských účtů nebo vkladů, které obvykle klasifikují jako součást dílčího základu daně příjmy z kapitálové činnosti (*Daň z příjmů*, 2014, s. 53).

Pro uplatnění daně paušální částkou musí poplatník také splnit tyto podmínky:

- nevykazuje jiné příjmy z obchodní korporace ani z jiné samostatné činnosti,
- podniká bez zaměstnanců nebo spolupracujících osob (manželka tvoří výjimku),
- jeho roční výše příjmů za tři předcházející období nepřesáhla 5 000 000 Kč,
- není společníkem ve společnosti,
- podá žádost nejpozději do 31. 1. běžného zdaňovacího období, v němž by chtěl daň paušální částkou uplatnit (*Daň z příjmů*, 2014, s. 54).

Podaná žádost musí obsahovat předpokládané příjmy, předpokládané výdaje k těmto příjmům, případně další rozhodné skutečnosti pro stanovení daně (např. výše rezervy tvořené pro příslušné období nebo předpokládané nezdanitelné části základu daně). Určení výše daně je pak na správci daně, přičemž správce vychází z podkladů uvedených v žádosti. Předpokládané výdaje uvažuje nejméně ve výši, které by dosáhly při uplatnění výdajů procentem z příjmů. Při vypočtení daně správce postupuje standardním postupem pro výpočet daňové povinnosti, nicméně nepřihlíží k případnému daňovému bonusu na děti (*Daň z příjmů*, 2014, s. 54 – 55).

Správce daně stanoví daň, u níž musí platit, že bude činit nejméně 600 Kč za zdaňovací období. Tuto daň s poplatníkem projedná, a poté sepíší protokol o ústním jednání. V případě, že poplatník s touto daní souhlasí, nemá možnost se v budoucnu odvolat. Pokud nesouhlasí, není daň stanovena. Tato stanovená daň se nevyměřuje platebním výměrem a je splatná nejpozději do 15. 12. daného zdaňovacího období. Daňové přiznání poplatník nepodává, pokud ovšem během roku nezaznamenal jakékoli další příjmy, které nebyly zohledněny při výpočtu daně a které nepřesáhly 15 000 Kč za zdaňovací období. V tom případě daňové přiznání podává a skutečnosti o dani stanovené paušální částkou zohledňuje (*Daň z příjmů*, 2014, s. 55 - 56).

1.5.3 DAŇOVÉ VÝDAJE STANOVENÉ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ

V případě, že poplatník nechce uplatňovat skutečné ani předpokládané výdaje, mimo jiné třeba z hlediska náročnosti administrativy, má tento poplatník nárok na uplatnění výdajů procentem z příjmů – zjednodušeně paušálem. Tato možnost je vyhrazena pouze pro fyzické osoby. V České republice se tyto staly jedním z nástrojů daňové podpory podnikání (Vančurová, Láchová, 2014, s. 188).

Poplatník je stále povinen evidovat příjmy bez jakýchkoliv úlev, nicméně povinnost evidovat výdaje odpadá. Relativní část příjmů, která je považována za potřebnou vynaložit k jejich dosažení, pak stanoví stát. Samozřejmě nelze stanovit jediné procento pro všechny druhy samostatných činností, tudíž jsou výdaje procentem z příjmů diferencovány. (Vančurová, 2013, s. 184 – 183).

V rámci pokusu o usměrnění paušálních výdajů u části poplatníků došlo k zavedení maxima takto uplatněných výdajů. Následující tabulka pak podává přehled o jednotlivých skupinách, procentech a limitech:

Tabulka 2: Procenta a limitace (Zdroj: Vlastní zpracování dle Vančurová, Láchová, 2014, s. 188 - 189)

Druh příjmu	Procento výdajů	Limit paušálu
příjmy ze zemědělské výroby	80%	-
příjmy z řemeslných živností	80%	-
příjmy z ostatních živností	60%	-
příjmy z jiného podnikání	40%	800 000 Kč
příjmy z převodu a využití práv	40%	800 000 Kč
příjmy z nájmu obchodního majetku	30%	600 000 Kč

V případě změny uplatňování výdajů na výdaje stanovené procentem z příjmů je poplatník povinen upravit základ daně za zdaňovací období předcházející změně. Tato úprava probíhá stejně, jako kdyby došlo k ukončení jeho činnosti. Konkrétně musí vložit do základu daně pohledávky, vytvořené rezervy a opravné položky, nájemné z finančního pronájmu a cenu nespotřebovaných zásob. Také může do základu zahrnout evidované závazky. Nicméně oproti spolupracujícím osobám, poplatník nemusí tuto změnu plánovat příliš dopředu. V České republice může poplatník, který se rozhodl za dané zdaňovací období změnu provést, podat dodatečné daňové přiznání za předešlé zdaňovací období, jehož se úprava základu daně týká. Doplacení rozdílu vzniklého z úpravy základu daně na základě dodatečného přiznání v řádném termínu je pak osvobozeno od úroku z prodlení (Vančurová, 2013, 196 – 198).

1.5.4 SPOLEČNOST (BEZ PRÁVNÍ OSOBNOSTI)

Společnost (bez právní osobnosti) vzniká, když se několik společníků smlouvou zaváže sdružit za společným účelem, činností nebo věcí. Tato aktivita může být jak podnikatelská tak nepodnikatelská a společníky mohou být jak fyzické tak právnické osoby. Tato společnost není způsobilá k právním úkonům, nemůže nic vlastnit, prodávat či darovat, tudíž se ani nemusí nikde registrovat. Ke vzniku stačí smlouva, která nemusí mít nutně písemnou formu. Pro daňové hledisko jsou pak zásadní ustanovení, která

rozhodují o způsobu rozdělování příjmů a výdajů, kterých daná společnost dosáhla. Tyto možnosti jsou dvě. Rozdělení poměrem, který si společníci na začátku dohodnou, nebo rovným dílem. Nicméně ani tato ustanovení nejsou povinnou součástí a při jejich absenci se použije rozdělení rovným dílem. Při vkladu majetku do společnosti, se všichni společníci stávají jeho podílovými spoluvlastníky, nebo nabývají právo bezplatného požívání (*Daň z příjmů*, 2014, s. 59 - 61).

1.5.5 SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY

Příjmy a výdaje, kterých fyzická osoba dosáhla ze samostatné činnosti za spolupráce manžela/manželky nebo jiného člena společně hospodařící domácnosti, může poplatník na tyto osoby rozdělit. Této osobě pak říkáme spolupracující osoba, přičemž výše takto stanoveného rozdělení je určena zákonem (Vančurová, Láchová, 2014, s. 191).

Zde však existuje omezení. Za spolupracující osobu nelze považovat děti před ukončením povinné školní docházky, děti, na které bylo uplatněno daňové zvýhodnění a manžel/manželka na něž byla uplatněna sleva na dani v daném zdaňovacím období. Přestože by poplatník slevu na manžela/manželku neuplatnil, možnost snížení daně neztratí. Tuto slevu si totiž může spolupracující manžel/manželka uplatnit ve formě slevy na poplatníka (Křemen, 2014, s. 87 - 88).

Uplatnění spolupracující osoby si nicméně poplatník musí naplánovat dopředu, protože pro spolupracující osobu vzniká jejím uplatněním ohlašovací povinnost. Spolupracující osoba musí nahlásit správci daně, že se formálně stává osobou vykonávající samostatnou činnost. Dále musí spolupracující osoba tento fakt nahlásit příslušné správě sociální zabezpečení a své zdravotní pojišťovně (*Daň z příjmů*, 2014, s. 64).

Pokud je spolupracující osobou pouze druhý z manželů, může poplatník na spolupracující osobu rozdělit až 50 % dosažených příjmů a výdajů ze samostatné činnosti. Přitom maximálně výše částky, o niž příjmy přesahují výdaje, je 45 000 Kč za každý i započatý měsíc spolupráce. Při spolupráci po celé daňové období pak tato částka činí 540 000 Kč (Křemen, 2014, s. 89).

V případě, že spolupracující osobou je jiná osoba žijící v domácnosti s poplatníkem, nebo za spolupráce současně manželky a jiných osob (např. manželka a dcera), může poplatník na jednu spolupracující osobu rozdělit až 30 % dosažených příjmů a výdajů ze samostatné činnosti. Přitom maximální výše částky, o níž příjmy přesahují výdaje, je 15 000 Kč za každý i započatý měsíc spolupráce. Za celé zdaňovací období tato částka činí tedy 180 000 Kč. V případě, že spolupracují dvě a více osob, nemusí být rozdělený podíl u každé osoby stejný (Křemen, 2014, s. 89).

1.6 VYBRANÉ OBCHODNÍ KORPORACE A JEJICH ZDANĚNÍ

V této kapitole se budeme věnovat veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti jak z pohledu zákona o obchodních korporacích, tak z pohledu zákona o dani z příjmů.

1.6.1 VEŘEJNÁ OBCHODNÍ SPOLEČNOST

Jako velmi důvěryhodná pro věřitele je veřejná obchodní společnost díky své hlavní nevýhodě z pohledu společníka – ručení celým svým majetkem. Tato společnost musí mít při založení, stejně jako po celou dobu své existence, alespoň dva společníky, nehledě na to, zda se jedná o fyzickou či právnickou osobu. Podíly těchto společníků jsou ze zákona stejné, ale mohou si ve společenské smlouvě ujednat uspořádání jiné. Ze zákona společníci také nemají vkladovou povinnost, nicméně opět si ji mohou ve smlouvě ujednat. Podíly na zisku si společníci určují taktéž ve smlouvě, pokud tak neučiní, řídí se velikostí podílů (Josková, Pravda, 2014, s. 13).

Zdanění veřejné obchodní společnosti

Přestože se jedná o právnickou osobu, nepodává veřejná obchodní společnost přiznání k dani z příjmů právnických osob. Na základě účetního hospodářského výsledku rozdělí účetní zisk, nebo případnou ztrátu, mezi své společníky ve výši, kterou stanoví společenská smlouva. Současně neúčetně rozdělí položky upravující základ daně ve stejném poměru jako zisk. Takto přidělené položky pak uvede společník přímo ve svém daňovém přiznání k dani z příjmů fyzických osob jako příjmy z podnikání (*Daň z příjmů*, 2014, s. 180).

1.6.2 KOMANDITNÍ SPOLEČNOST

Stejně jako veřejná obchodní společnost tak i komanditní společnost musí mít dva společníky. Jedním je tzv. komplementář, který za dluhy společnosti ručí celým svým majetkem, oproti tomu druhý, tzv. komanditista, ručí pouze v omezené výši. Společníky mohou být opět fyzické i právnické osoby. Pokud je ve společnosti více komplementářů, každý má jeden podíl, a pokud společenská smlouva nestanoví jinak i jejich podíly jsou stejné. Komanditista na rozdíl od komplementáře má vkladovou povinnost, ovšem její minimální výše není stanovena. Společníci si mohou ve smlouvě sjednat také komanditní sumu, což je částka, do jejíž výše komanditista ručí za dluhy společnosti (Josková, Pravda, 2014, s. 14).

Zdanění komanditní společnosti

U komanditní společnosti se její účetní zisk, nebo případná ztráta, dělí mezi společnost samotnou a její komplementáře. Pokud společenská smlouva nestanoví podmínky jiné, dělí se na polovinu. Společnost svou část zisku upraví podle ustanovení zákona o dani z příjmů platná pro právnické osoby a tento zisk zdaní. Vzniklý čistý zisk se pak dělí mezi komanditisty dle výše jejich podílů. Komplementář svou část zisku přiznává stejně jako společník veřejné obchodní společnosti ve svém přiznání k dani z příjmů fyzických osob jako příjem z podnikání (*Daň z příjmů*, 2014, s. 182).

1.7 DALŠÍ PLATBY FYZICKÉ OSOBY DO VEŘEJNÉHO ROZPOČTU

Kromě odvodu daně má, jak zaměstnanec, tak podnikatel povinnost hradit sociální a zdravotní pojistné. Tyto platby jsou považovány za příjmy veřejného rozpočtu.

1.7.1 SOCIÁLNÍ POJISTNÉ

Pod pojmem sociální pojistné v České republice chápeme pojistné na sociální zabezpečení (důchodové a nemocenské pojištění) a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Toto pojistné je možné zařadit do daňových příjmů státu, neboť splňuje základní atributy daně. Přesto se nedá jednoznačně určit, zda se jedná o daň přímou či nepřímou (Vančurová, Láchová, 2014, s. 62).

Podnikatelé jsou povinni toto pojistné platit, alespoň důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Složka nemocenského pojištění je pro podnikatele dobrovolná a ne často využívaná (Dvořáková, 2013, s. 230).

Osoby samostatně výdělečně činné platí pojistné vždy za rozhodné období, přičemž výše tohoto pojistného vychází z daňového základu v daňovém přiznání (Dvořáková, 2013, s. 230).

Zaměstnanci jsou povinni platit všechny tři složky sociálního pojištění. Odvádí je za ně zaměstnavatel, který je také povinen za zaměstnance část pojistného hradit. Vyměřovacím základem je hrubá mzda (Vančurová, Láchová, 2014, s. 63).

Zaměstnavatel za zaměstnance odvádí 25 % z hrubé mzdy, z toho připadá 2,3 % na nemocenské pojištění, 21,5 % na důchodové pojištění a zbylé 1,2 % jsou příspěvkem na státní politiku zaměstnanosti. Navíc je zaměstnavatel povinen odvést správě sociálního zabezpečení dalších 6,5 % z hrubé mzdy zaměstnance, jenž se neúčastní důchodového spoření (Česká správa sociálního zabezpečení, 2014).

Osoby samostatně výdělečně činné odvádí 29,2 % z vyměřovacího základu. Z této hodnoty připadá 28 % na důchodové pojištění a 1,2 % je příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Pokud se dobrovolně účastní nemocenského pojištěním, odvádí dalších 2,3 % z vyměřovacího základu (Česká správa sociálního zabezpečení, 2014).

Pokud podnikání osoby samostatně výdělečně činné bylo v daném roce považováno za vedlejší činnost, není tato osoba povinna účasti na důchodovém pojištění v případě, že její daňový základ v daňovém přiznání za rok 2014 nepřekročil rozhodnou částku 62 261 Kč (Jak podnikat, 2014).

1.7.2 ZDRAVOTNÍ POJISTNÉ

Pojistné na veřejné zdravotní pojištění plyne zdravotním pojišťovnám. Přesto toto pojištění naplňuje charakter veřejného příjmu. Toto pojistné hradí jak poplatníci daně ze závislé činnosti prostřednictvím svého zaměstnavatele, tak osoby samostatně výdělečně činné (Vančurová, Láchová, 2014, s. 62 – 63).

Toto pojistné zaručuje poplatníkům nárok na bezplatnou lékařskou péči. Toto pojistné však poplatníkovi nezaručí výplatu nemocenské v případě nemoci. Toto pojistné však neplatí některé skupiny lidí, jako jsou studenti, matky na mateřské dovolené, nebo uchazeči o zaměstnání (Dvořáková, 2013, s. 231).

Osoby samostatně výdělečně činné hradí pojistné samy. Toto pojistné vychází z určeného základu daně uvedeného v daňovém přiznání (Dvořáková. 2013, s. 231).

Jak je již výše uvedeno, za zaměstnance odvádí zdravotní pojistné zaměstnavatel. Část strhává zaměstnanci z hrubé mzdy a část hradí sám, přičemž tato část je pro něj daňově uznatelným nákladem. Vyměřovacím základem je opět hrubá mzda (Vančurová, Láchová, 2014, s. 63).

Oproti sociálnímu pojištění existuje u zdravotního pojištění pouze jediná sazba a to 13,5 %. U zaměstnance se z vyměřovacího základu – hrubé mzdy – srazí 1/3 (4,5 %) a zbylé 2/3 (9 %) za něj zaplatí zaměstnavatel. Osoba samostatně výdělečně činná pak odvede 13,5 % z vyměřovacího základu, což je polovina daňového základu (Vančurová, 2013, s. 108).

2 ANALÝZA POPLATNÍKA A VARIANTY JEHO ZDANĚNÍ

V této části práce se budu věnovat mnou vybranému poplatníkovi a možnostem úpravy jeho zdanění. Vzhledem k tomu, že zákon umožňuje určité formy společného zdanění, budu se zabývat také členy jeho rodiny.

2.1 SEZNÁMENÍ S POPLATNÍKEM

Ve své práci budu rozebírat situaci pana Jana Sedláčka a jeho rodiny. Pan Sedláček je již několik let starobním důchodcem. Stále se však věnuje podnikání v oblasti zemědělství jako samostatně hospodařící rolník podle §2e zákona č. 252/1997 Sb., o zemědělství. V současné době nemá žádné zaměstnance a není plátcem DPH.

Své podnikání realizuje díky nemovitému majetku, který v minulosti převedl na svou dceru. V současné době má s dcerou uzavřenou nájemní smlouvu na dobu určitou, která uplyne v tomto roce. V této smlouvě si ujednali, že pan Sedláček může chlévy a pozemky obhospodařovat a používat ke svému podnikání. Za to je jeho povinností majetek udržovat, provádět drobné opravy a jiné. Dcera pana Sedláčka, paní Zuzana, po něm nepožaduje žádné nájemné. Snaží se tímto způsobem svého otce podporovat v podnikání.

Pan Sedláček bydlí v rodinném domě se dvěma domácnostmi. Jednu obývá se svou manželkou Marií, na což má nárok díky zřízenému věcnému břemenu. Druhou domácnost obývá jeho dcera Zuzana se svými dvěma studujícími dětmi. Paní Zuzana je v současné době zaměstnána pouze na dohodu o provedení práce jako uklízečka, přičemž se této práci věnuje jednou do týdne. Zbytek svého času věnuje péči o rodiče, hlavně o maminku. Paní Sedláčková je totiž momentálně vedena jako středně těžce závislá osoba a pobírá příslušný státní příspěvek.

2.2 ROZBOR PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ POPLATNÍKA

Pan Sedláček je žadatelem o několik druhů dotací od Státního zemědělského intervenčního fondu. Tyto dotace tvoří více než polovinu jeho podnikatelských příjmů. Jeho ostatní příjmy jsou za prodej hovězího dobytka na jatka a opravdový zlomek příjmů tvoří prodej kovového odpadu. Dalším příjmem pana Sedláčka jsou připsané

úroky z jeho podnikatelského účtu, které spadají do kategorie příjmy z kapitálového majetku. Toto jsou však pouze několikakorunové částky v úhrnu za celý rok, které výslednou daň ovlivňují natolik minimálně, že se v následujících výpočtech vůbec neobjeví.

Výdaje pana Sedláčka by se daly shrnout do několika kategorií. Velké procento výdajů tvoří materiál, který pan Sedláček používá k údržbě nejen chlévů, ale také strojového parku a podobně. Další velkou kategorií jsou výdaje na veterinární služby a krmivo pro dobytek. Přestože zásoby sena si je pan Sedláček schopen zajistit sám, k dosažení lepších přírůstků dobytka jsou pšenice a případné jiné krmné směsi nezbytné. V neposlední řadě jsou zde také výdaje na naftu do traktorů. Veškerý evidovaný dlouhodobý majetek má pan Sedláček již plně odepsán, tudíž v oblasti odpisů není žádný prostor pro optimalizaci.

2.3 SOUČASNÉ DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ

V této části si rozebereme, jaké platby v současné době rodina odvádí státu. Zahrneme zde klasickou daň z příjmů a také sociální pojištění, které má charakter daně, neboť naplňuje její definující vlastnosti. Zdravotní pojištění tyto vlastnosti nenaplňuje, tudíž se o něm jako o dani mluvit nedá. Nicméně pro komplexnost všech odvodů vycházejících ze základu daně z příjmů, si zdravotní pojištění do daňové kategorie zahrneme.

V současné situaci se daňové zatížení týká pouze pana Sedláčka a paní Zuzany. Starobní důchod paní Sedláčkové, stejně jako pana Sedláčka, nedosahuje limitní částky pro zdanění, proto je v plné výši osvobozen. Také příspěvek na péči, který rodina pobírá pro paní Sedláčkovou, se řadí do kategorie osvobozených příjmů. Jejich shrnutí nalezneme v následující tabulce:

Tabulka 3: Osvobozené příjmy rodiny (Zdroj: vlastní zpracování dle získaných informací)

Druh příjmu	Výše příjmu (v Kč/rok)
Starobní důchod paní Sedláčkové	110 964
Starobní důchod pana Sedláčka	123 696
Příspěvek na péči pro paní Sedláčkovou	48 000

Příjmy pana Sedláčka, které mu plynou z podnikání, jsou jeho jediné podléhající dani z příjmů. Samozřejmě se tyto příjmy považují také za vyměřovací základ pro platbu sociálního a zdravotního pojištění.

Paní Zuzana si na dohodu o provedení práce vydělá své jediné zdanitelné příjmy. Přitom tato částka o pár tisíc nedosahuje minimálního požadovaného příjmu pro nárok na daňové zvýhodnění na děti, které činí 51 000 Kč/rok. Paní Zuzana tak nyní přichází o daňový bonus na obě své děti v celkové výši 26 808 Kč. Souhrn těchto příjmů nalezneme v následující tabulce:

Tabulka 4: Zdanitelné příjmy rodiny za rok 2013 (Zdroj: vlastní zpracování dle získaných informací)

	Pan Sedláček (v Kč/rok)	Paní Zuzana (v Kč/rok)
DZD 6	-	38 000
Příjmy §7	394 612	0
Výdaje §7	219 432	0
DZD 7	175 180	0
ZD po zaokrouhlení	175 100	38 000
Daň	26 265	5 700
Daň po slevách	1 425	0
Daňová povinnost/bonus	1 425	0
Sociální pojištění 29,2 %	25 577	-
Zdravotní pojištění 13,5 %	11 825	-

2.4 VARIANTA 1 – APLIKACE DANĚ PAUŠÁLNÍ ČÁSTKOU

Pan Sedláček je ideální kandidát na použití daně paušální částkou, protože splňuje veškeré podmínky pro možnost jejího použití, podrobně popsané dříve. Také v jeho případě není těžké zhruba posoudit výši budoucích příjmů, neboť na základě údajů z minulosti, je možné vidět konstantní výši v přepočtu na dobytčí jednotku.

Pokud by měl pan Sedláček o tuto možnost zájem, musel by si podat žádost do 31. 1. zdaňovacího období, za něž by daň paušální částkou chtěl použít. V tuto chvíli je tedy aplikace této daně pro roky 2014 i 2015 nemožná, neboť pro obě zdaňovací období je tento termín zmeškán.

Nicméně alespoň pro představu si v následující tabulce můžeme ukázat, jak by vypadal výpočet daně této varianty při podání žádosti v lednu 2014:

Tabulka 5: Výpočet daně paušální částkou (Zdroj: vlastní zpracování)

	Částka (v Kč)	Poznámky
Údaje ze žádosti		
Předpokládané příjmy	383 600	
* dotace	239 000	hodnota z minulých let upravená o změny v počtech ks a rozhodné výměře
* jatka	138 600	průměrná platba z jatek x 6 ks dobytka v jatečním věku
* ostatní	6 000	včetně připsaných úroků z podnikatelského účtu
Předpokládané výdaje	306 880	nejméně 80% příjmů
Předpokládaný ZD	76 720	
Postup FÚ		
Zaokrouhlení ZD	76 700	na stovky dolů
Daň	11 505	15 %
Sleva	-24 840	na poplatníka
Daň po slevách	600	minimálně stanovená daň 600 Kč

Na základě tohoto výpočtu by panu Sedláčkovi vznikla daňová povinnost ve výši 600 Kč splatná do 31. 12. 2014. V průběhu roku by pak musel evidovat své příjmy. V případě, že by příjmy celkem přesáhly částku 398. 600 Kč, pan Sedláček by musel podat řádné daňové přiznání. Při schválení takto stanovené daně správcem daně získá pan Sedláček protokol o ústním jednání. Toto využije při platbě sociálního a zdravotního pojištění, neboť při jeho předložení může předpokládané příjmy a výdaje uplatnit jako vyměřovací základ. Po výpočtu by tyto částky činily 11 202 Kč za sociální pojištění a 5 179 Kč za zdravotní pojištění.

Celkové daňové zatížení pana Sedláčka při aplikace daně paušální částkou by tedy činilo 16 981 Kč. Přičemž částka daně 600 Kč nikdy nebude moci být nižší.

2.5 VARIANTA 2 – VÝDAJE STANOVENÉ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ

Pan Sedláček se svým podnikáním na základě zákona o zemědělství řadí do kategorie zemědělská a lesní výroba. Tato kategorie má dle současné zákonné úpravy možnost uplatnění až 80 % ze svých příjmů jako částku výdajů, přičemž horní hranice této částky

není nijak limitována. V případě, že by pan Sedláček začal uplatňovat výdaje ve výši zákonného procenta z příjmů, které by dosahovaly stejné hladiny, jeho daňová povinnost by se změnila následovně:

Tabulka 6: Daňová povinnost při aplikaci výdajů procentem z příjmů (Zdroj: vlastní zpracování)

	Částka (v Kč)
Příjmy §7	394 612
Výdaje §7	315 690
ZD	78 922
Zaokrouhlený ZD	78 900
Daň	11 835
Sleva	- 24 840
Daň po slevách	0
Zdravotní pojištění	5 328
Sociální pojištění	11 523

Jak v tabulce vidíme, přestože by pan Sedláček nezaplatil na dani z příjmů ani korunu, jeho náklady na sociální a zdravotní pojištění jsou nyní stále několikatisícové položky. Také musíme vzít v potaz jednorázové úpravy v daňovém přiznání při přechodu na tento způsob uplatňování výdajů.

Tabulka 7: Přechod na výdaje procentem z příjmů (Zdroj: vlastní zpracování)

	Částka (v Kč)
Příjmy §7	394 612
Výdaje §7	219 432
Navýšení o zásoby	437 400
ZD	612 580
Zaokrouhlený ZD	612 500
Daň	91 875
Sleva	- 24 840
Daň po slevách	67 035
Zdravotní pojištění	11 825
Sociální pojištění	89 437

Pan Sedláček by musel za poslední daňové přiznání, ve kterém tyto položky ještě neuplatňoval, navýšit základ daně podobně jako kdyby ukončoval podnikání. V jeho případě se jedná o cenu nespotřebovaných zásob. Ostatní položky, kterých se toto navýšení týká, jsou v jeho případě nulové.

Zásoby pana Sedláčka tvoří jeho dobytek a seno, kterým tento dobytek krmí. Dle údajů z daňového přiznání cena těchto zásob činila 437 400 Kč. Pokud bychom tuto částku považovali za základ daně, výsledná daň bez použití slev by činila 65 610 Kč. Kromě toho by také musel toto navýšení zahrnout do vyměřovacího základu pro sociální pojistné. Celkem by tedy na sociálním pojištění za rok úpravy základu daně zaplatil 89 437 Kč. Jak by tato úprava vypadala v částkách, jsme viděli v předcházející tabulce.

2.6 VARIANTA 3 – APLIKACE SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY

V případě, že by se pan Sedláček rozhodl do svého podnikání alespoň formálně zapojit svou manželku Marii, mohli by manželé dosáhnout splnění podmínek pro aplikaci tzv. spolupracující osoby. Tato možnost má za podmínku, že do podnikání se mohou zapojit obyvatelé stejné domácnost. Proto bohužel do této varianty není možno zapojit paní Zuzanu, ačkoli bydlí ve stejném domě. Dle kolaudačního rozhodnutí se jedná o jinou bytovou jednotku a tudíž jinou domácnost. Jedinou možnou osobou tak zůstává manželka pana Sedláčka.

V tomto případě by pan Sedláček mohl na svou manželku rozdělit až polovinu svých příjmů i výdajů a uplatnit tak i její slevu na poplatníka. Paní Sedláčková by se ovšem musela přihlásit jako plátce sociálního a zdravotního pojištění. I v tomto případě by se však vyměřovací základ dělil na půl a jako důchodci mají naději, že nedosáhnou rozhodné částky, neboli že sociální pojištění nebudou platit vůbec. Ve svém výpočtu jsem se rozhodla na paní Sedláčkovou rozdělit plných 50 %.

V případě, že současné hodnoty pouze rozdělíme na půl, čímž získáme slevu paní Sedláčkové, a tím také nulovou daňovou povinnost. Stále nám však zůstává povinnost platit jak zdravotní tak sociální pojištění. Částka tohoto pojištění celkem za oba manžele činí 37 404 Kč.

Tabulka 8: Rozdělení příjmů a výdajů na manželku (Zdroj: vlastní zpracování)

	Částka (v Kč)
Příjmy §7	197 306
Výdaje §7	109 716
Úprava ZD	0
ZD	87 590
Zaokrouhlený ZD	87 500
Daň	13 125
Sleva	- 24 840
Daň po slevách	0
Zdravotní pojištění	5 913
Sociální pojištění	12 789
Celkové zatížení obou	37 404

Pokud se rozhodneme současně s rozdělením na spolupracující osobu přejít na uplatnění výdajů procentem z příjmů, musí pan Sedláček ve svém daňovém přiznání navýšit základ daně o nespotřebované zásoby následujícím způsobem:

Tabulka 9: Spolupracující osoba s aplikací výdajů procentem z příjmů (Zdroj: vlastní zpracování)

	Pan Sedláček rok navýšení (v Kč)	Paní Sedláčková rok navýšení (v Kč)	Rozdělení 80 % (v Kč/osoba)
Příjmy §7	197 306	197 306	197 306
Výdaje §7	109 716	109 716	157 845
Úprava ZD	437 400	0	-
ZD	524 990	87 590	39 461
Zaokrouhlený ZD	524 900	87 500	39 400
Daň	78 735	13 125	5 910
Sleva	- 24 840	- 24 840	- 24 840
Daň po slevách	53 895	0	0
Zdravotní pojištění	5 913	5 913	2 664
Sociální pojištění	76 649	12 789	0
Celkem za oba	101 264		5 328

Nespotřebované zásoby také vstoupí do vyměřovacího základu sociálního pojištění. Celkové zatížení poté činí 101 264 Kč. V následujícím roce při aplikaci 80% výdajů nám již vychází nulová daň. V této variantě se také dle předpokladu dostáváme na nulovou částku sociálního pojištění, neboť činnost obou manželů je vedlejší a zde se zohledňuje rozhodná částka – pro rok 2014 činí 62 261 Kč. Poloviční výše vyměřovacího základu však na tuto částku nestačí, a tak zde máme nulu. Stále však manželé dohromady zaplatí 5 328 Kč na zdravotním pojištění.

2.7 VARIANTA 4 – ZALOŽENÍ SPOLEČNOSTI (BEZ PRÁVNÍ OSOBNOSTI)

V této variantě budeme považovat paní Zuzanu za již registrovanou podnikatelku dle zákona o zemědělství stejně jako pan Sedláček. Tyto dvě fyzické osoby by mezi sebou uzavřely smlouvu o založení společnosti.

Tato smlouva by stanovovala, že společnost vzniká za účelem kolektivního podnikání, přičemž pan Sedláček vkládá svou práci a stávající zásoby a paní Zuzana vkládá svůj nemovitý majetek včetně pozemků. Veškeré takto získané příjmy a výdaje by se poté považovaly za společně dosažené a budou rozděleny ve stejném poměru mezi pana Sedláčka a paní Zuzanu. Výši rozdělení by smlouva stanovovala jako 70 % příjmů i výdajů pro pana Sedláčka a 30 % příjmů i výdajů pro paní Zuzanu. Současně smlouva stanovuje, že oba společníci uplatňují skutečné výdaje. Tyto stanovené příjmy a výdaje jsou závazné pro stanovení dílčího základu daně dle §7.

Ve smlouvě by dále bylo stanoveno, že pan Sedláček se nestává spoluvlastníkem majetku paní Zuzany, pouze je zplnomocněn s jejím majetkem nakládat a obhospodařovat, nicméně nemá právo majetek zcizovat.

Výše uvedených podílů na příjmech a výdajích byla stanovena na základě propočtu daňového zatížení. Podíl pana Sedláčka je větší, protože svůj podíl může ještě dále rozdělit na svou manželku. Podnikání paní Zuzany je hlavní činností, takže samozřejmě musíme počítat s odvody na sociální a zdravotní pojištění za její podíl. Manželé Sedláčkovi mají stále šanci, že rozhodnou částku vyměřovacího základu nepřekročí. Vyčíslení této varianty si ukážeme v následující tabulce.

Tabulka 10: Společnost bez právní subjektivity (Zdroj: vlastní zpracování)

	Paní Zuzana – podíl 30 %	Pan Sedláček – podíl 70 %	Paní Sedláčková spolupráce
DZD §6	38 000	0	0
Příjmy §7	118 384	276 228	0
Výdaje §7	65 829	153 602	0
Příjmy rozdělení spolupráce	0	138 114	138 114
Výdaje rozdělení spolupráce	0	76 801	76 801
DZD §7	52 555	61 313	61 313
ZD	90 555	61 313	61 313
Zaokrouhlený ZD	90 500	61 300	61 300
Daň	13 575	9 195	9 195
Sleva	- 24 840	-24 840	- 24 840
Daň po slevách	0	0	0
Daňové zvýhodnění	- 26 808	0	0
Daňový bonus	26 808	0	0
Zdravotní pojištění	3 548	4 139	4 139
Sociální pojištění	7 674	0	0

Paní Zuzana by tedy získala daňové zvýhodnění v plné výši 26 808 Kč, přičemž by dohromady zaplatila 11 222 Kč na pojištění. Manželé Sedláčkovi by při uplatnění spolupráce zaplatili v této situaci pouze zdravotní pojistné ve výši 8 278 Kč za oba.
Tato varianta je nicméně ne zcela jednoznačná v oblasti posuzování společných příjmů, nakládání s majetkem a jiné, proto v praxi ne zcela využívaná.

2.8 VARIANTA 5 – ZALOŽENÍ OBCHODNÍ KORPORACE

V případě, že se pan Sedláček rozhodne založit některou z možných obchodních korporací, stane se automaticky účetní jednotkou. Tato skutečnost by pro něj znamenala zásadní administrativní přechod z daňové evidence na účetnictví. Tento přechod se bude také dotýkat jeho daňových přiznání, kdy je zde nezbytné uvést některé aspekty tohoto přechodu. Nicméně pro zjednodušení si na našem modelovém příkladu postavíme hospodářský výsledek roven dílčímu základu daně §7.

Pro příklad pana Sedláčka jsem z možných korporací vybrala pouze dvě, a to veřejnou obchodní společnost a komanditní společnost. Tyto dvě jsou součástí tzv. transparentních entit. V praxi to znamená, že se alespoň část jejich hospodářského výsledku promítne v přiznání daně z příjmů fyzických osob. Další obchodní korporace obvyklé pro podnikání, společnost s ručením omezením a akciová společnost, se již plně daní jako právnické osoby.

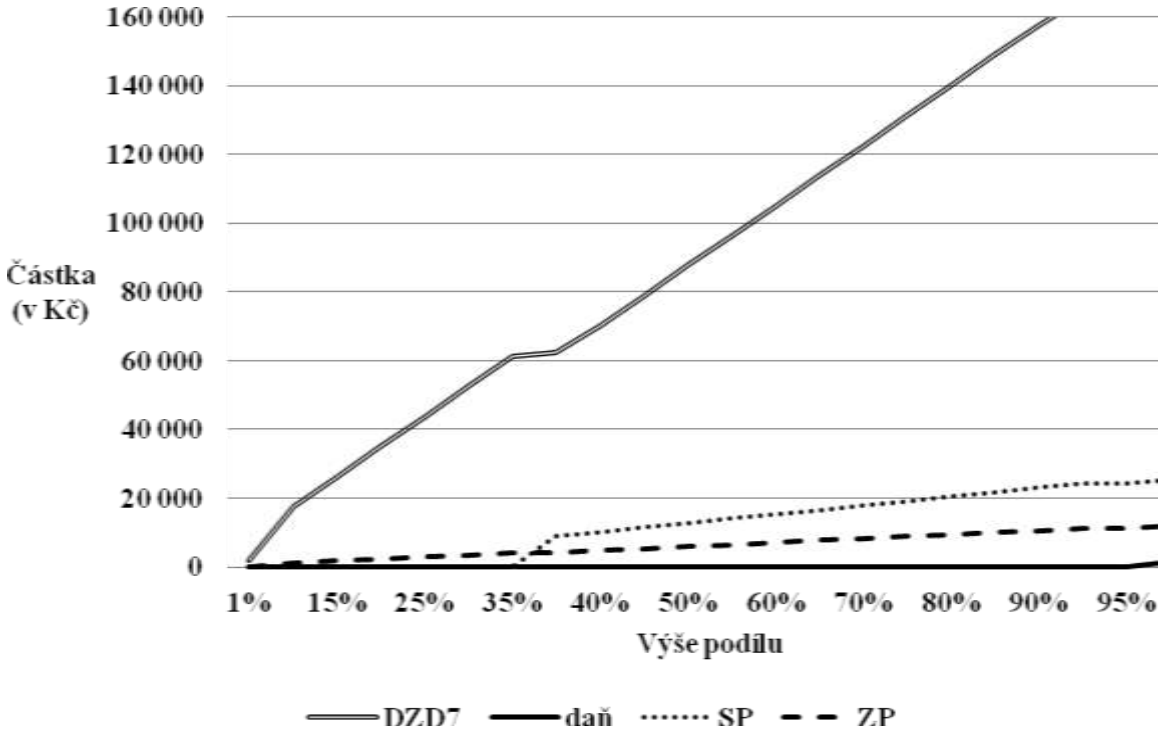
Nicméně v případech jako je tento, kdy příjmy z podnikání jsou v nejbližším možném termínu použity pro financování rodinného rozpočtu, jsou tyto formy podnikání nevýhodné, protože peníze je možno vyplácet pouze jednou ročně, navíc dosti daňově zatížené, neboť zdaněný zisk ještě jednou podléhá dani.

Abychom dosáhli co největšího využití daňových slev, stanovíme každé společnosti tři společníky - pana Sedláčka, paní Sedláčkovou a paní Zuzanu. Velikost jejich podílů určíme tak, abychom dosáhli co nejmenšího daňového zatížení.

2.9 ZALOŽENÍ VEŘEJNÉ OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI

V naší nově založené společnosti máme tři podílníky, kteří ručí celým svým majetkem. Výši jejich podílů budeme chtít určit tak, aby celkové daňové zatížení všech společníků bylo co nejnižší.

Pro určení optimální výše podílů, si musíme představit, jak se bude vyvíjet daňová zátěž související s výší tohoto podílu. V následujícím grafu si ukážeme vývoj zdanění v závislosti na výši podílu jednoho z manželů Sedláčkových, přičemž graf pro druhého z nich by byl identický:



Obrázek 2: Vývoj zdanění k výši podílu na HV veřejné obchodní společnosti (Zdroj: vlastní zpracování)

Jak vidíme v grafu, díky tomu, že jsou manželé Sedláčkovi důchodci, je možné udržet jejich daňové zatížení bez zdravotního pojištění na nule až do výše podílu 35 %. Pokud jim tedy připadne těchto 35 %, zdanění jejich příjmů bude následovné:

Tabulka 11: Zdanění podílu 35 % veřejné obchodní společnosti (Zdroj: vlastní zpracování)

	Částka (v Kč)
DZD §7	61 313
Zaokrouhlený ZD	61 300
Daň	9 195
Sleva	- 24 840
Daň po slevách	0
Zdravotní pojištění	4 139
Sociální pojištění	0

Ve srovnání s manžely Sedláčkovými paní Zuzana nesplňuje podmínky pro vedlejší činnost OSVČ a proto celý příjem ze svého podílu zahrne do vyměřovacího základu sociálního pojistného. Jedinou podmínkou je, že pro dosažení daňového zvýhodnění na děti, musí výše jejího podílu činit alespoň 7,5 %. Tuto podmínku nebude problém splnit, protože pro udržení nízké daňové zátěže manželů Sedláčkových, kteří dohromady vlastní 70 % společnosti, na paní Zuzanu připadá rovných 30 % společnosti. Zdanění jejích příjmů pak bude následovné:

Tabulka 12: Zdanění podílu 30 % veřejné obchodní společností (Zdroj: vlastní zpracování)

	Částka (v Kč)
DZD §6	38 000
DZD §7	52 554
ZD	90 554
Zaokrouhlený ZD	90 500
Daň	13 575
Sleva	-24 840
Daň po slevách	0
Daňové zvýhodnění	-26 808
Daňový bonus	26 808
Zdravotní pojištění	3 548
Sociální pojištění	7 673

Celkové daňové zatížení společníků poté činí 15 360 Kč, přičemž paní Zuzaně připadá ještě daňové zvýhodnění na děti ve výši 26 808 Kč. Celkem toto daňové zvýhodnění převyšuje daňové zatížení o 11 448 Kč.

2.10 ZALOŽENÍ KOMANDITNÍ SPOLEČNOSTI

V této nově založené komanditní společnosti bychom měli dva komplementáře – manžele Sedláčkovy a jednoho komanditistu – paní Zuzanu. Zisk se dělí mezi komplementáře a komanditisty rovným dílem. Stejně tak komplementáři dělí svůj zisk rovným dílem.

Je třeba zde zmínit, že zisk připadající komanditistům se daní dle ustanovení pro právnické osoby. Takto zdaněný zisk při vyplacení tvoří ještě samostatný základ daně.

Tabulka 13: Zdanění společníků komanditní společnosti (Zdroj: vlastní zpracování)

Hospodářský Výsledek =175 180 Kč			
Komplementáři	Částka (v Kč)	Komanditista	Částka (v Kč)
ZD	87 590	ZD	87 590
DZD §7	43 795	ZD daně z příjmů PO	87 590
Zaokrouhlení	43 700	Zaokrouhlení	87 000
Daň (sazba 15 %)	6 555	Daň (sazba 19 %)	16 530
Sleva	- 24 840	Zisk po zdanění	71 060
Daňová povinnost	0		
SP	0	Srážková daň (sazba 15%)	10 659
ZP	2 957	Čistá výplata	60 401
Daňové zatížení celkem	5 914	Daňové zatížení celkem	27 189

Jak je z tabulky patrné, daňové zatížení komplementářů je velmi nízké. Nicméně daňové zatížení komanditisty je dvojnásobné, neboť podléhá dvojímu zdanění. Tato možnost podnikání mi proto nepřipadá vhodná.

2.11 VARIANTA 6 – SJEDNÁNÍ PACHTOVNÉHO

Paní Zuzana přichází o svůj daňový bonus díky rozdílu potřebných a současných příjmů 13 000 Kč. V této variantě se proto budeme snažit její příjmy uměle navýšit tak, aby na daňový bonus dosáhla a přitom nezvýšila svou daňovou zátěž. Toto navýšení můžeme získat úpravou smlouvy, která umožňuje panu Sedláčkovi podnikat na jejích pozemcích. Dle nového občanského zákoníku by vznikla smlouva o pachtu, kdy by pan Sedláček byl pachtýř, paní Zuzana propachtovatel a výše pachtovného by činila 1100 Kč měsíčně.

V následující tabulce máme uvedeného pouze pana Sedláčka, přitom výpočet spolupracující paní Sedláčkové by byl naprosto shodný, proto zde není uveden. Paní Zuzana by kromě příjmu z pachtu samozřejmě dále pokračovala ve svém zaměstnání, a proto je i toto v následující tabulce zahrnuto.

Tabulka 14: Zdanění při sjednání nejnižšího pachtovného 13 200 Kč/rok (Zdroj: vlastní zpracování)

Paní Zuzana	Částka (v Kč)	Pan Sedláček	Částka (v Kč)
Příjmy §6	38 000	Příjmy §7	197 306
Příjmy §9	13 200	Výdaje §7	116 316
ZD	47 240	ZD	80 990
Daň	7 080	Daň	12 135
Daňový bonus	- 26 808	Daňová povinnost	0
SP	0	SP	11 825
ZP	0	ZP	5 467

Pachtovné ve výši 13 400 Kč/rok je nejmenší možná pro získání daňového bonusu pro paní Zuzanu. Daňová povinnost manželů Sedláčkových je v tomto případě nulová. Částka pojistného poté činí dohromady za oba manžele 34 584 Kč.

Tabulka 15: Zdanění při sjednání pachtovného 51 000 Kč/rok (Zdroj: vlastní zpracování)

Paní Zuzana	Částka (v Kč)	Pan Sedláček	Částka (v Kč)
Příjmy §6	38 000	Příjmy §7	197 306
Příjmy §9	51 000	Výdaje §7	135 216
ZD	73 700	ZD	62 090
Daň	11 055	Daň	9 300
Daňový bonus	- 26 808	Daňová povinnost	0
SP	0	SP	0
ZP	0	ZP	4 192

Když jsme částku pachtovného zvýšili na 51 000 Kč za rok, získali jsme částku základu daně, při níž manželé Sedláčkovi již nemusí platit sociální pojištění, protože nedosáhnou rozhodné částky. Zdravotní pojistné pak dohromady činí 8 384 Kč.

Abychom snížili platbu na zdravotní pojistné, můžeme využít nejvyšší možné částky pachtovného, která činí 54 000 Kč za rok. Pokud bychom tuto částku ještě zvýšili, paní Zuzana by již přišla o možnost uplatnění daňového zvýhodnění na děti, neboť dílčí základ daně dle §9, na který se uplatňují 30% výdaje z nájemného, by byl větší než polovina celého základu daně.

Tabulka 16: Zdanění při sjednání pachtovného 54 000 Kč/rok (Zdroj: vlastní zpracování)

Paní Zuzana	Částka (v Kč)	Pan Sedláček	Částka (v Kč)
Příjmy §6	38 000	Příjmy §7	197 306
Příjmy §9	54 000	Výdaje §7	136 716
ZD	75 800	ZD	60 590
Daň	11 370	Daň	9 075
Daňový bonus	- 26 808	Daňová povinnost	0
SP	0	SP	0
ZP	0	ZP	4 090

Při částce pachtovného 54 000 Kč/rok tedy manželé Sedláčkovi na zdravotním pojistném zaplatí celkem 8 180 Kč.

3 ZHODNOCENÍ VARIANT A VLASTNÍ NÁVRH

V této části porovnám jednotlivé dosažené výsledky. Na základě tohoto srovnání vyberu jednu variantu, kterou bych panu Sedláčkovi doporučila pro snížení daňového zatížení jeho rodiny. Je ovšem vhodné říci, že dosažené výsledky vycházejí z údajů za rok 2013, které se mohou v dalších letech lišit a způsobit zkreslení výsledků.

3.1 POROVNÁNÍ DOSAŽENÝCH VÝSLEDKŮ

Všechny vypočtené hodnoty si ještě jednou shrneme v následujících tabulkách. Hodnoty, které případně v tabulkách nejsou uvedeny, jsou rovny nule. První z nich shrnuje varianty zahrnující pouze jednu fyzickou osobu, pana Sedláčka.

Tabulka 17: Varianty jedné fyzické osoby (Zdroj: vlastní zpracování)

		Současné	Varianta 1	Varianta 2	
				rok navýšení	další rok
Pan Sedláček	Daň (v Kč)	1 425	600	67 035	0
	SP (v Kč)	25 577	11 202	89 437	11 523
	ZP (v Kč)	11 825	5 179	11 825	5 328
Celkem (v Kč)		38 827	16 981	168 297	16 851

Ve druhé shrnující tabulce máme pouze variantu 3, neboť se jedná o jedinou variantu, při níž jsme pro výpočet využili dvě fyzické osoby, konkrétně oba manžele Sedláčkovy.

Tabulka 18: Varianta dvou fyzických osob (Zdroj: vlastní zpracování)

		Varianta 3		
		současných	rok navýšení	rozdělení 80%
Pan Sedláček	Daň (v Kč)	0	53 895	0
	SP (v Kč)	12 789	76 649	0
	ZP (v Kč)	5 913	5 913	2 664
Paní Sedláčková	Daň (v Kč)	0	0	0
	SP (v Kč)	12 789	12 789	0
	ZP (v Kč)	5 913	5 913	2 664
Celkem (v Kč)		37 404	155 159	5 328

Ve třetí shrnující tabulce pak počítáme již se třemi fyzickými osobami, přičemž se v některých variantách objevila i osoba právnická.

Tabulka 19: Varianty třech fyzických osob (Zdroj: vlastní zpracování)

		Varianta 4	Varianta 5		Varianta 6		
			V. O. S.	K. S.	13 200 Kč	51 000 Kč	54 000 Kč
Pan Sedláček (v Kč)	Daň	0	0	0	0	0	0
	SP	0	0	0	11 825	0	0
	ZP	4 139	4 139	2 957	5 467	4 192	4 090
Paní Sedláčková (v Kč)	Daň	0	0	0	0	0	0
	SP	0	0	0	11 825	0	0
	ZP	4 139	4 139	2 957	5 467	4 192	4 090
Paní Zuzana (v Kč)	Daň	- 26 808	- 26 808	27 189	- 26 808	- 26 808	- 26 808
	SP	7 674	7 673		0	0	0
	ZP	3 548	3 548		0	0	0
Celkem (v Kč)		- 7 308	- 7 309	33 103	7 776	- 18 424	- 18 628

Na začátek můžeme říct, že daňové zatížení pana Sedláčka rozhodně není na nejnižší možné částce, a proto bylo vhodné najít jiné varianty, kterými tuto hodnotu snížit.
Nicméně ve variantě 1, kdy jsme aplikovali ustanovení §7a o paušální výši daně, jsme uspěli pouze částečně a částka se snížila o 21 846 Kč. Stále je zde daňová povinnost ve výši 600 Kč, přičemž tato částka nemusí být konečná, pokud by měl pan Sedláček při svém podnikání větší úspěch, než předpokládal a jeho příjmy by se příliš zvýšily. Proto tuto variantu považuji za nevhodnou.

Ve variantě 2 jsme se pokoušeli současně s daňovou optimalizací zjednodušit pro pana Sedláčka administrativu, protože při aplikaci výdajů procentem z příjmů by již musel vést pouze evidenci příjmů. Nicméně při přechodu by pan Sedláček zaplatil daň ve výši 67 035 Kč, celkové odvody by činily 168 297 Kč a přitom by v dalším roce odvedl 16 851 Kč, neboli pouze o 130 Kč méně než ve variantě 1. Proto tuto variantu považuji za absolutně nevhodnou.

Ve variantě 3 již pan Sedláček zapojil do svého podnikání i svou manželku. Pokud by si spolu uplatnili výdaje ve skutečné výši, jejich daňová povinnost by byla nulová. Nicméně protože již jsou oba podnikatelé, musí zdvojnásobit své pojistné. Proto své zatížení oproti současnému snížili pouze o 1 423 Kč. Ani při kombinaci této své spolupráce s aplikací výdajů procentem z příjmů by si nepolepšili. Proto tuto variantu také považuji za nevhodnou.

Varianta 4 počítá se založením společnosti dle občanského zákoníku, která nemá svou právní osobnost. Většina podmínek je zde stanovena smlouvou. V tuto chvíli nám do podnikání vstupuje také dcera pana Sedláčka, paní Zuzana. Pro ni plynoucí výhoda z toho ujednání je dosažení na daňové zvýhodnění jejích dvou studujících dětí. Tato dvě zvýhodnění momentálně nejsou využita, protože paní Zuzana nemá dostatečné příjmy. Tato skutečnost variantu 4 v porovnání s ostatními zvýhodňuje, protože v celkovém úhrnu ještě získáme 7 308 Kč. Nicméně tato varianta je dosti komplikovaná v oblasti správné právní úpravy společenské smlouvy, a proto ji za nejvýhodnější nepovažuji.

Varianta 5 počítá s případem, kdy pan Sedláček založí některou z obchodních korporací, přičemž v úvahu přichází veřejná obchodní společnost a komanditní společnost. Společnost s ručením omezením a akciová společnost jsou sice také možnosti, nicméně jejich daňová zátěž, která se promítla již zčásti v komanditní společnosti, je značně nepříznivá.

Pokud by tedy pan Sedláček založil společně se svou manželkou a dcerou veřejnou obchodní společnost, s podobným rozdělením základu daně, jako tomu bylo u společnosti, jejich celkové daňové zatížení se příliš od předcházející varianty neliší, neboť v celkovém úhrnu získáme 7 309 Kč. Navíc v porovnání se společností zde máme také nutnost vedení účetnictví a nezbytné daňové úpravy. Proto tato možnost vychází ne příliš vhodně.

Pokud by ovšem založili komanditní společnost, manželé jako komanditisté, dcera komplementář, celková daňová zátěž by vzrostla na celkových 33 103 Kč. To je srovnatelné se současnou situací, přičemž oproti současnosti je zde spousta

administrativních a právních komplikací. Proto tato varianta není pro případ pana Sedláčka vhodná.

V poslední variantě 6 jsme využili jednoduchou úpravu pomocí pachtovného. To v současné době pan Sedláček své dceři neplatí, protože nemovitý majetek mu dcera poskytuje bezplatně jako podporu jeho podnikání. To je však z daňového hlediska obrovskou chybou. Pokud by pan Sedláček toto pachtovné alespoň formálně platil, mohlo by v jejich daňové zátěži dojít k výraznému zlepšení. Abychom toto zlepšení ještě trochu podpořili, současně pan Sedláček zahrnul svou manželku do svého podnikání formou spolupracující osoby.

Tuto variantu jsme propočítali pro tři výše ročního pachtovného. Nejnižší výše, aby paní Zuzana získala nárok na daňový bonus, byla zhruba 13 200 Kč za rok. Při této výši pachtovného však byli manželé Sedláčkovi stále zatížení sociálním pojištěním. Proto jsme částku zvýšili na 51 000 Kč za rok. Při této částce již manželé Sedláčkovi sociální pojistné neplatí, díky nedosažení rozhodné částky. Celkem tedy zaplatí pouze 8 384 Kč na zdravotním pojištění a paní Zuzana současně získá daňové zvýhodnění na děti. Kdybychom částku zvýšili až na 54 000 Kč za rok, což je strop pro příjmy paní Zuzany, snížila by se částka pojistného na 8 180 Kč. Pokud bychom částku ještě zvýšili, paní Zuzana by přišla o své daňové zvýhodnění na děti, neboť pachtovné, na které uplatňuje 30% výdaje, by sestávalo z více než poloviny jejího základu daně.

3.2 NÁVRH NA ZMĚNU ZDANĚNÍ

Na základě zpracovaných a zhodnocených výsledků bych panu Sedláčkovi doporučila, aby svou manželku Marii zapojil do svého podnikání formou spolupracující osoby, přičemž jí může přidělit až polovinu svých příjmů a výdajů. Díky tomu využijí její slevu na poplatníka. K tomu je samozřejmě potřeba, aby toto paní Sedláčková nahlásila své zdravotní pojišťovně a na okresní správě sociálního zabezpečení. Proto je nutné tuto spolupráci naplánovat na začátku zdaňovacího období.

Dále bych panu Sedláčkovi a paní Zuzaně doporučila změnit podmínky nájemní smlouvy. Vzhledem k tomu, že platnost současně uzavřené smlouvy na dobu určitou bude končit, je toto vhodná příležitost. Dle nového občanského zákoníku budou uzavírat smlouvu o pachtu, a proto bych doporučila sjednání pachtovného ve výši 4 500 Kč za měsíc, tedy 54 000 Kč za rok. Nejen, že pan Sedláček tak sníží svůj daňový základ, ale toto ujednání je výhodné i pro paní Zuzanu. Díky tomuto příjmu, na který si dále může uplatnit až 30 % výdajů paušálně, se dostane se svými celkovými příjmy nad částku 51 000 Kč za rok, která je limitující částkou pro získání daňového zvýhodnění na její dvě studující děti. Toto zvýhodnění činí 26 808 Kč za rok.

Aplikací těchto dvou jednoduchých změn si celá rodina sníží své daňové zatížení. Absolutní částka tohoto snížení, včetně získaného daňového bonusu činí 57 455 Kč. Nakonec manželé Sedláčkovi zaplatí pouze zdravotní pojištění. To jsem pro úplnost plateb, které je OSVČ povinna odvádět, zařadila do celkového daňového zatížení, nicméně toto pojištění nemá charakter daně a proto můžeme říci, že daňové zatížení rodiny je nulové.

4 ZÁVĚR

V této práci jsem se zabývala zdaněním drobného živnostníka podnikajícího dle zákona č. 252/1997 Sb, o zemědělství.

Pro daňovou optimalizaci má fyzická osoba v české legislativě poměrně mnoho možnos/tí. První možností, kterou dosud používal také pan Sedláček, je užití reálných hodnot, které získáme z daňové evidence. Tato možnost ovšem není ve všech případech příliš optimální. Jako další mají čeští živnostníci možnost zaplatit daň paušální částkou. Tato možnost je stanovena pro velmi úzce stanovenou množinu fyzických osob. Do této množiny by pan Sedláček sice zapadl, ale ani užití této možnosti není pro něj nejvýhodnější.

Pokud poplatník chce zjednodušit svou administrativu, může evidovat pouze příjmy a výdaje poté uplatnit procentem z příjmů. Pan Sedláček si pak jako soukromý zemědělec může uplatnit až 80 % ze svých příjmů jako vynaložené náklady. Tato na první pohled výhodná varianta však po splnění podmínky dodanění zásob vyšla jako téměř nejméně výhodná.

Vzhledem k tomu, že je pan Sedláček ženatý, je pro něj výhodnou variantou uvést svou manželku jako spolupracující osobu. Díky tomuto lze využít o jednu slevu na poplatníka více. Také se nám sníží vyměřovací základ sociálního pojištění na polovinu, což může vést až k úplnému osvobození od placení tohoto pojištění. Podobný efekt pak poskytuje založení společnosti podle občanského zákoníku.

Další možností poplatníka je založení právnické osoby. Nicméně vzhledem k velikosti podnikání pana Sedláčka přináší tato varianta větší administrativní a v některých případech i daňovou zátěž a proto tato možnost není pro něj příliš vhodná.

Při bližším pohledu na situaci pana Sedláčka ovšem vychází jako nejvýhodnější možností sjednání pachtovného ve smlouvě o pachtu, kterou má pan Sedláček uzavřenou s dcerou paní Zuzanou. Toto pachtovné uplatnitelné jako vynaložený výdaj sníží daňový základ pana Sedláčka a naopak zvýší celkové příjmy paní Zuzany, která díky tomuto dosáhne na slevu na své dvě vyživované děti.

Na základě dosažených údajů doporučuji panu Sedláčkovi registrovat svou manželku jako spolupracující osobu. Dále mu doporučuji sepsání nové pachtovní smlouvy dle nového občanského zákoníku s paní Zuzanou, v níž by částka sjednaného pachtovného činila 54 000 Kč/rok. Těmito opatřeními dosáhne rodina úspory 57 455 Kč za rok, přičemž tato částka započítává i daňové zvýhodnění na děti.

5 SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- BRYCHTA, Ivan, Ivan MACHÁČEK a Martin DĚRGEL. Daň z příjmů: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1. 1. 2012. 9. vydání. Praha, 2009, sv. Meritum (ASPI). ISBN 978-80-7357-730-8.
- *Daně I.* Dopl. a přeprac. vydání. Praha: Bilance, 2000, 284 s. ISBN 80-863-7104-2.
- *Daň z příjmů: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1. 1. 2014*. 11. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 600 s. Meritum (Wolters Kluwer). ISBN 978-80-747-8462-0.
- DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů ...: přehledy, daňové a účetní tabulky*. Praha: Grada Publishing, 2014, sv. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-5116-0.
- DVOŘÁKOVÁ, Veronika. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014*. Praha: Linde Praha, 2013, 327 s. ISBN 978-80-7201-916-8.
- HÁJEK, Ladislav, Eva HAMPLOVÁ, Pavel JEDLIČKA a Jiří KOVÁRNÍK. Vybrané aspekty kauzality daňové incidence. *E M. Ekonomie a Management: Economics and Management*. Liberec: Hospodářská fakulta Technická Univerzita, 2013, roč. 16, č. 4, s. 158-169. Dostupné z: http://www.ekonomie-management.cz/download/1404732062_0551/2013_4+Vybrane+aspekty+kauzality+danove+incidence.pdf
- JOSKOVÁ, Lucie a Pavel PRAVDA. *Zákon o obchodních korporacích s komentářem: s účinností od 1. 1. 2014 nahrazuje obchodní zákoník*. Praha: Grada, 2014, 85 s. ISBN 978-80-247-4834-4.
- KŘEMEN, Bedřich. *100 legálních daňových triků 2014*. Praha: ESAP, 2014, 249 s. Daňový rádce pro všechny poplatníky. ISBN 978-80-260-4889-3.
- KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 9. aktual. vydání. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010, 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.
- KUBÁTOVÁ, Květa. Incidence spotřebních daní v ČR. *Finance a úvěr*. Praha: Karlova univerzita v Praze, 1997, roč. 47, č. 2, s. 77-87. Dostupné z: http://journal.fsv.cuni.cz/storage/2243_199702kk.pdf

- Nízký zisk a sociální pojištění. KONEČNÁ, Jana. *Jak podnikat* [online]. 2014 [cit. 2015-04-07]. Dostupné z: http://www.jakpodnikat.cz/socialni-pojisteni-a-nizky-zisk.php
- POLÁK, Michal a Michaela BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30. 8. 2012*. 5. vydání přeprac. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012, 116 s. Učební texty vysokých škol. ISBN 978-80-214-4598-7.
- Sazba pojistného - Česká správa sociálního zabezpečení. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. 2014, Aktualizováno v prosinci 2014 [cit. 2015-04-07]. Dostupné z: http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/vyse-a-platba-pojistneho/sazba-pojistneho.htm
- SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů ...* Praha: Grada, 2014, sv. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-5117-7.
- VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. Praha: Wolters Kluwer, 2013, 427 s. ISBN 978-80-7478-388-3.
- VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2014*. 12. aktual. vydání. V Praze: 1. VOX, 2014, 391 s. Ekonomie (1. VOX). ISBN 978-80-87480-23-6.
- ZIMMERMANNOVÁ, Jarmila a Michal MENŠÍK. Ex post analýza zavedení zdanění pevných paliv, zemního plynu a elektřiny. *Politická ekonomie*. Praha: VŠE, 2013, roč. 61, č. 1, s. 46-66. Dostupné z: www.vse.cz/polek/download.php?jnl=polek&pdf=883.pdf

6 SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ

6.1 SEZNAM OBRÁZKŮ

OBRÁZEK 1: DIAGRAM ČLENĚNÍ DANÍ V ČR 15
OBRÁZEK 2: VÝVOJ ZDANĚNÍ K VÝŠI PODÍLU NA HV VEŘEJNÉ OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI. 44

6.2 SEZNAM TABULEK

TABULKA 1: SLEVY NA DANI 24
TABULKA 2: PROCENTA A LIMITACE 28
TABULKA 3: OSVOBOZENÉ PŘÍJMY RODINY 35
TABULKA 4: ZDANITELNÉ PŘÍJMY RODINY ZA ROK 2013 36
TABULKA 5: VÝPOČET DANĚ PAUŠÁLNÍ ČÁSTKOU 37
TABULKA 6: DAŇOVÁ POVINNOST PŘI APLIKACI VÝDAJŮ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ..... 38
TABULKA 7: PŘECHOD NA VÝDAJE PROCENTEM Z PŘÍJMŮ..... 38
TABULKA 8: ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ NA MANŽELKU 40
TABULKA 9: SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBA S APLIKACÍ VÝDAJŮ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ..... 40
TABULKA 10: SPOLEČNOST BEZ PRÁVNÍ SUBJEKTIVITY 42
TABULKA 11: ZDANĚNÍ PODÍLU 35 % VEŘEJNÉ OBCHODNÍ SPOLEČNOSTÍ 44
TABULKA 12: ZDANĚNÍ PODÍLU 30 % VEŘEJNÉ OBCHODNÍ SPOLEČNOSTÍ 45
TABULKA 13: ZDANĚNÍ SPOLEČNÍKŮ KOMANDITNÍ SPOLEČNOSTI..... 46
TABULKA 14: ZDANĚNÍ PŘI SJEDNÁNÍ NEJNIŽŠÍHO PACHTOVNÉHO 13 200 KČ/ROK 47
TABULKA 15: ZDANĚNÍ PŘI SJEDNÁNÍ PACHTOVNÉHO 51 000 KČ/ROK 47
TABULKA 16: ZDANĚNÍ PŘI SJEDNÁNÍ PACHTOVNÉHO 54 000 KČ/ROK 48
TABULKA 17: VARIANTY JEDNÉ FYZICKÉ OSOBY 49
TABULKA 18: VARIANTA DVOU FYZICKÝCH OSOB 49
TABULKA 19: VARIANTY TŘECH FYZICKÝCH OSOB..... 50

7 SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1 – Daňové přiznání pana Sedláčka za rok 2013

Příloha č. 2 – Příloha daňového přiznání pana Sedláčka za rok 2013

Příloha č. 3 – Přehled pro zdravotní pojišťovnu pana Sedláčka za rok 2013

Příloha č. 4 – Přehled pro správu sociálního zabezpečení pana Sedláčka za rok 2013

Příloha č. 1 – Daňové přiznání pana Sedláčka za rok 2013

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Zlínský kraj

Územní pracoviště v, ve, pro
Vsetíně

01 Daňové identifikační číslo
CZ 310316428

02 Rodné číslo
310316/428

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP [1]
řádné: X | opravné: | dodatečné:

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP [2]

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty [1]: ano | ne: X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem [1]: ano | ne: X

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2013 **nebo jeho část [2] od** | **do**

dále jen „DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné / orientační
Růžďka		67 /
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
756 25		18 Stát: Česká republika

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

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační	22 PSČ
		/	

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné / orientační
		/
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů | Kč

30 Spojení se zahraničními osobami [1]: ano | ne: X

2. ODDÍL - Dílčí základ daně, 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 povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř.36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	175 180	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	5	
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)	175 185	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	175 185	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	175 185	
43 Poměrná část základu daně v procentním vyjádření pro účely prominutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(ř. 37 + ř. 39)/ ř. 42 *100]		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	175 185	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)				
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)				
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)				
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)				
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)				
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)	175 185	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	175 100	
57 Daň podle § 16 zákona	26 265	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	26 265	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená **na celé Kč** nahoru (ř. 58 + 59)	26 265	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená **na celé Kč** nahoru **bez znaménka mínus**	0	

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

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

Pobíral-li jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu zaškrtněte příslušnou variantu ano [X] ne [ ]

Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo

Částka podle § 35ba odst. 1		Počet měsíců		Počet měsíců	
64	písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840		
65a	písm. b) zákona (na manželku/manžela)		0		
65b	písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		0		
66	písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		0		
67	písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		0		
68	písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)		0		
69	písm. f) zákona (studium)		0		
70	Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		24 840		
71	Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		1 425		

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení	Jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZPT/P
	1		2	3	4
1					
2					
3					
4					
	Celkem				

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	1 425	
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	0	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	0	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

84a	Částka promíjené úhrady na daň z příjmů (ř.74/100 x ř.43)	0	
84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zaplaceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84a - ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplaceno více	1 425	

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)"	1
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)" včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Pojistné přenání	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných 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 § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Posudek pojišťovny nebo znalce k prokázání výše skutečné škody v důsledku mimořádné události (povodně) na území, pro které byl vyhlášen nouzový stav	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ A STVRZUJI JE SVÝM PODPISEM

Údaje o zástupci: Typ zástupce: Žádný zástupce | Kód zástupce:

Jméno(-a)	Příjmení	Název právnické osoby

Datum narození	Evidenční číslo osvědčení daňového poradce	IČ právnické osoby

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

Jméno(-a)	Příjmení	Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu

Datum: 7.3.2014

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

[1] Označte křížkem odpovídající variantu
[2] Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozšíření typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob _____ Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: _____

nebo vraťte na účet vedený u _____ č. _____

kód banky _____ specifický symbol _____

Vlastník účtu _____ měna, ve které je účet veden _____

V _____ dne _____ Podpis poplatníka (zástupce)

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Příloha č. 2 – Příloha daňového přiznání pana Sedláčka za rok 2013

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2013 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 20 (dále jen „DAP")

Rodné číslo: 310316/428

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

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

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

Vedu daňovou evidenci [1]	X	Vedu účetnictví [1]		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů [1]	

		poplatník	finanční úřad
101	Příjmy podle § 7 zákona	394 612	
102	Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	219 432	
103	(neobsazeno)		
104	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	175 180	
105	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106	Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107	Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
108	Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
109	Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
110	Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
111	(neobsazeno)		
112	Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113	Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	175 180	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitostí

B. Druh činnosti [2]

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
zemědělská výroba				

Název dalších činností

Celkem				

(1)

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

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

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)	45 243	
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	53 825	
4. Zásoby	375 850	437 400
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona [2])

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

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

F. Údaje o účastnících sdružení [2])

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení

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

G. Údaje o spolupracující osobě [2])

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

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

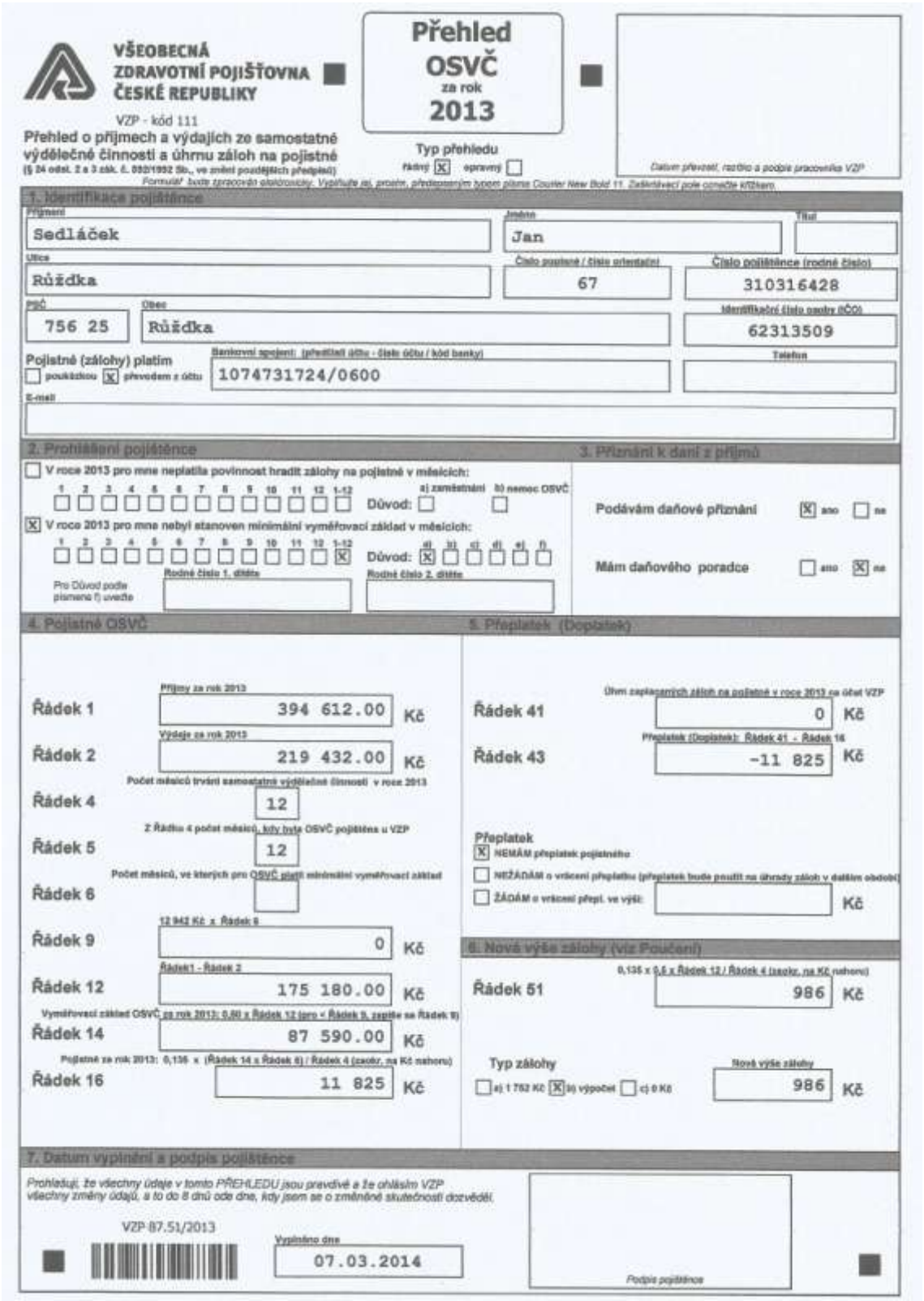
I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti [2])

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

[1]) Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

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

Příloha č. 3 – Přehled pro zdravotní pojišťovnu za rok 2013 pana Sedláčka



VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY

VZP - kód 111

Přehled OSVČ za rok 2013

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

Typ přehledu: řádný [X] opravný [ ]

Datum převzetí, razítko a podpis pracoviška VZP

Formulář bude zpracován elektronicky. Vyplňujte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtávací pole označte křížkem.

1. Identifikace pojištěnce

Příjmení	Jméno	Titul
Sedláček	Jan	

Ulice	Číslo popisné / číslo orientační	Číslo pojištěnce (rodné číslo)
Růžďka	67	310316428

PSČ	Obec	Identifikační číslo osoby (IČO)
756 25	Růžďka	62313509

Pojistné (zálohy) platím: poukázkou [ ] převodem z účtu [X]

Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky): 1074731724/0600

Telefon:

E-mail:

2. Prohlášení pojištěnce

[ ] V roce 2013 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 [ ]
Důvod: a) zaměstnání [ ] b) nemoc OSVČ [ ]

[X] V roce 2013 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 [X]
Důvod: d) [X] e) [ ] c) [ ] d) [ ] e) [ ] f) [ ]

Pro Důvod podle písmena f) uveďte

Rodné číslo 1. dítěte:

Rodné číslo 2. dítěte:

3. Přiznání k dani z příjmů

Podávám daňové přiznání: ano [X] ne [ ]

Mám daňového poradce: ano [ ] ne [X]

4. Pojistné OSVČ

Řádek 1	Příjmy za rok 2013: 394 612.00	Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2013: 219 432.00	Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2013: 12	
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byte OSVČ pojištěna u VZP: 12	
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ:	
Řádek 9	12 942 Kč x Řádek 6: 0	Kč
Řádek 12	Řádek1 - Řádek 2: 175 180.00	Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2013: 0,60 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapište se Řádek 9): 87 590.00	Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2013: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 6) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru): 11 825	Kč

5. Přeplatek (Doplatek)

Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2013 na účet VZP: 0	Kč
Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16: -11 825	Kč

Přeplatek
[X] NEMÁM přeplatek pojistného
[ ] NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)
[ ] ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: Kč

6. Nová výše zálohy (viz Poučení)

Řádek 51	0,135 x 0,6 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru): 986	Kč

Typ zálohy: a) 1 752 Kč [X] b) výpočet [ ] c) 0 Kč

Nová výše zálohy: 986 Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce

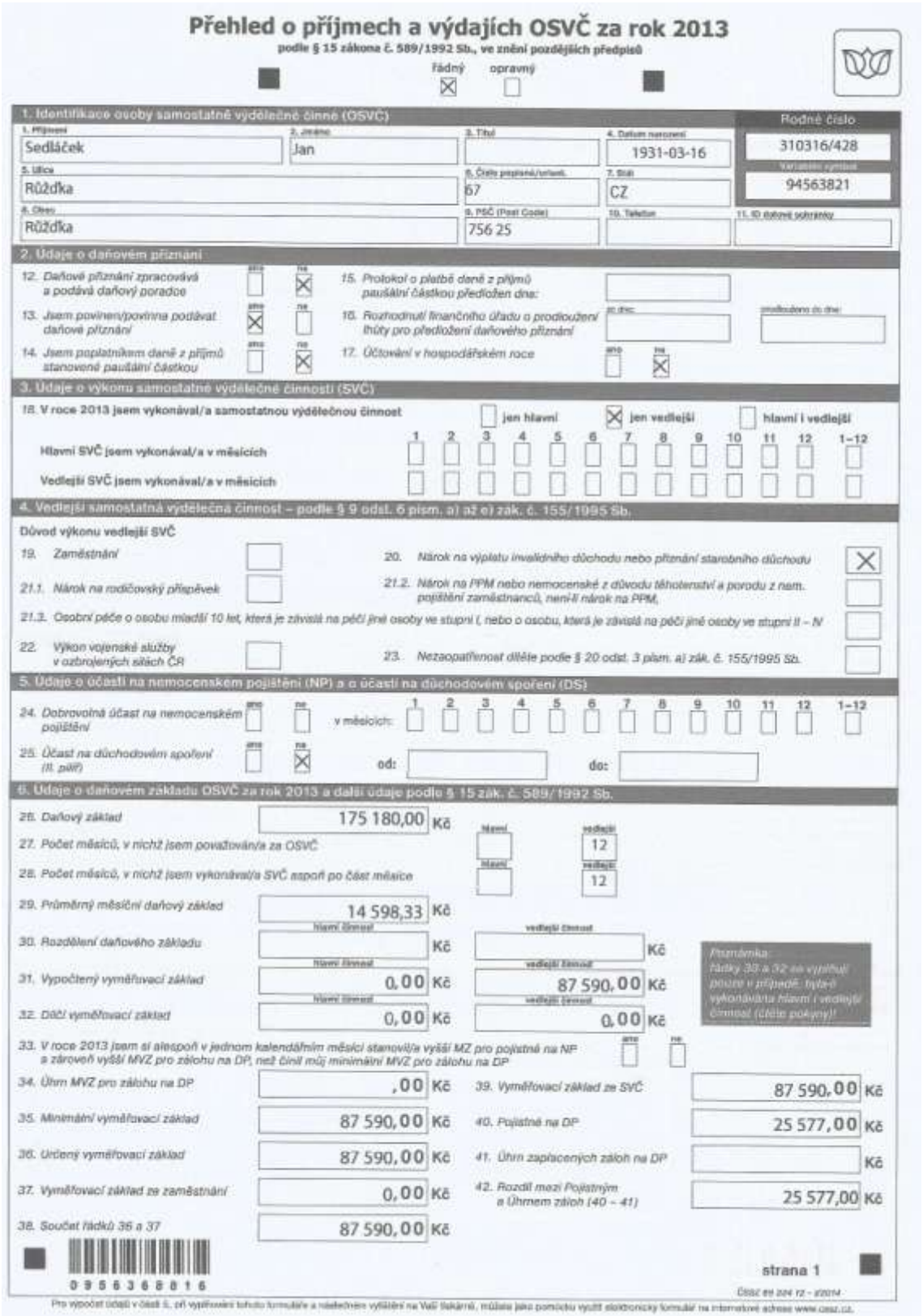
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.

VZP 87.51/2013

Vyplněno dne: 07.03.2014

Podpis pojištěnce

Příloha č. 4 – Přehled pro správu sociálního zabezpečení za rok 2013 pana Sedláčka



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013

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

řádný ☒ opravný ☐

1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)

1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Datum narození	Rodné číslo
Sedláček	Jan		1931-03-16	310316/428
5. Ulice	6. Číslo popisné/orientační	7. Stát	Variabilní symbol	
Růžďka	67	CZ	94563821	
8. Obec	9. PSČ (Post Code)	10. Telefon	11. ID datové schránky	
Růžďka	756 25			

2. Údaje o daňovém přiznání

12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce — ano ☐ ne ☒
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání — ano ☒ ne ☐
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou — ano ☐ ne ☒
15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:
16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání — ze dne: — prodlouženo do dne:
17. Účtování v hospodářském roce — ano ☐ ne ☒

3. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

18. V roce 2013 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost ☐ jen hlavní ☒ jen vedlejší ☐ hlavní i vedlejší

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

4. Vedlejší samostatná výdělečná činnost – podle § 9 odst. 6 písm. a) až e) zák. č. 155/1995 Sb.

Důvod výkonu vedlejší SVČ

19. Zaměstnání ☐
20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu ☒
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek ☐
21.2. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nem. pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM, ☐
21.3. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II – IV ☐
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR ☐
23. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb. ☐

5. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)

	ano	ne	v měsících: 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1–12
24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění	☐	☐		☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř) — ano ☐ ne ☒ — od: — do:

6. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2013 a další údaje podle § 15 zák. č. 589/1992 Sb.

		hlavní	vedlejší
26. Daňový základ	175 180,00 Kč		
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ			12
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce			12
29. Průměrný měsíční daňový základ	14 598,33 Kč		

	hlavní činnost	vedlejší činnost
30. Rozdělení daňového základu	Kč	Kč
31. Vypočtený vyměřovací základ	0,00 Kč	87 590,00 Kč
32. Dílčí vyměřovací základ	0,00 Kč	0,00 Kč

Poznámka: řádky 30 a 32 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čísla pokyny)!

33. V roce 2013 jsem si alespoň v jednom kalendářním měsíci stanovil/a vyšší MZ pro pojistné na NP a zároveň vyšší MVZ pro zálohu na DP, než činil můj minimální MVZ pro zálohu na DP — ano ☐ ne ☐

34. Úhrn MVZ pro zálohu na DP	,00 Kč	39. Vyměřovací základ ze SVČ	87 590,00 Kč
35. Minimální vyměřovací základ	87 590,00 Kč	40. Pojistné na DP	25 577,00 Kč
36. Určený vyměřovací základ	87 590,00 Kč	41. Úhrn zaplacených záloh na DP	Kč
37. Vyměřovací základ ze zaměstnání	0,00 Kč	42. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (40 – 41)	25 577,00 Kč
38. Součet řádků 35 a 37	87 590,00 Kč		

0956368816

strana 1

Část ev. č. 224 12 - 2/2014

Pro výpočet údajů v části E. při vyplňování tohoto formuláře a následném vyplnění na Vaší finanční, můžete jako pomůcku využít elektronický formulář na internetové adrese www.cssz.cz.

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ: 310316/428

7. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši: Kč

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

na měsíce: 1/14 | 2/14 | 3/14 | 4/14 | 5/14 | 6/14 | 7/14 | 8/14 | 9/14 | 10/14 | 11/14 | 12/14 | 1/14–12/14

Přeplatek (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/orientační

Obec | PSČ (Post Code)

Stát

8. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistné na nemocenské pojištění (NP) na rok 2014

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2014 považován/a za OSVČ vykonávající: *hlavní činnost* ☐ *vedlejší činnost* ☒

43. Měsíční vyměřovací základ 7 300,00 Kč

44. Měsíční záloha na DP 2 132,00 Kč

45. Měsíční pojistné na NP 168,00 Kč

9. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjmení | Jméno | Titul | Datum narození: 0

Ulice | Číslo popisné/orientační

Obec | PSČ (Post Code) | Stát: CZ

10. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2013

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2013 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu

ano ☐ ne ☒

11. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

12. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno: Vsetín

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2013, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře: 11.3.2014

Počet příloh:

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko ČSSZ

Datum přijetí formuláře

5653419575

ČSSZ 89 234 12 - V0014