



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ FYZICKÉ OSOBY

TAXATION OF NATURAL PERSONS

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Marcela Šurečková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Pavel Svirák, Dr.

BRNO 2018

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Marcela Šurečková**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: **Ing. Pavel Svirák, Dr.**
Akademický rok: 2017/18

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Optimalizace zdanění fyzické osoby

Charakteristika problematiky úkolu:

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

Cíle, kterých má být dosaženo:

Na základě získaných vědomostí a teoretických znalostí analyzovat jednotlivé druhy příjmů fyzické osoby a optimalizovat daňovou povinnost konkrétní fyzické osoby tak, aby aplikací vybraných metod řešení bylo dosaženo minimální daňové povinnosti subjektu včetně odvodů na sociálním a zdravotním pojištění.

Základní literární prameny:

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2017. 14. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0424-6.

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

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. 3.vyd. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014. ISBN 978-80-87974-06-3.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2016. 13. vydání. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2017/18

V Brně dne 1.3.2018

L. S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Tato bakalářská práce je zaměřena na optimalizaci zdanění fyzické osoby. V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy a souvislosti týkající se daně z příjmů fyzických osob a sociálního a zdravotního pojištění podnikatelů, které jsou v dalších částech práce aplikovány na konkrétního poplatníka. V analytické části jsou uvedeny všechny potřebné údaje pro výpočet daňové povinnosti. V rámci vlastních návrhů řešení je s pomocí nástrojů daňové optimalizace zpracováno několik variant výpočtu daňové povinnosti poplatníka, včetně odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Tyto varianty jsou mezi sebou porovnány, přičemž je poplatníkovi doporučena varianta, která mu zajistí nejvyšší čistý příjem.

Abstract

This bachelor thesis is focused on the optimization of the taxation of a natural person. The theoretical part explains the basic concepts and contexts related to the income tax of individuals and social and health insurance of entrepreneurs, which are applied in other parts of the work to a particular taxpayer. In the analytical part, all necessary information for tax liability calculation is provided. Further are created several variants of the tax liability, including social and health insurance payment, using the tax optimization methods. These variants are compared with each other, and the best option providing the highest net income is recommended.

Klíčová slova

daňová optimalizace, daň z příjmů, poplatník, fyzická osoba, čistý příjem, sociální pojištění, zdravotní pojištění

Key words

tax optimization, income tax, taxpayer, natural person, net income, social insurance, health insurance

Bibliografická citace

ŠUREČKOVÁ, M. *Optimalizace zdanění fyzické osoby*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2018. 80 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Pavel Svirák, Dr.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská 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 20. května 2018

.....

podpis studenta

Poděkování

Ráda bych poděkovala panu Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za odborné vedení, cenné rady a ochotnou spolupráci při tvorbě této bakalářské práce. Mé díky patří také mému oponentovi panu Ing. Vlastimilu Malinkovi za čas, který věnoval hodnocení a připomínkám k této práci.

OBSAH

ÚVOD.....	11
1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ.....	12
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	13
2.1 Daňová optimalizace	13
2.2 Daň z příjmů fyzických osob	14
2.2.1 Poplatníci daně.....	14
2.2.2 Předmět daně.....	14
2.2.3 Sazba daně a solidární zvýšení daně.....	15
2.2.4 Zdaňovací období	15
2.2.5 Osvobození od daně.....	15
2.2.6 Nezdánitelné části základu daně	15
2.2.7 Odčitatelné položky od základu daně	17
2.2.8 Slevy na dani.....	18
2.2.9 Stanovení základu daně a postup výpočtu daně.....	20
2.2.10 Daňové přiznání a lhůty pro jeho podání.....	22
2.2.11 Zálohy na daň.....	22
2.3 Příjmy ze závislé činnosti.....	23
2.3.1 Dílčí základ daně	23
2.3.2 Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr.....	25
2.4 Příjmy ze samostatné činnosti	26
2.4.1 Dílčí základ daně	26
2.4.2 Spolupracující osoby.....	27
2.4.3 Daň stanovená paušální částkou	28
2.4.4 Přejít ze skutečných výdajů na výdaje paušální a naopak	29

2.5	Příjmy z kapitálového majetku.....	30
2.6	Příjmy z nájmu	30
2.7	Ostatní příjmy.....	31
2.8	Paušální výdaje na dopravu.....	31
2.9	Odpisování dlouhodobého hmotného majetku.....	32
2.9.1	Rovnoměrné odpisy	33
2.9.2	Zrychlené odpisy.....	34
2.9.3	Odpis v poloviční výši	35
2.9.4	Přerušení odpisování.....	36
2.10	Pojistné na sociální zabezpečení OSVČ.....	36
2.11	Zdravotní pojištění OSVČ	37
3	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	39
3.1	Základní údaje o poplatníkovi.....	39
3.2	Daňová evidence pana Veselského	40
3.2.1	Evidence příjmů a výdajů	40
3.2.2	Evidence majetku a závazků.....	41
3.3	Ostatní příjmy pana Veselského.....	44
3.4	Příjmy paní Veselské.....	44
3.5	Nezdanitelné části základu daně	45
3.6	Slevy na dani a daňové zvýhodnění	46
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	47
4.1	Volba způsobu odpisování	47
4.1.1	Rovnoměrný způsob odpisování.....	47
4.1.2	Rovnoměrný způsob odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování.....	48
4.1.3	Zrychlený způsob odpisování	50

4.1.4	Zrychlený způsob odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování.....	51
4.2	Využití paušálního výdaje na dopravu	52
4.3	Uplatnění výdajů procentem z příjmů.....	54
4.3.1	Paušální výdaje při použití dosavadního maximálního limitu.....	55
4.3.2	Paušální výdaje při použití zkráceného maximálního limitu.....	56
4.4	Zdanění příjmů z nájmu manželkou.....	57
4.5	Převedení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu	59
4.5.1	Převedení 50 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na manželku	60
4.5.2	Převedení 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na manželku	62
4.5.3	Převedení 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na manželku + zdanění příjmů z nájmu manželkou.....	64
4.6	Stanovení daně paušální částkou.....	65
4.7	Zhodnocení a doporučení	67
ZÁVĚR		72
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY		74
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ		76
SEZNAM OBRÁZKŮ		77
SEZNAM TABULEK		78
SEZNAM PŘÍLOH.....		80

ÚVOD

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, je považován za jeden z nejkomplicovanějších daňových předpisů české legislativy, a zároveň také za jeden z nejdůležitějších vzhledem k tomu, že upravuje příjmy všech fyzických i právnických osob. Kvůli složitosti tohoto zákona však poplatníci zbytečně přicházejí o mnohdy významné částky svých příjmů. Proto poplatníci, kteří si chtějí zajistit co nejvyšší čistý příjem, musejí znát zákonná ustanovení, která umožňují daň z příjmů optimalizovat.

Tato bakalářská práce se bude daňovou optimalizací zabývat, zaměří se však pouze na poplatníky daně z příjmů fyzických osob. Příjmy poplatníka nesnižuje pouze samotná daň z příjmů, ale také odvody na sociální a zdravotní pojištění.

V první části této práce bude nejprve stručně vysvětlen pojem daňová optimalizace. Dále se bude práce zabývat problematikou týkající se daně z příjmů fyzických osob. Budou vysvětleny základní pojmy týkající se daně, jednotlivě rozebrány všechny druhy příjmů, a také popsán a schematicky znázorněn postup výpočtu daně. Podrobně se tato práce bude věnovat nástrojům daňové optimalizace, kterými jsou nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky, slevy na dani, daň stanovená paušální částkou, způsob uplatnění výdajů, paušální výdaje na dopravu, institut spolupracujících osob, způsob odpisování dlouhodobého majetku apod. V závěru této části bude objasněna problematika odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

V analytické části práce bude představen konkrétní poplatník daně z příjmů fyzických osob, jehož zdaněním se bude práce zabývat. Uvedeny budou všechny potřebné informace o poplatníkovi a jeho rodině pro stanovení daně z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Následně budou prezentovány vlastní návrhy řešení pro zdanění příjmů poplatníka prostřednictvím použitých nástrojů daňové optimalizace. V některých případech bude vypočítána i daňová povinnost manželky poplatníka. Na závěr budou jednotlivé varianty zdanění mezi sebou porovnány z hlediska daně z příjmů i odvodů na sociální a zdravotní pojištění, a následně bude vybrána neoptimálnější varianta, kterou lze poplatníkovi doporučit.

1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Cílem bakalářské práce je optimalizovat daňovou povinnost konkrétní fyzické osoby tak, aby jí byl zajištěn co nejvyšší čistý příjem. Optimalizace se bude týkat daně z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

Z hlediska daně z příjmů fyzických osob je cílem této práce použít vhodné metody daňové optimalizace za účelem vyčíslení co nejnižší daně z příjmů, nebo dokonce obdržení daňového bonusu. K této optimalizaci bude využito uplatnění výdajů stanovených procentem z příjmů, uplatnění daně stanovené paušální částkou, rozdělení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu, použití paušálních výdajů na dopravu apod. Velkou roli pro optimalizaci daně budou hrát odpisy, konkrétně stanovení způsobu odpisování a využití zvýšené sazby v prvním roce odpisování.

Dílčím cílem práce je také minimalizovat odvody na sociální a zdravotní pojištění, kterého lze obecně dosáhnout snížením základu daně. Pro tento účel bude také využito spolupracující osoby.

Zpracování všech zmíněných metod optimalizace povede k výběru jedné nejoptimálnější varianty, čímž budou cíle této práce splněny.

Teoretická východiska práce budou zpracovány na základě literární rešerše, v rámci které budou vysvětleny pojmy a souvislosti týkající se daně z příjmů fyzických osob, možností daňové optimalizace a odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Ve druhé části práce bude provedena analýza současné situace poplatníka, týkající se všech potřebných informací o poplatníkovi a jeho rodině, pro stanovení daně z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Poté bude vypracováno několik variant výpočtu daňové povinnosti s pomocí nástrojů daňové optimalizace. V poslední části práce bude použita metoda komparace, v rámci které budou všechny varianty mezi sebou porovnány a následně bude poplatníkovi doporučena varianta, která mu zajistí nejvyšší čistý příjem.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Tato část bakalářské práce je zaměřena na objasnění pojmů a souvislostí týkajících se daňové optimalizace daně z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální a zdravotní pojištění, které budou podkladem pro analytickou část práce.

2.1 Daňová optimalizace

Podle Klimešové se daňovou optimalizací rozumí „*legální cesta, jak snížit daňovou povinnost bez porušení zákona*“. To znamená, že existuje několik způsobů, jak redukovat příjmy a tím i daň z příjmů v mezích české legislativy (1, s. 13).

Prostředkem, jak daňové optimalizace dosáhnout, je využívání všech zákonných ustanovení, které toto legální minimalizování daně umožňují. Co nejnížší daň však nemusí znamenat optimální daň. Je třeba mít na paměti, že některé položky nelze převést do dalších zdaňovacích období. Proto je důležité optimalizovat základ daně tak, aby poplatník o některé položky nepřišel. Jedná se o nezdanitelné části základu daně a slevy na dani. K daňové optimalizaci jsou hojně využívány odpisy majetku, ať už jde o zvolení způsobu odpisování, uplatnění nižšího odpisu u rovnoměrných odpisů, uplatnění navýšení odpisu v prvním roce odpisování či přerušování odpisování. Často se také jeví jako optimální, u příjmů ze samostatné činnosti nebo příjmů z nájmu, přejít na výdaje stanovené procentem z příjmů. Možností daňové optimalizace však existuje mnohem více (3, s. 97).

Daňovou optimalizaci je nutno odlišovat od daňového úniku, který ve výsledku také vede ke snížení daně, avšak nelegální cestou. Daňového úniku se poplatník dopustí, pokud daň nepřizná, nebo ji zcela nebo zčásti nezaplatí, nebo se svým jednáním dopouští nelegálního snížení daňového základu. Obecně bývá daňový únik přisuzován vysoké daňové zátěži, avšak na existenci daňových úniků působí celá řada faktorů, jako je rozsah šedé a černé ekonomiky, rozsah korupce, kvalita zákonů, rozsah vymahatelnosti práva apod. Daňového úniku je možné se dopustit jak úmyslně, tak neúmyslně například nepochopením právních předpisů. Za trestný čin se považuje úmyslné zkrácení nebo neodvedení daně v rozsahu alespoň 50 000 Kč (1, s. 48).

2.2 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen „ZDP“). Jedná se o přímou daň, která tvoří významnou část státního rozpočtu.

2.2.1 Poplatníci daně

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou podle ZDP fyzické osoby, které jsou daňovými rezidenty České republiky nebo daňovými nerezidenty. Daňovými rezidenty jsou poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, tzn. ti poplatníci, kteří zde pobývají alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce. Jejich daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Poplatníci jsou daňovými nerezidenty, pokud nejsou daňovými rezidenty, nebo to o nich stanoví mezinárodní smlouvy. Daňoví nerezidenti zdaňují pouze příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky. Daňovým nerezidentem je také fyzická osoba, která se zdržuje na území České republiky pouze za účelem léčení či studia bez ohledu na to, jak dlouho se zde zdržuje (7, § 2).

2.2.2 Předmět daně

Podle ZDP lze příjmy rozdělit do pěti následujících skupin:

- příjmy ze závislé činnosti,
- příjmy ze samostatné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z nájmu,
- ostatní příjmy (7, § 3).

Zákon také vymezuje příjmy, které předmětem daně nejsou. Jedná se například o příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů, úvěry nebo půjčky (s výjimkou týkající se postoupení pohledávky nebo eskontního úvěru ze směnky), příjmy z rozšíření rozsahu nebo vypořádání společného jmění manželů, příjmy plynoucí z vypořádání spoluvlastnictví rozdělením věci podle velikostí spoluvlastnických podílů apod. (7, § 3).

2.2.3 Sazba daně a solidární zvýšení daně

Sazba daně vypočítaná ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně a odčitatelné položky od základu daně činí 15 % (7, § 16).

Solidární zvýšení daně se týká poplatníků s vysokými příjmy. Činí 7 % z kladného rozdílu mezi součtem příjmů podle § 6 a 7 ZDP a 48násobkem průměrné mzdy. Takto vypočítané solidární zvýšení daně se přičte k dani vypočítané podle § 16 ZDP (10, s. 27).

2.2.4 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím se pro poplatníka daně z příjmů fyzických osob rozumí kalendářní rok, tedy období od 1. ledna do 31. prosince. I v případě, že fyzická osoba účtuje v hospodářském roce, daňové priznání musí vždy podávat za kalendářní rok (6, s. 25).

2.2.5 Osvobození od daně

Zákon umožňuje, aby některé příjmy, které jsou předmětem daně, nebyly zdaňovány. Tyto příjmy mohou být osvobozeny bezpodmínečně, nebo je pro osvobození nutno splnit zvláštní podmínky. Jako příklad bezpodmínečného osvobození lze uvést plnění z vyživovací povinnosti nebo příjem ve formě náhrady výdajů spojených s darováním krve a jejích složek. Typickou podmínkou pro osvobození je časový test, kdy je příjem osvobozen až po uplynutí stanovené doby. Například příjem z prodeje rodinného domu je osvobozen, pokud v tomto domě prodávající měl bydliště po dobu minimálně dvou let, nebo pokud jej vlastnil alespoň pět let. Příjmy z prodeje movitého majetku, který byl zařazen v obchodním majetku, jsou osvobozeny až po pěti letech od vyřazení tohoto majetku. Příjmy z prodeje motorového vozidla jsou osvobozeny až po uplynutí jednoho roku od pořízení tohoto vozidla (6, s. 26 – 27).

2.2.6 Nezdanitelné části základu daně

Za každé zdaňovací období je poplatník oprávněn snížit svůj daňový základ o určité položky, pokud splní všechny podmínky pro jejich uplatnění. Nárok na uplatnění těchto položek je povinen prokázat. Nezdanitelné části základu daně se týkají pouze fyzických osob (6, s. 36).

Bezúplatná plnění

Od základu daně lze odečíst hodnotu bezúplatného plnění, pouze však, pokud je poskytováno poplatníkem na účely vymezené v § 15 odst. 1 ZDP. Aby bylo možné bezúplatná plnění odečíst, musí jejich hodnota činit v součtu alespoň 1 000 Kč nebo přesáhnout 2 % základu daně, maximálně je však možné odečíst 15 % základu daně. Hodnota jednoho odběru krve, pokud dárci nebyla poskytnuta finanční úhrada výdajů spojených s darováním krve, je oceněna částkou 3 000 Kč (7, § 15).

Úroky z úvěru ze stavebního spoření a hypotečního úvěru

Aby bylo možné úroky odečíst, musí být úvěr použit na financování bytových potřeb. Důležitou podmínkou pro uplatnění úroků při snížení základu daně je vlastnictví předmětu bytové potřeby a použití tohoto předmětu k trvalému bydlení vlastnímu, manžela, dětí nebo rodičů. Úroky z těchto úvěrů nelze odečíst, pokud byly úvěry použity k podnikání nebo k nájmu. V případě, že byl úvěr použit částečně k podnikání a částečně pro financování bytových potřeb, lze uplatnit nárok v poměrné výši (8, s. 27). Maximální úhrn takových úroků, o které je základ daně snižován, za všechny poplatníky jedné domácnosti nesmí přesáhnout 300 000 Kč (2, s. 119).

Příspěvek na penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření

Poplatník si může od základu daně odečíst příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové penzijní spoření pouze pokud je sám zaplatil. Příspěvky placené jinou osobou nebo placené ve prospěch jiné osoby uplatňovat nelze. Stejně tak lze odečíst i příspěvky na penzijní pojištění, pouze však, pokud byly splněny dvě další podmínky. Výplata plnění musí být sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a nejdříve po dosažení 60 let poplatníka. Pro všechny tři uvedené produkty platí, že od roku 2017 lze od základu daně odečíst maximálně 24 000 Kč za zdaňovací období. V případě penzijního připojištění se státním příspěvkem a doplňkového spoření je podmínkou pro uplatnění nezdanitelné části, aby zaplacená částka v jednotlivých kalendářních měsících daného zdaňovacího období překročila částku 1 000 Kč (2, s. 124 – 125).

Příspěvek na soukromé životní pojištění

Tento příspěvek lze odečíst od základu daně za obdobných podmínek jako příspěvek na penzijní pojištění. Výplata pojistného plnění musí být sjednána až po uplynutí 60 měsíců od uzavření smlouvy a nejdříve po dosažení 60 let poplatníka. Od roku 2017 lze maximálně od základu daně odečíst 24 000 Kč za zdaňovací období (2, s. 127).

Členské příspěvky odborové organizaci

Pokud je fyzická osoba členem odborové organizace, má možnost si od základu daně odečíst zaplacené členské příspěvky v maximální výši 1,5 % příjmů ze závislé činnosti (s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně), maximálně však do výše 3 000 Kč (2, s. 130).

Úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

Podle zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání lze základ daně snížit o úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, pokud však nebyly hrazeny zaměstnavatelem nebo nebyly poplatníkem, který má příjmy ze samostatné činnosti, uplatněny jako daňově uznatelný výdaj. Maximálně lze za zdaňovací období odečíst částku 10 000 Kč. U poplatníka se zdravotním postižením lze odečíst až 13 000 Kč a u poplatníka s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč (2, s. 130).

2.2.7 Odčitatelné položky od základu daně

„Princip odčitatelných položek spočívá v tom, že má poplatník při splnění zákonných podmínek v určitých případech mimo běžného výdaje (nákladu) možnost si ještě o část stejného výdaje (nákladu) snížit základ daně.“ Fyzická osoba si může uplatnit odčitatelné položky, pokud má příjmy ze samostatné činnosti nebo příjmy z nájmu. Odečíst od základu daně lze daňová ztráta, odpočet na podporu výzkumu a vývoje či odpočet na podporu odborného vzdělávání (6, s. 38).

Daňová ztráta

Fyzické osobě vzniká ztráta, když její výdaje přesahují její příjmy. Daňová ztráta může vzniknout pouze z příjmů ze samostatné činnosti a příjmů z nájmu. O tuto ztrátu lze snížit

základ daně vypočítaný jako součet dílčích základů daně bez dílčího základu daně ze závislé činnosti. Poplatník může uplatnit vzniklou daňovou ztrátu v jakékoliv výši a ve kterémkoliv z následujících pěti zdaňovacích období (5, s. 29).

2.2.8 Slevy na dani

Na rozdíl od nezdanitelných částí základu daně a odčitatelných položek, které snižují základ daně, slevy na dani snižují daň samotnou. Slevy na dani si mohou uplatnit fyzické i právnické osoby, podstatná většina se však týká pouze osob fyzických (6, s. 40).

Sleva při zaměstnávání osob se zdravotním postižením

V případě, že poplatník zaměstnává osobu se zdravotním postižením, má nárok na slevu na dani, která činí 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením a 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením. Sleva je poskytována v poměrné části v závislosti na počtu odpracovaných hodin. Pro výpočet poměrné části této slevy je využíván průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením (2, s. 144).

Základní sleva na poplatníka

Základní slevou je sleva na poplatníka, kterou si bez žádných omezení může odečíst každý poplatník daně z příjmů fyzických osob. Sleva činí ročně 24 840 Kč a není nutné ji nijak prokazovat (8, s 29 – 30).

Sleva na manžela (manželku)

Tato sleva je poskytována poplatníkovi žijícímu s druhým z manželů ve společné domácnosti, jehož vlastní příjmy nedosahují 68 000 Kč za zdaňovací období. Sleva je poskytována ročně a činí 24 840 Kč. V případě, že je druhý z manželů držitelem průkazu ZTP/P, má poplatník nárok na dvojnásobek slevy, tedy na částku 49 680 Kč (2, s. 149 – 150).

V ZDP jsou taxativně vypsány příjmy, které nelze do příjmů manžela či manželky zahrnout. Jedná se například o dávky státní sociální podpory a rodičovský příspěvek.

Příjmy, které v zákoně uvedeny nejsou, se do vlastního příjmu druhého z manželů zahrnují. Příkladem je peněžitá pomoc v mateřství či nemocenské dávky (2, s. 150).

Slevy na invaliditu

Poplatníci pobírající invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně, mají nárok na základní slevu na invaliditu v částce 2 520 Kč ročně. V případě, že jsou poživateli důchodu pro invaliditu třetího stupně, roční nárok na rozšířenou slevu na invaliditu činí 5 040 Kč. Do této kategorie lze zahrnout i slevu pro držitele průkazu ZTP/P, která činí 16 140 Kč za rok (14, s. 219 – 220).

Sleva na studenta

Poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, má nárok na slevu na studenta v částce 4 020 Kč ročně. Tato sleva je omezena pouze do dovršení věku 26 let, případně 28 let, pokud se jedná o prezenční formu studia v doktorském studijním programu (8, s. 29).

Sleva za umístění dítěte

Pokud poplatník umístí své vyživované dítě do zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy, má nárok na slevu na dani rovnající se výdajům prokazatelně vynaložených poplatníkem za umístění dítěte do takového zařízení. Maximálně lze odečíst výdaje do výše minimální mzdy. Tyto výdaje však nesmí být uplatněny jako daňově uznatelné výdaje podle § 24 ZDP (2, s. 158).

Sleva na evidenci tržeb

Tato sleva vznikla v souvislosti se zavedením povinnosti evidence tržeb podle zákona č. 112/2016 Sb. jako kompenzace nákladů, které vznikly osobám povinným evidovat tržby podle tohoto zákona (2, s. 159). Jedná se o jednorázovou slevu, která činí 5 000 Kč, nejvýše však lze odečíst částku ve výši kladného rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně ze samostatné činnosti a základní slevou na poplatníka (7, § 35bb).

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

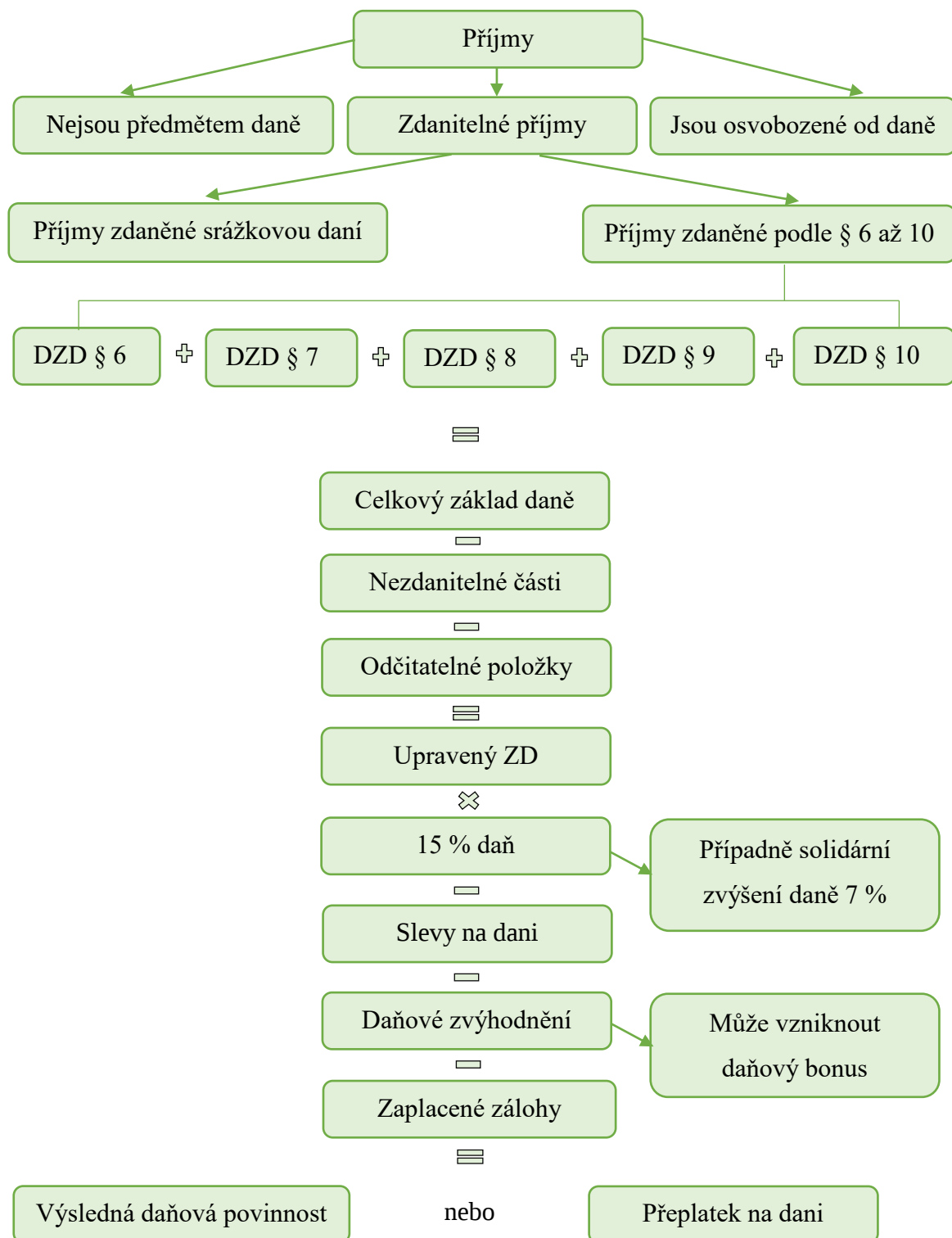
Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě, pokud takové dítě žije s poplatníkem ve společné domácnosti, přitom musí jít o dítě nezletilé, nebo dítě zletilé až do dovršení 26 let, pokud nepobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně a soustavně se připravuje na budoucí povolání. Další podmínkou pro uplatnění nároku je příjem alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. Na rozdíl od ostatních slev na dani, daňové zvýhodnění může mít podobu slevy na dani, daňového bonusu, nebo může být kombinací obojího. Daňový bonus může poplatník uplatnit, pokud jeho výše dosahuje alespoň 100 Kč, maximálně však může činit 60 300 Kč (2, s. 161).

Daňové zvýhodnění je odstupňováno podle počtu dětí. Na první dítě lze ročně odečíst 13 404 Kč, na druhé dítě 19 404 Kč a na třetí a každé další dítě 24 204 Kč (7, § 35c).

2.2.9 Stanovení základu daně a postup výpočtu daně

Základ daně z příjmů fyzických osob je součtem dílčích základů daně podle § 6 až 10 ZDP. Dříve však než budou příjmy do jednotlivých kategorií zařazeny, je nutno identifikovat, zda jsou tyto příjmy vůbec předmětem daně a zda nejsou od daně osvobozeny (8, s. 59). Vzhledem k tomu, že dílčí základy daně podle § 7 až 10 nesmí snížit dílčí základ daně podle § 6, se nejprve sečtou všechny dílčí základy daně kromě základu daně ze závislé činnosti. Je-li výsledek kladné číslo, přičte se k nim i základ daně ze závislé činnosti. Vyjde-li záporný výsledek, celkovým základem daně je pouze dílčí základ daně ze závislé činnosti. Pokud je součet dílčích základů daně podle § 7 až 10 kladný, lze do výše tohoto součtu odečíst od základu daně daňovou ztrátu z minulých let. Poté se odečtou nezdanitelné části základu daně a další odčitatelné položky. Snížený základ daně se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů. Z takto zaokrouhleného základu daně se vypočítá 15 % daň, a v některých případech se k této dani dopočítává solidární daň ve výši 7 % (6, s. 49).

Vypočtenou daň je možné snížit o slevy na dani, po jejichž odpočtu může být daňová povinnost maximálně nulová. Dále lze uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované děti, přičemž může vzniknout daňový bonus. Posledním krokem k vyčíslení daňové povinnosti je odečtení zaplacených záloh, popřípadě odečtení daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně (8, s. 61). Zjednodušený postup výpočtu daně znázorňuje obrázek níže.



Obr. 1: Postup výpočtu daně z příjmů fyzických osob (zdroj: vlastní zpracování dle 6, s. 49 – 50)

2.2.10 Daňové přiznání a lhůty pro jeho podání

Podle daňového řádu jsou rozlišovány tři druhy daňových přiznání – řádné, opravné a dodatečné. Opravné daňové přiznání je podáváno, pokud po podání řádného daňového přiznání vznikly nové skutečnosti pro uvedení v daňovém přiznání a zatím neuplynula lhůta pro podání řádného daňového přiznání. Dodatečné daňové přiznání je pak z těchto důvodů podáváno po uplynutí lhůty pro podání řádného daňového přiznání (2, s. 35 – 36).

Povinnost podat daňové přiznání má poplatník, který dosáhl příjmů 15 000 Kč za rok, pokud tyto příjmy jsou předmětem daně, nejsou od daně osvobozené a nejde o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou. Dále má povinnost podat daňové přiznání například i poplatník, který dosahuje daňové ztráty, nebo kterému se daň zvyšuje o solidární zvýšení daně. Naopak poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti od jednoho nebo postupně od více zaměstnavatelů a u všech podepsal prohlášení k dani, daňové přiznání podávat nemusí. Podmínkou však je, že nemá jiné zdanitelné příjmy, kromě příjmů ze závislé činnosti, vyšší než 6 000 Kč (8. s. 63).

Daňové přiznání je poplatník povinen podat do tří měsíců od uplynutí zdaňovacího období, případně do šesti měsíců od uplynutí zdaňovacího období, pokud má poplatník povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, nebo kterému zpracovává daňové přiznání daňový poradce nebo advokát (2, s. 36 – 37).

2.2.11 Zálohy na daň

Zálohy na daň z příjmů jsou placeny během zálohového období, tj. od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání minulého zdaňovacího období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání dalšího zdaňovacího období (2, s. 53).

Výše zálohy je odvozena od poslední známé daňové povinnosti. Při výpočtu však poplatník nezohledňuje příjmy a výdaje podle § 10 ZDP. Zálohy na daň z příjmů poplatník neplatí, pokud má příjmy pouze ze závislé činnosti, nebo je základ daně ze závislé činnosti roven nebo tvoří více než 50 % z celkového základu daně. Pokud základ daně ze závislé činnosti tvoří více než 15 %, avšak méně než 50 % z celkového základu daně, poplatník platí zálohy pouze v poloviční výši. Dále pak zálohy neplatí ani ten

poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč (8, s. 64 – 65). Výši záloh a jejich splatnost přehledně ukazuje následující tabulka.

Tab. 1: Výše záloh na daň z příjmů fyzických osob (zdroj: vlastní zpracování dle 8, s. 65)

Daňová povinnost (v Kč)	Typ zálohy	Výše zálohy	Splatnost
30 000 – 150 000	Pololetní	40 % poslední známé daňové povinnosti	15. 6., 15. 12.
Více než 150 000	Čtvrtletní	25 % poslední známé daňové povinnosti	15. 3., 15. 6., 15. 9., 15. 12.

2.3 Příjmy ze závislé činnosti

Zákon o daních z příjmů charakterizuje poplatníky daně z příjmů ze závislé činnosti jako zaměstnance a plátce daně jako zaměstnavatele. Příjmy ze závislé činnosti jsou popsány v § 6 ZDP (6, s. 54).

Za příjmy ze závislé činnosti jsou považovány:

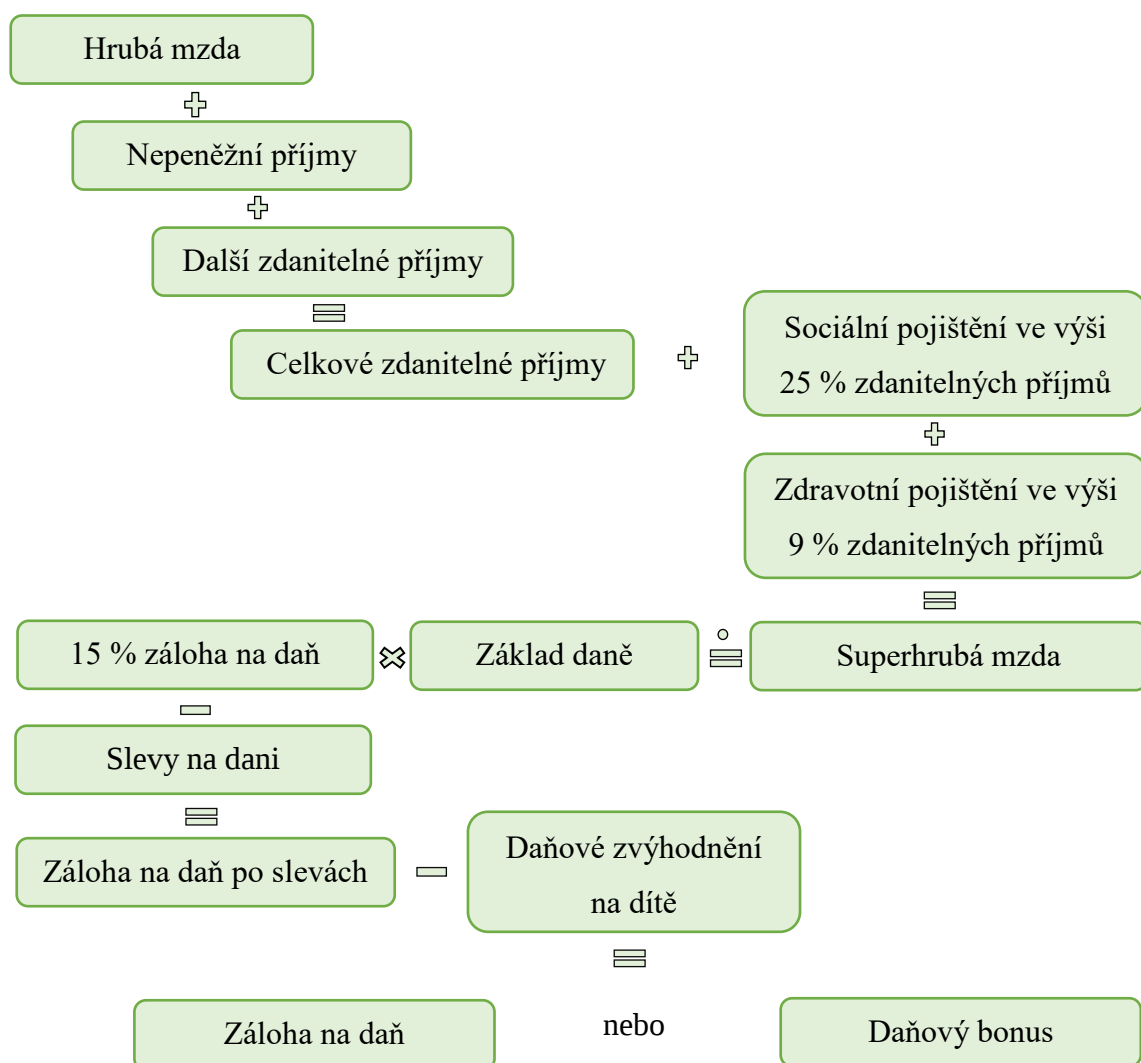
- příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního, členského nebo obdobného poměru, kdy je poplatník při výkonu práce povinen dbát příkazů plátce, pro kterého práci vykonává,
- plnění v podobě funkčního požitku,
- příjmy za práci členů družstev, společníků společnosti s ručením omezeným a komanditistů komanditní společnosti,
- odměny členů orgánů právnické osoby a likvidátorů,
- příjmy, které plynou poplatníkovi v souvislosti se současným, budoucím, nebo dřívějším výkonem činnosti podle předchozích bodů bez ohledu na to, zda tyto příjmy plynou od plátce, u kterého činnost vykonává či u plátce, u kterého ji nevykonává (7, § 6).

2.3.1 Dílčí základ daně

Dílčím základem daně jsou příjmy ze závislé činnosti zvýšené o částku odpovídající pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na veřejné zdravotní pojištění, které je povinen hradit zaměstnavatel, zaokrouhlené na celé koruny nahoru (4, s. 60).

Za předmět daně jsou považovány také nepeněžní příjmy. Pokud zaměstnavatel poskytne zaměstnanci plnění (například výrobek, který vyrábí) za cenu nižší než je cena obvyklá, rozdíl mezi cenou, za kterou prodal a cenou obvyklou je zdanitelným příjmem zaměstnance. Nepeněžním příjmem je dále poskytnutí motorového vozidla zaměstnanci pro služební i soukromé účely. Příjmem zaměstnance bude 1 % vstupní ceny vozidla za každý kalendářní měsíc (2, s. 72 – 73).

Nezdanitelné částky je možné odečíst od základu daně až na konci zdaňovacího období, a to v ročním zúčtování nebo v daňovém přiznání poplatníka. Obdobně to platí také pro slevu na manžela (manželku) a slevu za umístění dítěte (4, s. 67). Níže je sestaveno zjednodušené schéma výpočtu zálohy na daň.



Obr. 2: Postup výpočtu měsíční zálohy na daň ze závislé činnosti (zdroj: vlastní zpracování dle 2, s. 83)

Pro výpočet zdanění příjmů ze závislé činnosti je důležité, zda má poplatník podepsáno Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (dále jen „prohlášení k dani“), které slouží pro uplatnění nezdaniitelných částek, slev na dani a daňového zvýhodnění (9, s. 44). Tento tiskopis lze podepsat při souběhu různých zaměstnání pouze u jednoho zaměstnavatele nejpozději do 30 dnů od nástupu do zaměstnání a každoročně nejpozději do 15. února (4, s. 67).

Příjmy podléhají zálohové dani nebo dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně (dále jen „srážková daň“). Zálohovou daň odvádí zaměstnavatel ze mzdy každý kalendářní měsíc. Zaměstnanec je oprávněn písemně požádat zaměstnavatele o provedení ročního zúčtování záloh a daňového zvýhodnění (dále jen „roční zúčtování“), pokud pobíral mzdu pouze od jednoho nebo více zaměstnavatelů postupně, podepsal u nich prohlášení k dani a nemá povinnost podat daňové přiznání, nejpozději do 15. února po uplynutí zdaňovacího období (2, s. 85).

Vzniklý přeplatek na dani, nebo doplatek daňového bonusu, který činí alespoň 50 Kč, vyplatí zaměstnavatel zaměstnanci nejpozději při zúčtování mzdy za březen. V případě, že vznikne nedoplatek, zaměstnavatel jej nesrazí. Srážkovou daň zaměstnavatel jednorázově srazí a odvede. Od roku 2014 zákon umožňuje, aby příjmy z dohody o provedení práce, zdaněné srážkovou daní, bylo možné uvádět v daňovém přiznání a započíst tyto příjmy do dílčího základu daně ze závislé činnosti (3, s. 128).

2.3.2 Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr

Vedle práce v pracovním poměru může zaměstnanec pracovat i na dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr, kterými jsou dohoda o provedení práce a dohoda o pracovní činnosti.

Na **dohodu o provedení práce** může zaměstnanec odpracovat maximálně 300 hodin ročně. Pokud jeho měsíční hrubá mzda nepřesáhla 10 000 Kč, zaměstnavatel nemusí odvádět sociální a zdravotní pojištění. Způsob zdanění pak záleží na tom, zda zaměstnanec podepíše prohlášení k dani. Podepíše-li jej, zaměstnavatel odvede zálohovou daň, nepodepíše-li, bude uplatněna daň srážková. Pokud příjem zaměstnance přesáhne 10 000 Kč, sociální a zdravotní pojištění se odvádět bude a příjem bude zdaněn zálohovou daní (6, s. 35).

V případě **dohody o pracovní činnosti** smí zaměstnanec odpracovat maximálně 20 hodin týdně. Nepřesáhne-li měsíční hrubá mzda zaměstnance 2 499 Kč, sociální a zdravotní pojištění zaměstnavatel neodvádí. Dosažení částky 2 500 Kč měsíčně pak znamená, že zaměstnavatel i zaměstnanec pojistné hradí. V obou případech, tedy bez ohledu na výši hrubé měsíční mzdy, je příjem zdaněn zálohovou daní (6, s. 35).

2.4 Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti, pokud nepatří mezi příjmy uvedené v § 6 ZDP, jsou:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnostenského podnikání,
- příjmy z jiného podnikání (vykonávané na základě jiného právního předpisu),
- podíly na zisku společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti,
- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- příjmy z nájmu majetku, který je zařazený v obchodním majetku,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání (2, s. 87).

2.4.1 Dílčí základ daně

Dílčím základem daně jsou příjmy ze samostatné činnosti snížené o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. U výdajů se posuzuje jejich daňová uznatelnost, které se věnuje § 24 a 25 ZDP (2, s. 87).

Poplatník může své výdaje uplatnit dvěma způsoby. Buď uplatní výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů (dále jen „skutečné výdaje“) nebo použije výdaje stanovené procentem z příjmů (dále jen „paušální výdaje“). Platí, že při použití paušálních výdajů, jsou v této částce zahrnuty veškeré výdaje vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů, není tedy možné žádné jiné výdaje uplatnit (5, s. 57).

V případě, že uplatní skutečné výdaje, musí poplatník vést účetnictví nebo daňovou evidenci. Pokud bude uplatňovat výdaje paušální, postačí vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek (9, s. 52). Paušální výdaje, které smí poplatník uplatňovat, včetně maximální částky, která lze uplatnit, jsou uvedeny v následující tabulce.

Tab. 2: Paušální výdaje (zdroj: vlastní zpracování dle 2, s. 93 – 94)

Druh činnosti	Paušální výdaje (v %)	Maximální částka (v Kč)
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslná činnost	80	1 600 000 (zkrácená výše 800 000)
Ostatní živnostenské podnikání	60	1 200 000 (zkrácená výše 600 000)
Nájem obchodního majetku	30	800 000 (zkrácená výše 400 000)
Příjem ze samostatné činnosti	40	600 000 (zkrácená výše 300 000)

Pro zdaňovací období do roku 2016 platilo, že pokud měl poplatník při uplatnění paušálních výdajů dílčí základ daně podle § 7 a 9 ZDP vyšší než 50 % celkového základu daně, nemohl si snížit daň o slevu na manžela (manželku) a odečíst si daňové zvýhodnění na dítě. Za zdaňovací období roku 2017 bude mít poplatník na výběr, zda uplatní paušální výdaje maximálně do dosavadního vyššího limitu a zároveň si nebude moci odečíst slevu na manžela (manželku) a daňové zvýhodnění na vyživované dítě nebo si bude moci uplatnit paušální výdaje pouze do výše zkráceného limitu, ale jako kompenzaci si bude moci uplatnit slevu na manžela (manželku) a daňové zvýhodnění na dítě (2, s. 94 – 95).

2.4.2 Spolupracující osoby

Příjmy ze samostatné činnosti je možné rozdělit mezi spolupracující osoby. Typickou spolupracující osobou je manžel či manželka, nebo jiná osoba žijící s poplatníkem ve společné domácnosti. Platí, že podíl spolupracujících osob na příjmech a výdajích je stejný (8, s. 26). Následující tabulka ukazuje pravidla pro rozdělení příjmů a výdajů.

Tab. 3: Rozdělení příjmů a výdajů mezi spolupracující osoby (zdroj: vlastní zpracování dle 3, s. 20)

Spolupracující osoba	Maximální podíl (v %)	Maximální částka za zdaňovací období (v Kč)	Maximální částka za měsíc (v Kč)
Manžel	50	540 000	45 000
Manžel a ostatní	30	180 000	15 000
Ostatní	30	180 000	15 000

Spolupracující osobou nemůže být dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku nebo na které je uplatňováno daňové zvýhodnění, a manžel či manželka, na které je uplatňována sleva (8, s. 26).

Institut spolupracující osoby je hojně využíván v souvislosti s daňovou optimalizací. Daň lze rozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osobu, optimalizovat této osobě daňovou povinnost, pokud nemá vlastní zdanitelné příjmy a nemůže si uplatnit odčitatelné položky či slevy na dani, nebo pokud zdanitelné příjmy má, avšak si nemůže uplatnit odpočty od základu daně a slevy na dani v plné výši. Převedená část příjmů a výdajů jí zvýší základ daně k uplatnění těchto slev a odčitatelných položek. Také pokud poplatník převede část daňové ztráty na spolupracující osobu, která má vyšší základ daně, sníží tak tím základ daně spolupracující osobě. Nebo i v případě, že má poplatník tak vysoké příjmy, že musí svou daň zvýšit o solidární zvýšení daně, rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu jej může od této povinnosti zprostit. Institut spolupracující osoby může být výhodné použít i z hlediska pojistného na sociální zabezpečení, pokud spolupracující osoba vykonává pouze vedlejší samostatnou výdělečnou činnost a nepřekročí rozhodnou částku, protože tak nebude povinna podílet se na důchodovém pojištění (15).

2.4.3 Daň stanovená paušální částkou

Poplatník, který opakovaně dosahuje podobného základu daně a daňové povinnosti, a který si chce svou samostatnou činnost po administrativní stránce zjednodušit, může požádat správce daně, aby mu stanovil daň stanovenou paušální částkou (dále jen „paušální daň“). Poplatník však musí splňovat několik podmínek. Jeho příjmy (kromě příjmů od daně osvobozených, příjmů zdaněných srážkovou daní a příjmů podle § 6 ZDP) musejí být pouze ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, ze živnosti nebo

z jiného podnikání podle zvláštních právních předpisů. Do těchto příjmů jsou zahrnovány i úroky z vkladů na podnikatelském účtu podle § 8 ZDP. Dále musí svou samostatnou činnost provozovat bez spolupracujících osob (s výjimkou manžela či manželky) a nesmí být společníkem společnosti. Jeho roční výše příjmů nesmí v bezprostředně třech předcházejících zdaňovacích obdobích přesáhnout částku 5 000 000 Kč (2, s. 95 – 96).

Aby bylo možné paušální daň uplatnit, je nutné podat žádost správci daně do 31. ledna běžného zdaňovacího období. V žádosti musí být uvedeny předpokládané příjmy a výdaje, a předpokládané slevy dani, kterými však mohou být pouze základní sleva na poplatníka a daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Daň je stanovena po projednání s poplatníkem do 15. května a splatná je do 15. prosince běžného zdaňovacího období. Tato daň musí činit minimálně 600 Kč a může být stanovena až na tři zdaňovací období. Pokud poplatník oproti předpokladu dosáhne příjmů podle § 6, 9 a 10 v úhrnu přesahující 15 000 Kč, musí podat řádné daňové přiznání a daň stanovená paušální částkou se ruší (2, s. 96).

Zjednodušení administrativy spočívá v tom, že poplatník, kterému byla stanovena paušální daň, nemusí podávat daňové přiznání a nijak prokazovat své výdaje správci daně. Není tedy povinen vést daňovou evidenci či účetnictví, ale vede pouze jednoduchou evidenci příjmů a pohledávek a evidenci hmotného majetku, který využívá k samostatné činnosti (9, s. 57).

Poprvé za zdaňovací období roku 2017 může o stanovení paušální daně požádat i poplatník, který má příjmy i ze závislé činnosti. Pro toto zdaňovací období lze žádost podat správci daně do 31. května 2017. Daň pak správce daně stanoví nejpozději do 15. září 2017 (2, s. 96).

2.4.4 Přejít ze skutečných výdajů na výdaje paušální a naopak

V praxi často dochází, především kvůli daňové optimalizaci, ke změně v uplatňování výdajů. Při této změně je nutné upravit základ daně za zdaňovací období předcházející zdaňovacímu období, ve kterém ke změně došlo, a podat dodatečné daňové přiznání (9, s. 56).

Při přechodu ze skutečných výdajů na výdaje paušální, musí poplatník zvýšit základ daně o výši pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelných příjmem, o hodnotu nespotřebovaných zásob a zůstatky vytvořených rezerv. Naopak je nutné snížit základ daně o dluhy, které by při úhradě byly daňovým výdajem. Při přechodu z paušálních výdajů na skutečné výdaje se základ daně zvýší pouze o pohledávky, které by při úhradě byly zdanitelných příjmem (2, s. 26).

2.5 Příjmy z kapitálového majetku

Kapitálové příjmy jsou především příjmy z držby finančního majetku a většina z nich je zdaněna srážkovou daní. Jedná se především o podíly na zisku z obchodní korporace, podíly na zisku tichého společníka, dávky penzijního připojištění a soukromého životního pojištění (po odečtení zaplaceného pojistného), úroky z vkladů nebo úroky z peněžních prostředků na účtu, pokud však účet neslouží k podnikání. Pokud by šlo o úroky z podnikatelského účtu, příjem by byl zahrnut do dílčího základu daně podle § 8 ZDP a tudíž i do celkového základu daně (2, s. 97 – 98).

Od příjmů z kapitálového majetku nelze odečíst výdaje. Výjimkou jsou příjmy z úroků ze zápůjčky nebo z úvěru, kde je možné jako výdaj uplatnit zaplacený úrok z částek použitých na zapůjčení peněz. Tyto výdaje však mohou být uplatněny pouze do výše příjmů (8, s. 51).

2.6 Příjmy z nájmu

Za příjmy podle § 9 ZDP jsou považovány příjmy z nájmu nemovitých věcí a bytů, a movitých věcí, kromě příjmů uvedených v § 6 až 8 ZDP, a s výjimkou příležitostného nájmu, který je ostatním příjmem upraveným § 10 ZDP. Dílčím základem daně je rozdíl mezi příjmy a výdaji. Obdobně jako v případě výdajů ze samostatné činnosti, mohou být uplatněny skutečné výdaje nebo výdaje paušální a dílčí základ daně může být kladný i záporný. Výše paušálních výdajů činí 30 % z příjmů. Pro zdaňovací období 2017 platí, že si poplatník smí vybrat, zda uplatní výdaje maximálně do výše 600 000 Kč a nebude si moci od daně odečíst slevu na manžela (manželku) a daňové zvýhodnění na dítě, nebo

pouze do výše 300 000 Kč s tím, že slevu na manžela (manželku) a daňové zvýhodnění na dítě si uplatnit může (2, s. 98).

Z příjmů z nájmu se neodvádí pojistné na sociální a zdravotní pojištění. Pokud by však pronajatá věc byla zařazena v obchodním majetku, příjem by byl zdaněn jako příjem ze samostatné činnosti a pojistné by tak poplatník byl povinen hradit. Plynou-li příjmy z nájmu ze společného jmění manželů, všechny příjmy za všechny pronajaté věci zdaňuje pouze jeden z manželů (8, s. 53).

2.7 Ostatní příjmy

Ostatními příjmy se rozumí příjmy, které nelze zařadit do příjmů podle § 6 – 9 ZDP. Ostatní příjmy jsou různorodé a většinou příležitostné. Jedná se například o příjem z prodeje movitých a nemovitých věcí, cenných papírů, příležitostného nájmu movitých a nemovitých věcí nebo příjem z výhry v loterii (6, s. 88).

V § 10 jsou uvedeny ostatní příjmy, které jsou od daně osvobozeny. Jedná se například o příjem z příležitostné činnosti nebo z příležitostného nájmu, pokud nepřekročí částku 30 000 Kč za rok (8, s. 57).

Dílčím základem daně je rozdíl mezi příjmy a výdaji prokazatelně vynaloženými na dosažení příjmů, přičemž výše výdajů nesmí přesáhnout výši příjmů. Poplatník si nemůže uplatnit paušální výdaje, s výjimkou příležitostné zemědělské výroby, kde paušál činí 80 % z příjmů. Obdobně jako u kapitálových příjmů, se některé ostatní příjmy zahrnují do základu daně, a některé jsou zdaňovány srážkovou daní. Typickým příkladem příjmů zdaněných srážkovou daní jsou výhry z reklamních, sportovních a jiných soutěží převyšující částku 10 000 Kč (2, s. 99 – 102).

2.8 Paušální výdaje na dopravu

Zákon umožňuje, aby si poplatník mohl zvolit, zda u silničních motorových vozidel uplatní výdaje skutečně vynaložené na dopravu, nebo použije výdaje paušální. Paušální výdaj na dopravu činí 5 000 Kč za měsíc za jedno vozidlo. Pokud tedy poplatník dosahuje nižších skutečných nákladů, může si tímto paušálem optimalizovat základ daně. Další

výhodou je zjednodušení administrativy, neboť poplatník v některých případech nemusí vést knihu jízd (5, s. 204).

Paušální výdaj na dopravu však zahrnuje pouze náklady na pohonné hmoty a parkovné. Jiné náklady spojené s provozem vozidla, například pojistné nebo náklady na opravy a údržbu, jsou uplatňovány ve skutečné výši. Pokud je vozidlo využíváno z části pro soukromé účely, použije se tzv. krácený paušální výdaj na dopravu, který činí 4 000 Kč za měsíc za jedno vozidlo. V tomto případě je však nutné, aby všechny ostatní náklady spojené s provozem vozidla, s výjimkou silniční daně a odpisu, byly kráceny na 80 % (viz § 25 odst. 1 písm. x)). V měsíci pořízení či vyřazení lze uplatnit pouze poměrnou část paušálu (2, s. 228 – 229).

Paušální výdaj na dopravu lze použít maximálně na 3 vozidla za zdaňovací období, bez ohledu na to, zda jsou zařazeny v obchodním majetku. Pro uplatnění paušálu není možné přenechat vozidlo jiné osobě, s výjimkou uskutečnění pracovní cesty spolupracující osobou nebo zaměstnancem, který vozidlo nevyužívá i pro soukromé účely. V průběhu zdaňovacího období nelze kombinovat uplatnění paušálního výdaje na dopravu a skutečně vynaložené výdaje na dopravu (10, s. 66).

2.9 Odpisování dlouhodobého hmotného majetku

„Odpisováním se pro daňové účely rozumí zahrnování odpisů z hmotného majetku evidovaného u poplatníka, který se vztahuje k zajištění zdanitelného příjmu, do daňově uznatelných nákladů“ (10, s. 52). Dlouhodobý majetek tedy nelze zahrnout do výdajů jednorázově při jeho pořízení, ale až postupně v několika zdaňovacích obdobích prostřednictvím odpisů (2, s. 169).

Právo odpisovat dlouhodobý hmotný majetek má tzv. odpisovatel, kterým může být fyzická osoba, která má k tomuto majetku vlastnické právo. Odpisování je možné zahájit až po uvedení pořizované věci do stavu způsobilého obvyklému užívání, čímž se rozumí dokončení věci a splnění technických funkcí a povinností, které stanovují zvláštní právní předpisy. Zda bude poplatník daňové odpisy uplatňovat, je zcela na jeho vůli (2, s. 170).

Poplatník v prvním roce odpisování zatřídí majetek do odpisových skupin, které určují minimální dobu odpisování. Poté si stanoví rovnoměrný či zrychlený způsob odpisování, který nelze v průběhu odpisování měnit (11, s. 57 – 59).

Tab. 4: Minimální doba odpisování (zdroj: vlastní zpracování dle 7, § 30 odst. 1)

Odpisová skupina	Minimální doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

2.9.1 Rovnoměrné odpisy

Rovnoměrný odpis se stanoví jako určité procento z pořizovací ceny majetku. Při tomto způsobu odpisování budou všechny odpisy ve stejné výši, kromě prvního odpisu, který bude přibližně poloviční (2, s. 171). Zákon udává maximální roční odpisové sazby, avšak poplatník se může dobrovolně rozhodnout, že uplatní nižší roční odpisy. Tímto si optimalizuje svou daňovou povinnost, pokud má nízký základ daně a použitím maximální roční sazby by si nemohl zcela nebo z části uplatnit odčitatelné položky od základu daně či slevy na dani (15). Nižší odpisovou sazbu však nemůže použít ten poplatník, který uplatňuje paušální výdaje, nebo který používá majetek i k soukromým účelům (5, s. 170). Maximální roční sazby ukazuje následující tabulka.

Tab. 5: Roční odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování (zdroj: vlastní zpracování dle 7, § 31 odst. 1)

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování (v %)	V dalších letech odpisování (v %)	Pro zvýšenou vstupní cenu (v %)
1	20,0	40,0	33,3
2	11,0	22,25	20,0
3	5,5	10,5	10,0
4	2,15	5,15	5,0
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2,0

Zákon také umožňuje použití vyšších ročních odpisových sazeb, tzv. zvýšenou vstupní cenu, avšak pouze pro první rok odpisování a jen pro určitý majetek. **Odpis lze zvýšit o 10 %**, pokud je majetek zařazen v první až třetí odpisové skupině, a pokud je poplatník prvním vlastníkem majetku. Zvýšenou vstupní cenu však nelze použít například u motocyklů a osobních automobilů, pokud nejsou využívány provozovateli silniční motorové dopravy, provozovateli taxislužby, provozovateli autoškol, nebo pokud se nejedná o pohřební či sanitní automobily (5, s. 171).

Je však nutno podotknout, že vyšší odpis v prvním roce je vykompenzován nižšími odpisy v dalších letech (5, s. 170 – 171). Tabulka níže uvádí roční odpisování při zvýšeném odpisu v prvním roce odpisování o 10 %.

Tab. 6: Roční odpisování při zvýšeném odpisu v prvním roce odpisování o 10 % (zdroj: vlastní zpracování dle 7, § 31 odst. 1)

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování (v %)	V dalších letech odpisování (v %)	Pro zvýšenou vstupní cenu (v %)
1	30,0	35,0	33,3
2	21,0	19,75	20,0
3	15,4	9,4	10,0

Výpočet rovnoměrných odpisů

$$\text{V prvním roce odpisování: Odpis} = \frac{\text{vstupní cena} \cdot \text{odpisová sazba pro první rok odpisování}}{100}$$

$$\text{V dalších letech odpisování: Odpis} = \frac{\text{vstupní cena} \cdot \text{odpisová sazba pro další roky odpisování}}{100}$$

(18)

2.9.2 Zrychlené odpisy

Zrychlený odpis je stanoven z určených koeficientů. Poplatník si při této metodě odpisování nemá možnost dobrovolně uplatňovat nižší odpisy, neboť stanovené koeficienty jsou pevně dané. Roční zrychlené odpisy po dobu odpisování klesají, s výjimkou prvního roku, kdy jsou odpisy nižší než ve druhém roce (2, s. 171). Následující tabulka ukazuje koeficienty pro zrychlené odpisování.

Tab. 7: Koeficienty pro zrychlené odpisování (zdroj: vlastní zpracování dle 7, § 32 odst. 1)

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou zůstatkovou cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Za stejných podmínek jako v případě rovnoměrného způsobu odpisování, lze v prvním roce odpisování navýšit odpis o 10 % vstupní ceny (5, s. 174).

Zrychlené odpisy je z hlediska daňové optimalizace výhodné využít v případě, že má poplatník v roce pořízení majetku vysoký základ daně, neboť v prvním roce jsou zrychlené odpisy vyšší než rovnoměrné, a tudíž poplatníkovi sníží základ daně o vyšší částku (15).

Výpočet zrychlených odpisů

$$\text{V prvním roce odpisování: Odpis} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient pro první rok odpisování}}$$

$$\text{V dalších letech odpisování: Odpis} = \frac{2 \cdot \text{zůstatková cena}}{\text{koeficient pro další roky odpisování} - \text{počet let odpisování}}$$

(18)

2.9.3 Odpis v poloviční výši

U majetku, který poplatník eviduje k poslednímu dni zdaňovacího období, a který je odpisován rovnoměrně nebo zrychleně, je uplatňován odpis ve výši ročního odpisu. V některých případech však lze uplatnit pouze polovinu ročního odpisu. Jedná se zejména o situaci, kdy dojde k vyřazení majetku z obchodního majetku. Jestli bude zůstatková cena vyřazeného majetku daňově uznatelným výdajem, záleží na důvodu vyřazení. Například při prodeji majetku je zůstatková cena vždy daňovým výdajem. Vyřazení v důsledku škody je daňovým výdajem pouze do výše náhrady za škodu, s výjimkou

škody způsobené živelnou pohromou, kdy je zůstatková cena daňovým výdajem v plné výši. V případě odcizení je zůstatková cena daňovým výdajem po doložení potvrzení policie, že byla škoda způsobená neznámým pachatelem (5, s. 176).

2.9.4 Přerušení odpisování

Poplatník, který majetek odpisuje rovnoměrně nebo zrychleně, může odpisování kdykoliv přerušit. Při dalším odpisování však musí pokračovat tak, jako by přerušeno nebylo. Přerušit odpisování není možné, pokud poplatník uplatňuje výdaje procentem z příjmů. V takovém případě si nemůže vůbec daňové odpisy uplatňovat a ani o dobu uplatňování těchto paušálních výdajů prodloužit dobu odpisování (11, s. 54). Výhoda přerušení odpisů spočívá v tom, že základ daně lze v daném zdaňovacím období dostatečně snížit jinými prostředky než odpisy majetku, a tyto odpisy pak lze „ušetřit“ do dalších zdaňovacích období (9, s. 107).

2.10 Pojistné na sociální zabezpečení OSVČ

Poplatníci, vykonávající samostatnou činnost podle § 7 ZDP, jsou povinni platit pojistné na sociální zabezpečení. V pojistném je zahrnuto důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a nemocenské pojištění. Účast na nemocenském pojištění je však dobrovolná (17, s. 112).

V souvislosti s pojistným na sociální zabezpečení je důležité, zda je samostatná výdělečná činnost činností hlavní nebo vedlejší. Za činnost vedlejší je činnost považována především, pokud je OSVČ zaměstnána, pobírá invalidní nebo starobní důchod, studuje, pobírá rodičovský příspěvek nebo peněžitou pomoc v mateřství (8, s. 107).

Pojistné poplatník hradí formou měsíčních záloh v průběhu kalendářního roku. Vyměřovacím základem pro platbu záloh je 50 % z dílčího základu daně podle § 7 ZDP. Pokud by však tento základ byl příliš nízký, je stanoven minimální vyměřovací základ pro hlavní i vedlejší činnost, a od toho je odvozena i minimální výše záloh. Pro účely pojistného je stanoven i maximální vyměřovací základ (2, s. 262). Měsíční záloha je splatná od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce (8, s. 107).

Sazba pro důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti činí 29,2 % z vyměřovacího základu, přičemž 28 % tvoří důchodové pojištění a 1,2 % příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Sazba nemocenského pojištění činí 2,3 % (8, s. 107 – 108). Výše minimálních a maximálních vyměřovacích základů a výše minimálních měsíčních záloh za rok 2017 zobrazuje následující tabulka.

Tab. 8: Min. a max. vyměřovací základ a min. a max. měsíční zálohy pojistného (zdroj: vlastní zpracování dle 12)

	Hlavní činnost (v Kč)	Vedlejší činnost (v Kč)
Min. měsíční vyměřovací základ	7 058	2 824
Min. měsíční záloha	2 061	825
Max. měsíční vyměřovací základ	112 928	112 928

OSVČ, vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost, je vždy povinna platit zálohy pojistného na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. OSVČ, která vykonává pouze vedlejší činnost, pokud její základ daně nepřekročí zákonem stanovenou minimální částku (tzv. rozhodnou částku), nebo se dobrovolně nepřihlásí k účasti na pojistném, nemusí platit pojistné na sociální zabezpečení (9, s. 28).

OSVČ je povinna podávat tiskopis **Přehled o příjmech a výdajích OSVČ** správě sociálního zabezpečení do jednoho měsíce ode dne, kdy měla povinnost podat daňové přiznání. V tomto tiskopise poplatník spočítá pojistné, které musí být zaplacen a odečte od něj zaplacené zálohy. Doplatek je splatný do osmi dnů ode dne, kdy měl být podán tento tiskopis, přeplatek je povinna vrátit správa sociálního zabezpečení do třiceti dnů ode dne podání tiskopisu (11, s. 241).

2.11 Zdravotní pojištění OSVČ

Všechny OSVČ jsou povinny platit pojistné na zdravotní pojištění. Postup výpočtu je podobný postupu výpočtu pojistného na sociální zabezpečení. Pojistné je hrazeno obvykle měsíčními zálohami. Vyměřovacím základem je 50 % z dílčího základu daně podle § 7 ZDP. Také je zde stanoven minimální vyměřovací základ, avšak neplatí pro všechny osoby. Nevztahuje se například na osoby, za které platí pojistné stát nebo na

zaměstnance, kterým bylo sraženo zdravotní pojištění v zaměstnání alespoň z minimální mzdy. Maximální vyměřovací základ stanoven není (9, s. 26 – 27).

OSVČ, pro kterou je samostatná výdělečná činnost vedlejší činností, nemusí platit zálohy na zdravotní pojištění. Sazba pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu daně. Měsíční zálohy jsou splatné do osmého dne následujícího kalendářního měsíce (8, s. 103). Minimální měsíční vyměřovací základ pro rok 2017 je stanoven ve výši 14 116 Kč a minimální měsíční výše zálohy pro rok 2017 činí 1 906 Kč (13).

OSVČ je povinna podávat tiskopis **Přehled o příjmech a výdajích OSVČ** své zdravotní pojišťovně nejpozději do jednoho měsíce ode dne, kdy měla povinnost podat daňové přiznání. OSVČ, která nemá povinnost podat daňové přiznání je povinna podat tento tiskopis do 8. dubna kalendářního roku (19).

3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V této části práce je představen konkrétní poplatník daně z příjmů fyzických osob, včetně jeho rodiny žijící ve společné domácnosti. Jsou zde uvedeny všechny potřebné údaje pro stanovení daně z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

3.1 Základní údaje o poplatníkovi

Zvolený poplatník nechtěl být jmenován, jeho jméno a osobní údaje jsou fiktivní. Pro účely této práce se bude jmenovat pan Veselský.

Pan Veselský má střední vzdělání v oboru truhlářství. Po získání výučního listu pracoval šest let na hlavní pracovní poměr ve společnosti s ručením omezeným zabývající se truhlářskou a čalounickou výrobou. Od roku 2008 podniká na základě živnostenského oprávnění v oboru stolařství a truhlářství. V rámci této řemeslné činnosti, která je jeho hlavním zdrojem příjmů, poskytuje svým zákazníkům komplexní zhotovení zakázky počínající konzultací, návrhy, výrobou nábytku a končící dopravou a montáží.

Pan Veselský je plátcem DPH, sám si vede daňovou evidenci a sám si také zpracovává daňová přiznání. Není účastníkem nemocenského pojištění a zálohy na daň z příjmů v minulosti neplatil.

Svou samostatnou výdělečnou činnost vykonává ve vlastní výrobní hale, která byla financována investičním úvěrem, a kterou v roce zahájení živnosti vložil do svého obchodního majetku. K výrobě využívá tři obráběcí stroje, k přepravě materiálu a výrobků mu slouží užitkový automobil. Ve svém obchodním majetku má zahrnutý také osobní automobil, který využívá částečně pro svou ekonomickou činnost a částečně pro soukromé účely.

Kromě příjmů ze samostatné výdělečné činnosti dosáhl pan Veselský i jiných příjmů. Pronajímá byt, ve kterém s rodinou dříve bydlel. Dále obdržel také příjmy v podobě úroků ze svého podnikatelského účtu.

Pan Veselský žije ve společné domácnosti se svou manželkou a dvěma dětmi. Paní Veselská, manželka pana Veselského, je v současné době na rodičovské dovolené a pobírá rodičovský příspěvek. V tomto roce také odpracovala několik hodin na dohodu

o provedení práce a obdržela příjem z prodeje pole. Starší čtrnáctiletý syn Lukáš je žákem základní školy. S mladším tříletým synem Tomášem je paní Veselská na rodičovské dovolené.

Rodina žije v rodinném domě. Na tento dům si manželé před lety vzali hypoteční úvěr, který stále splácejí. Kromě úroků z tohoto úvěru platí pan Veselský každý měsíc příspěvek na penzijní připojištění a soukromé životní pojištění.

3.2 Daňová evidence pana Veselského

Daňová evidence obsahuje údaje o příjmech, výdajích, majetku a dluzech OSVČ. Pro účely této práce budou stručně rozebrány pouze poplatníkovi příjmy a výdaje, pohledávky a dlouhodobý majetek.

3.2.1 Evidence příjmů a výdajů

Přehled příjmů a výdajů ze samostatné výdělečné činnosti, kterých pan Veselský za rok 2017 dosáhl, ukazují následující tabulky. Všechny údaje vycházejí z jeho daňové evidence, avšak jsou pro přehled zjednodušeny.

Tab. 9: Příjmy ze samostatné činnosti vyplývající z evidence příjmů a výdajů (zdroj: vlastní zpracování)

Druh příjmu	Částka (v Kč)
Prodej výrobků	2 586 960

Tab. 10: Výdaje ze samostatné činnosti vyplývající z evidence příjmů a výdajů (zdroj: vlastní zpracování)

Druh výdaje	Částka (v Kč)
Nákup materiálu	1 263 256
Nákup drobného majetku	36 540
Úroky	68 053
Pohonné hmoty + parkovné	25 937
Ostatní provozní výdaje	221 280

Součástí ostatních provozních výdajů jsou především výdaje na spotřebu energie, výdaje na opravy a údržbu, pojištění, silniční daň apod.

Výše odpisů pro majetek pořízený v předchozích zdaňovacích obdobích činí 230 495 Kč. Výše odpisu majetku pořízeného ve zdaňovacím období roku 2017 bude záviset na volbě způsobu odpisování.

Podnikatel měl kromě výdajů uvedených v předchozí tabulce také výdaje za nákup nového obráběcího stroje a výdaje v podobě splátek úvěrů. Tyto výdaje jsou však daňově neuznatelnými výdaji a neovlivňují tedy základ daně.

V následující tabulce jsou pro další účely této práce zobrazeny zvláště všechny výdaje týkající se užívání osobního a užitkového automobilu.

Tab. 11: Výdaje na osobní a užitkový automobil (zdroj: vlastní zpracování)

Výdaj	Osobní automobil (v Kč)	Užitkový automobil (v Kč)
Pohonné hmoty + parkovné	6 812	19 125
Odpis	68 640	12 734
Pojištění	4 250	6 748
Silniční daň	1 560	2 262

3.2.2 Evidence majetku a závazků

Podnikatel v minulém zdaňovacím období vedl daňovou evidenci, uplatňoval tedy skutečné výdaje. Pro případ, že by chtěl přejít na uplatňování výdajů paušálem, je třeba si uvést nezaplacené pohledávky, které by při zaplacení byly zdanitelným příjmem. O tyto pohledávky v ceně bez DPH by musel zvýšit svůj základ daně za rok 2016. Následující tabulka ukazuje pohledávky evidované k 31. 12. 2017.

Tab. 12: Neuhrazené pohledávky (zdroj: vlastní zpracování)

Odběratel	Částka (v Kč)	Datum vystavení	Datum splatnosti
XXX	105 500	3. 12. 2017	3. 1. 2018
YYY	56 200	15. 12. 2017	15. 1. 2018

Pro přechod z daňové evidence na paušální výdaje by také musel podnikatel zvýšit základ daně o nespotřebované zásoby a zůstatky vytvořených rezerv, a naopak snížit základ daně o dluhy v ceně bez DPH, které by při úhradě byly zdanitelným výdajem. Žádné z těchto položek však pan Veselský k 31. 12. 2017 neevidoval.

Pan Veselský měl k 31. 12. 2016 ve své evidenci dlouhodobého majetku výrobní halu, dva obráběcí stroje, nákladní automobil a osobní automobil. Ke dni 31. 5. 2017 pořídil nový obráběcí stroj a ke dni 31. 12. 2017 vyřadil obráběcí stroj z důvodu jeho opotřebení.

Odpisy výrobní haly

V roce 2008 si pan Veselský pořídil výrobní halu o rozměrech 280 m², kterou financoval investičním úvěrem. Pořizovací cena haly činila 1 300 000 Kč. Halu zatřídil do 5. odpisové skupiny a rozhodl se, že ji vzhledem ke svému nízkému základu daně v prvním roce podnikání odpisovat nebude a s odpisováním začne až v roce 2009. Pro odpisování zvolil rovnoměrný způsob.

Tab. 13: Odpisy výrobní haly (zdroj: vlastní zpracování)

Rok	Odpis (v Kč)	Oprávky (v Kč)	Zůstatková cena (v Kč)
2009	18 200	18 200	1 281 800
2010	44 200	62 400	1 237 600
2011	44 200	106 600	1 193 400
2012	44 200	150 800	1 149 200
2013	44 200	195 000	1 105 000
2014	44 200	239 200	1 060 800
2015	44 200	283 400	1 016 600
2016	44 200	327 600	972 400
2017	44 200	371 800	928 200

Odpisy obráběcího stroje č. 1

V roce 2013 si pan Veselský pořídil multifunkční obráběcí stroj v pořizovací ceně 280 000 Kč. Stroj zatřídil do 2. odpisové skupiny a odpisoval jej zrychleně. V tomto roce stroj vyřadil z důvodu jeho opotřebení.

Tab. 14: Odpisy obráběcího stroje č. 1 (zdroj: vlastní zpracování)

Rok	Odpis (v Kč)	Oprávky (v Kč)	Zůstatková cena (v Kč)
2013	56 000	56 000	224 000
2014	89 600	145 600	134 400
2015	67 200	212 800	67 200
2016	44 800	257 600	22 400
2017	22 400	280 000	0

Odpisy užitkového automobilu

V roce 2014 si pan Veselský pro přepravu materiálu a svých výrobků pořídil ojetý užitkový automobil v pořizovací ceně 79 590 Kč. Tento automobil zařadil do 2. odpisové skupiny a odpisuje jej zrychleně.

Tab. 15: Odpisy užitkového automobilu (zdroj: vlastní zpracování)

Rok	Odpis (v Kč)	Oprávky (v Kč)	Zůstatková cena (v Kč)
2014	15 918	15 918	63 672
2015	25 469	41 387	38 203
2016	19 102	60 489	19 101
2017	12 734	73 223	6 367

Odpisy osobního automobilu

V roce 2015 zařadil pan Veselský do svého obchodního majetku osobní automobil, který využívá částečně k podnikání při cestách ke svým zákazníkům, a částečně k soukromým účelům. Vstupní cena automobilu činila 286 000 Kč. Automobil zařadil do 2. odpisové skupiny a odpisuje jej zrychleně.

Tab. 16: Odpisy osobního automobilu (zdroj: vlastní zpracování)

Rok	Odpis (v Kč)	Oprávky (v Kč)	Zůstatková cena (v Kč)
2015	57 200	57 200	228 800
2016	91 520	148 720	137 280
2017	68 640	217 360	68 640

Odpisy obráběcího stroje č. 2

V roce 2015 zakoupil podnikatel stolní frézku v pořizovací ceně 343 838 Kč. Stroj zařadil do druhé odpisové skupiny a pro odpisování zvolil zrychlený způsob.

Tab. 17: Odpisy obráběcího stroje č. 2 (zdroj: vlastní zpracování)

Rok	Odpis (v Kč)	Oprávky (v Kč)	Zůstatková cena (v Kč)
2015	68 768	68 768	275 070
2016	110 028	178 796	165 042
2017	82 521	261 317	82 521

Odpisy obráběcího stroje č. 3

V letošním roce si pan Veselský pořídil formátovací pilu v pořizovací ceně 149 363 Kč. Tento majetek musí zařadit do 2. odpisové skupiny a vybrat rovnoměrný nebo zrychlený způsob odpisování. Výběr způsobu odpisování je jeden z prostředků daňové optimalizace a bude rozebrán v další části této práce.

3.3 Ostatní příjmy pana Veselského

Kromě příjmů ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP, má pan Veselský také příjmy z kapitálového majetku podle § 8 ZDP a příjmy z nájmu podle § 9 ZDP.

Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku obdržel v podobě úroků ze svého podnikatelského účtu, které za rok 2017 činily 2 050 Kč.

Příjmy z nájmu

Tyto příjmy plynou panu Veselskému z nájmu dvoupokojového bytu. Měsíční nájemné činí 8 000 Kč + 2 000 Kč zálohy na energie. Zdanitelným příjmem z nájmu je však pouze nájemné bez záloh na energie, které za rok 2017 činí 96 000 Kč. Odpis tohoto bytu za rok 2017 činil 36 000 Kč. Pan Veselský může uplatnit výdaje stanovené procentem v příjmu, které by činily 28 800 Kč, nebo skutečně vynaložené výdaje, které činí 36 000 Kč. Za účelem optimalizace základu daně bude ve všech variantách výpočtu daňové povinnosti vycházeno ze skutečných výdajů.

3.4 Příjmy paní Veselské

Paní Veselská pobírá od roku 2015 rodičovský příspěvek. Kromě tohoto příjmu si v tomto roce si také přivydělávala prací v pekárně a obdržela příjem z prodeje pole. Výdaje paní Veselské nevznikly žádné.

Rodičovský příspěvek

Rodičovský příspěvek je formou dávky státní sociální podpory, která je podle § 4 odst. 1, písm. i) ZDP osvobozena. Za rok 2017 tento příspěvek činil 78 000 Kč.

Příjmy z dohody o provedení práce

Jako přivýdělek odpracovala 205 hodin na dohodu o provedení práce u stejného zaměstnavatele, u kterého pracovala na hlavní pracovní poměr před nástupem na mateřskou a poté rodičovskou dovolenou. Za rok 2017 její hrubý výdělek činil 23 400 Kč. V tomto zaměstnání podepsala prohlášení k dani.

Příjmy z prodeje pole

Tyto příjmy získala paní Veselská z prodeje pole, které zdělila v roce 2012 po svém otci. Prodejní cena činila 40 500 Kč. Vzhledem k tomu, že od nabytí vlastnického práva k nemovité věci a jeho prodejem uplynula lhůta pěti let, příjem z tohoto prodeje je podle § 4 odst. 1 písm. b) osvobozen.

3.5 Nezdanitelné části základu daně

Rodina žije ve čtyřpokojovém rodinném domě. Na tento dům si před lety vzali manželé Veselští hypoteční úvěr, který stále splácejí. Úroky z tohoto úvěru za rok 2017 činily 23 368 Kč. Pan Veselský každý měsíc zasílal částku 1 200 Kč na penzijní připojištění a 800 Kč na soukromé životní pojištění. Přehled nezdanitelných částí základu daně zobrazuje následující tabulka.

Tab. 18: Nezdanitelné části základu daně (zdroj: vlastní zpracování)

Nezdanitelné části základu daně	Částka (v Kč)
Úroky z hypotečního úvěru	23 368
Příspěvek na penzijní připojištění	14 400
Příspěvek na životní pojištění	9 600
Celkem	47 368

3.6 Slevy na dani a daňové zvýhodnění

Pan Veselský bude vždy oprávněn uplatňovat základní slevu na poplatníka. Bude si také moci (s výjimkou některých případů, které budou dále zdůvodněny) uplatnit slevu na manželku, neboť paní Veselská nedosahuje vlastních zdanitelných příjmů přesahujících 68 000 Kč za zdaňovací období. Paní Veselská si smí díky podepsanému prohlášení k dani uplatnit základní slevu na poplatníka. Jeden z manželů bude oprávněn uplatnit si daňové zvýhodnění na vyživované děti (opět až na výjimky, které budou dále zdůvodněny). Následující tabulka udává slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované děti, které si za určitých podmínek lze uplatnit.

Tab. 19: Slevy na dani a daňové zvýhodnění (zdroj: vlastní zpracování)

Slevy na dani a daňové zvýhodnění	Částka (v Kč)
Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	32 808
Celkem	82 488

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V této části práce bude zpracováno několik variant výpočtu daně z příjmů fyzických osob, včetně odvodů na sociální a zdravotní pojištění konkrétního poplatníka, za použití vybraných metod daňové optimalizace. Všechny výpočty daňové povinnosti jednotlivých variant optimalizace v následujících tabulkách jsou uvedeny v korunách českých.

4.1 Volba způsobu odpisování

Prvním kritériem při stanovení daňové povinnosti pana Veselského bude volba způsobu odpisování obráběcího stroje pořízeného v roce 2017. Poplatník má možnost zvolit si rovnoměrný nebo zrychlený způsob odpisování, a protože se jedná o majetek zařazený v 1. až 3. odpisové skupině a poplatník je prvním vlastníkem majetku, může využít i zvýšený odpis v prvním roce odpisování.

4.1.1 Rovnoměrný způsob odpisování

V případě, že si poplatník vybere rovnoměrný způsob odpisování, odpis vypočítá následovně: $\frac{149\,363 \cdot 11}{100} = 16\,430$ Kč

Následující tabulka ukazuje, jak by vypadala daňová povinnost pana Veselského v případě uplatnění rovnoměrného odpisu.

Tab. 20: Výpočet daňové povinnosti při použití rovnoměrného odpisu (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	2 586 960
Tržby z prodeje výrobků	2 586 960
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	1 861 991
Nákup materiálu	1 263 256
Nákup drobného majetku	36 540
Úroky	68 053
Odpisy	246 925
Pohonné hmoty + parkovné	25 937
Ostatní provozní výdaje	221 280
Dílčí základ daně podle § 7	724 969

Příjmy z kapitálového majetku	2 050
Dílčí základ daně podle § 8	2 050

Příjmy z nájmu	96 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36 000
Dílčí základ daně podle § 9	60 000

Celkový základ daně	787 019
Nezdanitelné části základu daně	47 368
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	739 651
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	739 600
Daň 15 %	110 940

Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po slevách	61 260
Daňové zvýhodnění na dítě	32 808
Daňová povinnost	28 452

Sociální pojištění	105 846
Zdravotní pojištění	48 936
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	183 234

Při použití rovnoměrného odpisu činí daň z příjmů fyzických osob pana Veselského 28 452 Kč. Na sociálním pojištění zaplatí částku 105 846 Kč a na zdravotním pojištění částku 48 936 Kč. Dohromady činí odvodová povinnost tohoto poplatníka 183 234 Kč.

4.1.2 Rovnoměrný způsob odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování

Pokud se poplatník rozhodne pro zvýšení rovnoměrného odpisu v prvním roce odpisování, odpis vypočítá takto: $\frac{149\,363 \cdot 21}{100} = 31\,367$ Kč

Následující tabulka ukazuje, jak by vypadala daňová povinnost pana Veselského v případě uplatnění rovnoměrného odpisu při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování.

Tab. 21: Výpočet daňové povinnosti při použití rovnoměrného způsobu odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	2 586 960
Tržby z prodeje výrobků	2 586 960
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	1 876 928
Nákup materiálu	1 263 256
Nákup drobného majetku	36 540
Úroky	68 053
Odpisy	261 862
Pohonné hmoty + parkovné	25 937
Ostatní provozní výdaje	221 280
Dílčí základ daně podle § 7	710 032

Příjmy z kapitálového majetku	2 050
Dílčí základ daně podle § 8	2 050

Příjmy z nájmu	96 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36 000
Dílčí základ daně podle § 9	60 000

Celkový základ daně	772 082
Nezdanitelné části základu daně	47 368
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	724 714
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	724 700
Daň 15 %	108 705

Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po slevách	59 052
Daňové zvýhodnění na dítě	32 808
Daňová povinnost	26 217

Sociální pojištění	103 665
Zdravotní pojištění	47 928
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	177 810

V případě, že se poplatník rozhodne při rovnoměrném odpisování pro využití zvýšeného odpisu v prvním roce odpisování, daň z příjmů fyzických osob bude činit 26 217 Kč. Na

sociálním a zdravotním pojištění zaplatí celkem 151 593 Kč. Jeho celková odvodová povinnost bude činit 177 810 Kč.

4.1.3 Zrychlený způsob odpisování

Kdyby se poplatník rozhodnul pro zrychlený způsob odpisování, odpis by vypočítal takto:

$$\frac{149\,363}{5} = 29\,873 \text{ Kč}$$

Následující tabulka ukazuje, jak by vypadala daňová povinnost pana Veselského v případě uplatnění zrychleného odpisu.

Tab. 22: Výpočet daňové povinnosti při použití zrychleného způsobu odpisování (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	2 586 960
Tržby z prodeje výrobků	2 586 960
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	1 875 434
Nákup materiálu	1 263 256
Nákup drobného majetku	36 540
Úroky	68 053
Odpisy	260 368
Pohonné hmoty + parkovné	25 937
Ostatní provozní výdaje	221 280
Dílčí základ daně podle § 7	711 526
Příjmy z kapitálového majetku	2 050
Dílčí základ daně podle § 8	2 050
Příjmy z nájmu	96 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36 000
Dílčí základ daně podle § 9	60 000
Celkový základ daně	773 576
Nezdanitelné části základu daně	47 368
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	726 208
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	726 200
Daň 15 %	108 930

Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po slevách	59 250
Daňové zvýhodnění na dítě	32 808
Daňová povinnost	26 442

Sociální pojištění	103 883
Zdravotní pojištění	48 029
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	178 354

Zvolí-li si poplatník zrychlený způsob odpisování, na dani z příjmů zaplatí 26 442 Kč. Součet sociálního a zdravotního pojištění činí 151 912 Kč. Celkem jeho odvodová povinnost činí 178 354 Kč.

4.1.4 Zrychlený způsob odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování

Při zrychleném odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování se nejprve spočítá „klasický“ zrychlený odpis. K němu se poté přičte 10 % z vstupní ceny. Výpočet bude vypadat následovně: $29\,873 + (149\,363 \cdot 0,1) = 44\,810$ Kč

Následující tabulka ukazuje, jak by vypadala daňová povinnost pana Veselského v případě uplatnění zrychleného odpisu s navýšením vstupní ceny o 10 %.

Tab. 23: Výpočet daňové povinnosti při použití zrychleného způsobu odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	2 586 960
Tržby z prodeje výrobků	2 586 960
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	1 890 371
Nákup materiálu	1 263 256
Nákup drobného majetku	36 540
Úroky	68 053
Odpisy	275 305
Pohonné hmoty + parkovné	25 937
Ostatní provozní výdaje	221 280
Dílčí základ daně podle § 7	696 589

Příjmy z kapitálového majetku	2 050
Dílčí základ daně podle § 8	2 050

Příjmy z nájmu	96 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36 000
Dílčí základ daně podle § 9	60 000

Celkový základ daně	758 639
Nezdanitelné části základu daně	47 368
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	711 371
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	711 300
Daň 15 %	106 695

Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po slevách	57 015
Daňové zvýhodnění na dítě	32 808
Daňová povinnost	24 207

Sociální pojištění	101 702
Zdravotní pojištění	47 020
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	172 929

Při použití této varianty odpisování bude daň z příjmů fyzických osob činit 24 207 Kč. Na odvodech na sociální a zdravotní pojištění zaplatí pan Veselský celkem 148 722 Kč. Celková odvodová povinnost vychází v úhrnu na 172 929 Kč.

Vzhledem k tomu, že pan Veselský dosáhl v tomto zdaňovacím období vysokého základu daně, bude pro něj neoptimálnější uplatnit u nového obráběcího stroje zrychlený odpis se zvýšenou vstupní cenou. Bude však muset počítat s tím, že toto navýšení bude v příštích zdaňovacích obdobích vykompenzováno nižšími odpisy.

4.2 Využití paušálního výdaje na dopravu

Poplatník, který využívá ke své ekonomické činnosti dopravní prostředek, si může optimalizovat svůj základ daně tím, že uplatní paušální výdaje na dopravu.

Paušální výdaje na dopravu užitkového automobilu

Skutečné výdaje na dopravu užitkového automobilu (pohonné hmoty + parkovné) činí 19 125 Kč. Paušální výdaje (pohonné hmoty + parkovné) se spočítají následovně:

$$5\,000 \cdot 12 = 60\,000 \text{ Kč.}$$

Paušální výdaje na dopravu osobního automobilu

Skutečné výdaje na dopravu osobního automobilu (pohonné hmoty + parkovné) činí 6 812 Kč. Protože byl však tento automobil používán k ekonomické činnosti podnikatele pouze částečně, musí být použit pouze krácený paušální výdaj, který bude vypočten takto:

$$4\,000 \cdot 12 = 48\,000 \text{ Kč.}$$

Ostatní výdaje za dopravu tímto autem (v tomto případě pouze pojištění) musejí být kráceny dvaceti procenty. Zaplacená silniční daň a odpisy jsou výdajem nekráceným. Pojištění tedy bude smět poplatník uplatnit pouze ve výši 3 400 Kč. Z ostatních provozních výdajů, ve kterých je obsaženo pojištění automobilu, je tedy nutno odečíst částku 850 Kč.

Jak bude vypadat daňová povinnost při uplatnění paušálních výdajů na dopravu, udává následující tabulka. Při výpočtu se bude vycházet z toho, že poplatník zvolil pro odpis svého nového obráběcího stroje zrychlený způsob odpisování se zvýšenou vstupní cenou.

Tab. 24: Výpočet daňové povinnosti při použití paušálních výdajů na dopravu (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	2 586 960
Tržby z prodeje výrobků	2 586 960
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	1 971 584
Nákup materiálu	1 263 256
Nákup drobného majetku	36 540
Úroky	68 053
Odpisy	275 305
Paušální výdaje na dopravu	108 000
Ostatní provozní výdaje	220 430
Dílčí základ daně podle § 7	615 376

Příjmy z kapitálového majetku	2 050
Dílčí základ daně podle § 8	2 050

Příjmy z nájmu	96 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36 000
Dílčí základ daně podle § 9	60 000

Celkový základ daně	677 426
Nezdanitelné části základu daně	47 368
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	630 058
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	630 000
Daň 15 %	94 500

Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po slevách	44 820
Daňové zvýhodnění na dítě	32 808
Daňová povinnost	12 012

Sociální pojištění	89 845
Zdravotní pojištění	41 538
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	143 395

Z tabulky lze vyčíst, že pro pana Veselského, vzhledem k jeho nízkým skutečným výdajům na pohonné hmoty a parkovné, je výhodnější jak z hlediska daně z příjmů, tak z hlediska odvodů na sociální a zdravotní pojištění, využít paušální výdaje na dopravu. Na dani z příjmů fyzických osob zaplatí 12 012 Kč, na odvodech na sociální a zdravotní pojištění pak 131 383 Kč. Jeho celková odvodová povinnost činí 143 395 Kč.

4.3 Uplatnění výdajů procentem z příjmů

Hojně využívanou metodou daňové optimalizace je uplatňování výdajů procentem z příjmů. Pan Veselský vykonává řemeslnou činnost, tudíž může využít paušální výdaje ve výši 80 %.

Pro zdaňovací období roku 2017 platí, že pokud je součet dílčích základů daně podle § 7 a 9 ZDP je vyšší než 50 % z celkového základu daně, má poplatník dvě možnosti. Buď uplatní výdaje do maximálního dosavadního limitu 1 600 000 Kč a nebude si moci snížit daň o slevu na manželku a daňové zvýhodnění na vyživované děti, nebo si smí odečíst

tyto slevy a daňové zvýhodnění, avšak paušální výdaje si bude moci uplatnit pouze do zkráceného limitu 800 000 Kč. Výpočet daňové povinnosti při uplatnění výdajů procentem z příjmů bude proveden pro obě možné varianty.

Je třeba si ještě uvést, že přechod ze skutečných výdajů na paušální výdaje by pro pana Veselského znamenal podání dodatečného daňového přiznání příslušnému správci daně a opravného přehledu o příjmech a výdajích OSVČ správě sociálního zabezpečení za minulé zdaňovací období, ve kterých by zvýšil základ daně o neuhrazené pohledávky.

4.3.1 Paušální výdaje při použití dosavadního maximálního limitu

Následující tabulka ukazuje, jak bude vypadat daňová povinnost poplatníka při použití paušálních výdajů do dosavadního maximálního limitu.

Tab. 25: Výpočet daňové povinnosti při uplatnění výdajů procentem z příjmů při dosavadním maximálním limitu (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	2 586 960
Výdaje procentem z příjmů (maximální limit)	1 600 000
Dílčí základ daně podle § 7	986 960
Příjmy z kapitálového majetku	2 050
Dílčí základ daně podle § 8	2 050
Příjmy z nájmu	96 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36 000
Dílčí základ daně podle § 9	60 000
Celkový základ daně	1 049 010
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	1 049 000
Daň 15 %	157 350
Sleva na poplatníka	24 840
Daňová povinnost	132 510
Sociální pojištění	144 097
Zdravotní pojištění	66 620
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	343 227

Protože jsou příjmy pana Veselského vysoké, paušální výdaje překračují maximální stanovený limit. Paušálním výdajem je tedy částka 1 600 000 Kč. Při této variantě zdanění by pan Veselský na dani z příjmů zaplatil částku 132 510 Kč a na odvodech na sociální a zdravotní pojištění částku 210 717 Kč. Celkové odvody by činily 336 117 Kč.

4.3.2 Paušální výdaje při použití zkráceného maximálního limitu

Následující tabulka ukazuje, jak bude vypadat daňová povinnost poplatníka při použití paušálních výdajů do zkráceného maximálního limitu.

Tab. 26: Výpočet daňové povinnosti při uplatnění výdajů procentem z příjmů při zkráceném maximálním limitu (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	2 586 960
Výdaje procentem z příjmů (maximální limit)	800 000
Dílčí základ daně podle § 7	1 786 960

Příjmy z kapitálového majetku	2 050
Dílčí základ daně podle § 8	2 050

Příjmy z nájmu	96 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36 000
Dílčí základ daně podle § 9	60 000

Celkový základ daně	1 849 010
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	1 849 000
Daň 15 %	277 350
Solidární zvýšení daně (7 %)	30 227,68
Celková daň	307 578

Sleva na poplatníka	24 840
Sleva na manželku	24 840
Daň po slevách	257 898
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	32 808
Daňová povinnost	225 090

Sociální pojištění	260 897
Zdravotní pojištění	120 620
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	606 607

Kdyby se pan Veselský rozhodl uplatnit paušální výdaje při použití zkráceného maximálního limitu, zaplatil by výrazně více na dani i na odvodech na sociální a zdravotní pojištění než při využití dosavadního maximálního limitu, a to i přesto, že si v tomto případě mohl uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na vyživované děti. Navíc by musel platit i tzv. solidární daň. Při této variantě by zaplatil 225 090 Kč na dani z příjmů, 381 517 Kč na odvodech na sociální a zdravotní pojištění, a celková odvodová povinnost by činila 606 607 Kč.

4.4 Zdanění příjmů z nájmu manželkou

Další možností, jak snížit základ daně panu Veselskému, je přenechat zdanění příjmů z nájmu paní Veselské. Tuto variantu daňové optimalizace lze uskutečnit v případě, že pan Veselský uplatňuje skutečné výdaje ze samostatné činnosti, i v případě, že uplatňuje výdaje paušální. Z předchozích výpočtů lze však vidět, že uplatnění paušálních výdajů je pro pana Veselského neoptimální, proto bude při výpočtu daňové povinnosti vycházeno ze skutečných výdajů a z dosud neoptimálnější varianty zdanění, kdy je pro odpis nového stroje použit zrychlený odpis s navýšenou vstupní cenou v prvním roce odpisování a uplatnění paušálních výdajů na dopravu.

Nejprve je třeba si ukázat, jak vypadá výchozí daňová povinnost paní Veselské, a jak by se tato povinnost změnila při zdanění příjmů z nájmu.

Tab. 27: Výpočet daňové povinnosti paní Veselské (zdroj: vlastní zpracování)

Odměna z DPP	23 400
Dílčí základ daně podle § 6	23 400
Daň 15 %	3 510
Sleva na poplatníka	24 840
Daňová povinnost	0

Jediným zdanitelným příjmem paní Veselské za rok 2017 byla odměna z dohody o provedení práce. Díky základní slevě na poplatníka je daňová povinnost nulová. Měsíčně si paní Veselská vždy vydělala méně než 10 000 Kč, proto jí nevzniká povinnost platit pojistné na sociální a zdravotní pojištění.

Tab. 28: Výpočet daňové povinnosti paní Veselské v případě zdanění nájmu (zdroj: vlastní zpracování)

Odměna z DPP	23 400
Dílčí základ daně podle § 6	23 400
Příjmy z nájmu	96 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36 000
Dílčí základ daně podle § 9	60 000
Celkový základ daně	83 400
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	83 400
Daň 15 %	12 510
Sleva na poplatníka	24 840
Daňová povinnost	0

Z tabulky lze vidět, že zdaněním příjmů z nájmu zůstává daňová povinnost paní Veselské nulová. Platit pojistné na sociální a zdravotní pojištění jí také nevzniká. Vzhledem k tomu, že příjmy, kromě příjmů podle § 6 ZDP, přesahují 6 000 Kč, má paní Veselská povinnost podat daňové přiznání. Jak se změní daňová povinnost pana Veselského, ukazuje následující tabulka.

Tab. 29: Výpočet daňové povinnosti pana Veselského v případě zdanění nájmu paní Veselskou (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti	2 586 960
Tržby z prodeje výrobků	2 586 960
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	1 971 584
Nákup materiálu	1 263 256
Nákup drobného majetku	36 540
Úroky	68 053
Odpisy	275 305
Paušální výdaje na dopravu	108 000
Ostatní provozní výdaje	220 430
Dílčí základ daně podle § 7	615 376
Příjmy z kapitálového majetku	2 050
Dílčí základ daně podle § 8	2 050

Celkový základ daně	617 426
Nezdanitelné části základu daně	47 368
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	570 058
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	570 000
Daň 15 %	85 500

Sleva na poplatníka	24 840
Daň po slevách	60 660
Daňové zvýhodnění na dítě	32 808
Daňová povinnost	27 852

Sociální pojištění	89 845
Zdravotní pojištění	41 538
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	159 235

Z tabulky je zřejmé, že celkový základ daně se sice snížil, a daň před uplatněním slev se také snížila, avšak již nebylo možné uplatnit slevu na manželku, protože paní Veselská při zdanění příjmů z nájmu dosáhla ročních příjmů převyšujících částku 68 000 Kč. Při této variantě zdanění by pan Veselský odvedl 27 852 Kč na dani z příjmů, odvody na sociální a zdravotní pojištění by činily 131 383 Kč. Celkem by jeho odvodová povinnost činila 159 235 Kč.

4.5 Převedení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu

Velmi častou metodou daňové optimalizace bývá převedení příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na spolupracující osobu. Kdyby chtěl pan Veselský využít institutu spolupracující osoby, musely by se všechny spolupracující osoby nahlásit finančnímu úřadu, správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně.

Pan Veselský po celý rok 2017 s nikým nespolečně pracoval, tudíž reálně tento způsob daňové optimalizace využít nemůže, avšak pro účely této práce bude ukázáno, jak by vypadala daňová povinnost obou manželů při převedení části příjmů a výdajů ze samostatné činnosti pana Veselského na paní Veselskou.

Při výpočtech se bude opět vycházet z dosud nejoptimálnější varianty zdanění, kterou je uplatnění skutečných výdajů, použití zrychleného odpisu s navýšenou vstupní cenou u nového stroje a uplatnění paušálních výdajů na dopravu.

4.5.1 Převedení 50 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na manželku

Následující tabulka ukazuje výpočet daňové povinnosti pana Veselského při rozdělení příjmů a výdajů ze samostatné činnosti ve výši 50 % na paní Veselskou.

Tab. 30: Výpočet daňové povinnosti pana Veselského při rozdělení 50 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na manželku (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti (50 %)	1 293 480
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (50 %)	985 792
Dílčí základ daně podle § 7	307 688
Příjmy z kapitálového majetku	2 050
Dílčí základ daně podle § 8	2 050
Příjmy z nájmu	96 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36 000
Dílčí základ daně podle § 9	60 000
Celkový základ daně	369 738
Nezdanitelné části základu daně	47 368
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	322 370
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	322 300
Daň 15 %	48 345
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po slevách	23 505
Daňové zvýhodnění na dítě	32 808
Daňový bonus	9 303
Sociální pojištění	44 923
Zdravotní pojištění	20 769
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	56 389

Při rozdělení 50 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na manželku je základ daně natolik snížen, že při uplatnění slevy na poplatníka a daňového zvýhodnění na děti (slevu na manželku již uplatnit nelze, neboť manželka dosahuje vlastních příjmů přesahujících 68 000 Kč), získává pan Veselský daňový bonus ve výši 9 303 Kč. Vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění je také snížen na polovinu, proto je poloviční i pojistné. Dále bude vypočítána daňová povinnost paní Veselské v případě, že na ni pan Veselský převede 50 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti.

Tab. 31: Výpočet daňové povinnosti paní Veselské v případě, že na ni bude převedeno 50 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti (zdroj: vlastní zpracování)

Odměna z DPP	23 400
Dílčí základ daně podle § 6	23 400
Příjmy ze samostatné činnosti (50 %)	1 293 480
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (50 %)	985 792
Dílčí základ daně podle § 7	307 688
Celkový základ daně	331 088
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	331 000
Daň 15 %	49 650
Sleva na poplatníka	24 840
Daňová povinnost	24 810
Sociální pojištění	44 923
Zdravotní pojištění	20 769
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	90 502

Z tabulky vyplývá, že kdyby pan Veselský rozdělil 50 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na svou manželku, daňová povinnost paní Veselské by činila 24 810 Kč. Pro paní Veselskou je podnikání sice vedlejší činností, ale vzhledem k tomu, že překročila rozhodnou částku pro rok 2017, která činí 67 756 Kč, platí pojistné na sociální pojištění. Dále se a ni nevztahuje minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění, avšak při takto vysokém základu daně jej stejně překročila. Odvody na sociální a zdravotní pojištění by tedy hradila ve stejné výši jako její manžel. Celkově by na dani z příjmů fyzických osob a sociálním a zdravotním pojištěním zaplatili manželé 146 891 Kč.

4.5.2 Převedení 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na manželku

Dále bude vypočítána daňová povinnost obou manželů v případě, že pan Veselský převede na svou manželku pouze 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti. Těchto 11 % příjmů a výdajů (zaokrouhleno z 11,01 %) lze maximálně na paní Veselskou převést, aniž by přesáhla rozhodnou částku pro povinnost platit sociální pojištění.

Tab. 32: Výpočet daňové povinnosti pana Veselského při převedení 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti (89 %)	2 302 395
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (89 %)	1 754 710
Dílčí základ daně podle § 7	547 685

Příjmy z kapitálového majetku	2 050
Dílčí základ daně podle § 8	2 050

Příjmy z nájmu	96 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36 000
Dílčí základ daně podle § 9	60 000

Celkový základ daně	609 735
Nezdanitelné části základu daně	47 368
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	562 367
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	562 300
Daň 15 %	84 345

Sleva na poplatníka	24 840
Daň po slevách	59 505
Daňové zvýhodnění na dítě	32 808
Daňová povinnost	26 697

Sociální pojištění	79 963
Zdravotní pojištění	36 969
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	143 629

Při převedení 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti klesne panu Veselskému základ daně, avšak si již nebude moci uplatnit slevu na manželku. Daňová povinnost bude

činit 26 697 Kč. Také odvody na sociální a zdravotní pojištění budou při tomto rozdělení nižší. Celková odvodová povinnost pana Veselského bude činit 143 629 Kč.

Následující tabulka udává výpočet daňové povinnosti paní Veselské v případě, že na ni její manžel převede 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti.

Tab. 33: Výpočet daňové povinnosti paní Veselské v případě, že na ni bude převedeno 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti (zdroj: vlastní zpracování)

Odměna z DPP	23 400
Dílčí základ daně podle § 6	23 400
Příjmy ze samostatné činnosti (11 %)	284 566
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (11 %)	216 875
Dílčí základ daně podle § 7	67 691
Celkový základ daně	91 091
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	91 000
Daň 15 %	13 650
Sleva na poplatníka	24 840
Daňová povinnost	0
Sociální pojištění	0
Zdravotní pojištění	4 570
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	4 570

Pokud by na paní Veselskou bylo převedeno 11 % příjmů a výdajů z manželova podnikání, daň z příjmů fyzických osob by díky slevě na poplatníka byla nulová. Protože by podnikání bylo její vedlejší činností a nepřesáhla by rozhodnou částku za rok 2017, sociální pojištění by neplatila, a také by se na ni nevztahoval minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění. Její celkové odvody by byly pouze ve výši zdravotního pojištění, které činí 4 570 Kč. Celková daňová povinnost obou manželů by při této variantě zdanění činila 148 199 Kč.

4.5.3 Převedení 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na manželku + zdanění příjmů z nájmu manželkou

Další možnost daňové optimalizace bude vycházet z předešlého výpočtu daňové povinnosti, kdy pan Veselský převedl na svou manželku 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti. Vzhledem k tomu, že paní Veselská nemohla uplatnit celou slevu na poplatníka, může si zvýšit základ daně tím, že bude zdaňovat příjem z nájmu.

Jak bude v tomto případě vypadat daňová povinnost manželů, ukazují následující tabulky.

Tab. 34: Výpočet daňové povinnosti pana Veselského v případě převedení 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na paní Veselskou a nebude zdaňovat příjmy z nájmu (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy ze samostatné činnosti (89 %)	2 302 395
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (89 %)	1 754 710
Dílčí základ daně podle § 7	547 685

Příjmy z kapitálového majetku	2 050
Dílčí základ daně podle § 8	2 050

Celkový základ daně	549 735
Nezdanitelné části základu daně	47 368
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	502 367
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	502 300
Daň 15 %	75 345

Sleva na poplatníka	24 840
Daň po slevách	50 505
Daňové zvýhodnění na dítě	32 808
Daňová povinnost	17 697

Sociální pojištění	79 963
Zdravotní pojištění	36 969
Daň příjmů z FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	134 629

Pokud by pan Veselský nezdaňoval příjmy z nájmu, jeho základ daně se sníží a tím se sníží i daň z příjmů fyzických osob na částku 17 697 Kč. Vliv na odvody sociálního a zdravotního pojištění to však nebude mít žádný. Jeho celková daňová povinnost by činila 134 629 Kč.

Tab. 35: Výpočet daňové povinnosti paní Veselské v případě, že na ni bude převedeno 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti a v případě, že bude zdaňovat příjmy z nájmu (zdroj: vlastní zpracování)

Odměna z DPP	23 400
Dílčí základ daně podle § 6	23 400
Příjmy ze samostatné činnosti (11 %)	284 566
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (11 %)	216 875
Dílčí základ daně podle § 7	67 691
Příjmy z nájmu	96 000
Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	36 000
Dílčí základ daně podle § 9	60 000
Celkový základ daně	151 091
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	151 000
Daň 15 %	22 650
Sleva na poplatníka	24 840
Daňová povinnost	0
Sociální pojištění	0
Zdravotní pojištění	4 570
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	4 570

Oproti předchozí variantě, ve které paní Veselská příjmy z nájmu nezdaňovala, vychází odvodová povinnost při této variantě naprosto stejně. Daň z příjmů fyzických osob je stále nulová, povinnost platit sociální pojištění paní Veselská nemá a zdravotní pojištění by platila ve výši 4 570 Kč. Celková daňová povinnost manželů by v tomto případě činila 139 199 Kč.

4.6 Stanovení daně paušální částkou

K optimalizaci daňové povinnosti může vést i stanovení daně paušální částkou. Pan Veselský sice splňuje všechny podmínky pro to, aby si mohl o stanovení paušální daně požádat příslušného správce daně, avšak již zmeškal lhůtu pro toto podání. Nicméně bude pro účely této práce daňová povinnost při takto stanovené dani vypočítána. Pro výpočet

paušální daně je vycházeno z předpokládaných příjmů a výdajů, pro tento výpočet se však bude vycházet z příjmů a výdajů skutečně vzniklých.

Dalším předpokladem pro následující výpočet daňové povinnosti bude opět uplatnění skutečných výdajů, použití zrychleného odpisu navýšeného v prvním roce odpisování u nového stroje a uplatnění paušálních výdajů.

Daň stanovenou paušální částkou lze však vypočítat v tomto případě pouze z příjmů ze samostatné činnosti a z příjmů z úroků na podnikatelském účtu. Příjmy z nájmu musí zdanit paní Veselská.

Jak by vypadala daňová povinnost pana Veselského při stanovení daně paušální částkou, ukazuje následující tabulka.

Tab. 36: Výpočet daňové povinnosti pana Veselského při stanovení daně paušální částkou (zdroj: vlastní zpracování)

Předpokládané příjmy	2 589 010
Tržby z prodeje výrobků	2 586 960
Úroky z podnikatelského účtu	2 050
Předpokládané výdaje	1 971 584
Nákup materiálu	1 263 256
Nákup drobného majetku	36 540
Úroky	68 053
Odpisy	275 305
Paušální výdaje na dopravu	108 000
Ostatní provozní výdaje	220 430
Dílčí základ daně podle § 7	617 426

Celkový základ daně	617 426
Nezdanitelné části základu daně	47 368
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	570 058
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů	570 000
Daň 15 %	85 500

Sleva na poplatníka	24 840
Daň po slevách	60 660
Daňové zvýhodnění na dítě	32 808
Daňová povinnost	27 852

Sociální pojištění	90 145
Zdravotní pojištění	41 677
Daň z příjmů FO + sociální pojištění + zdravotní pojištění	159 674

Kdyby byla panu Veselskému stanovena daň paušální částkou, nemohl by si uplatnit slevu na manželku (uplatňovat lze pouze slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na vyživované děti). Daň z příjmů fyzických osob by činila 27 852 Kč, odvody na sociální a zdravotní pojištění by zaplatil v částce 131 822 Kč. Jeho celková odvodová povinnost by činila 159 674 Kč.

V předchozích variantách již bylo vypočítáno, že v případě, že by nájemné zdaňovala paní Veselská, její daňová povinnost by byla nulová, stejně tak jako odvody na sociální a zdravotní pojištění.

4.7 Zhodnocení a doporučení

Vybranému poplatníkovi bylo výše zpracováno celkem dvanáct variant, na základě kterých by mohl zdanit své příjmy. Ve většině případech byla odvodová povinnost poplatníkovi manželky nulová, avšak v případech, kdy na ni byla převedena část příjmů a výdajů manžela, určité odvody jí vznikly, proto bude pro výběr neoptimálnější varianty zdanění rozhodující součet odvodů za oba manžele.

První čtyři varianty zdanění se týkaly pouze volby způsobu odpisování nového stroje. **V první variantě** byl zvolen rovnoměrný způsob odpisování. **Ve druhé variantě** byl odpis vypočítán zrychleným způsobem, tudíž byl vyšší než odpis rovnoměrný, a výsledná daňová povinnost i odvody na sociální a zdravotní pojištění byly nižší celkem o částku 5 424 Kč. **Třetí variantou** bylo navýšení rovnoměrného odpisu o 10 % ze vstupní ceny stroje. Při této variantě byla však celková odvodová povinnost pana Veselského o 544 Kč, než ve variantě druhé. Poslední variantou týkající se volby způsobu odpisování je **varianta čtvrtá**, ve které byl stroj odpisován zrychleně, přičemž byla vstupní cena navýšena o 10 %. Tato varianta se ze všech čtyřech jevila jako nejvýhodnější, neboť při jejím použití byl poplatníkův základ daně nejnižší, a tudíž byly i nejnižší jeho celkové odvody. Úspora na dani z příjmů a odvodech na sociálním a zdravotním pojištění činí oproti „nejhorší“ první variantě 10 305 Kč. Je však nutno

podotknout, že čím větší částku odpisů uplatní poplatník v tomto zdaňovacím období, tím nižší částku bude moci uplatnit v příštích zdaňovacích obdobích.

Pátá varianta zdanění se vztahovala na uplatnění paušálního výdaje na dopravu. Předpokladem pro výpočet daňové povinnosti bylo použití zatím nejvýhodnější varianty zdanění, a to zrychleného odpisu nového stroje se zvýšenou vstupní cenou. Vzhledem k tomu, že pan Veselský evidoval poměrně nízké skutečné výdaje na pohonné hmoty a parkovné, je pro něj velkou výhodou možnost uplatnit si tyto výdaje paušálně. Skutečné výdaje na pohonné hmoty a parkovné užitkového automobilu činily podle daňové evidence poplatníka 19 125 Kč. Paušální výdaje na dopravu si však může uplatnit ve výši 5 000 Kč za každý kalendářní měsíc, tedy 60 000 Kč za zdaňovací období. Ostatní výdaje spojené s tímto automobilem si mohl uplatnit v obou případech v plné výši. Osobní automobil používal pan Veselský částečně k podnikání a částečně k soukromým účelům, paušál byl tedy krácen na 4 000 Kč měsíčně, resp. 48 000 Kč za zdaňovací období. Také částka pojištění musela být krácena dvaceti procenty. Skutečné výdaje na pohonné hmoty a parkovné osobního automobilu činily pouze 6 812 Kč, proto i v tomto případě je mnohem výhodnější použít výdaje paušální. Oproti čtvrté variantě uplatněním paušálních výdajů ušetřit částku 29 534 Kč na celkových odvodech.

Vzhledem k tomu, že pro zdaňovací období 2017 má poplatník na výběr, zda bude uplatňovat výdaje procentem z příjmů v dosavadním maximálním limitu a nebude si smět uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na dítě, jako tomu bylo doposud, nebo zda uplatní paušální výdaje pouze do výše nově zkráceného polovičního limitu s tím, že si slevu na manželku a daňové zvýhodnění na dítě uplatnit smí, byly spočítány další dvě varianty poplatníkovy zdanění. Pan Veselský má právo použít paušální výdaje ve výši 80 % z příjmů, avšak protože jsou jeho příjmy vysoké, uplatnit si může jen výdaje do maximálních limitů.

V šesté variantě zdanění využije poplatník dosavadní maximální výdaje ve výši 1 600 000 Kč. Základ daně bude oproti předchozím variantám znatelně vyšší, neboť skutečné výdaje vycházející z podnikatelovi daňové evidence jsou mnohem vyšší. **Sedmá varianta** zdanění je vůbec nejhorší variantou. Poplatník využije pouze zkrácený limit výdajů ve výši 800 000 Kč, jeho základ daně se tedy rapidně navýší. Takto vysokou daň z příjmů, zvýšenou dokonce o solidární daň, výrazně nesníží ani sleva na manželku

a daňové zvýhodnění na dítě. Navíc odvody na sociální a zdravotní pojištění budou oproti předchozí variantě dvojnásobné. Šestá varianta v porovnání s pátou by byla pro pana Veselského dražší o 199 832 Kč, a sedmá varianta v porovnání s pátou by pro něj byla finančně náročnější dokonce o 463 212 Kč. Navíc, pokud by se poplatník rozhodnul pro uplatnění paušálních výdajů, musel by podat dodatečné daňové přiznání a opravný přehled o příjmech a výdajích OSVČ za minulé zdaňovací období, ve kterých by musel zvýšit základ daně o neuhrazené pohledávky.

Osmou možností, jak daňovou povinnost optimalizovat, bylo přenechání zdanění příjmů z nájmu paní Veselské. Při tomto výpočtu bylo také vycházeno z dosud neoptimálnější varianty zdanění, kterou je varianta pátá. Zdaněním příjmů z nájmu zůstává paní Veselské daňová povinnost nulová, ani jí nevzniká povinnost platit odvody na sociální a zdravotní pojištění. Jedinou změnou pro ni je povinnost podání daňového přiznání. Panu Veselskému se sice o hodnotu příjmů z nájmu základ daně sníží, čímž se mu sníží odvody na sociální a zdravotní pojištění, avšak si už nebude moci uplatnit slevu na manželku, neboť paní Veselská již dosahuje příjmů převyšujících 68 000 Kč. Celková odvodová povinnost pana Veselského bude díky tomu oproti páté variantě o 15 840 Kč vyšší.

Další tři varianty zdanění se týkaly institutu spolupracující osoby. Po celý rok 2017 pan Veselský s nikým nespolupracoval, avšak pro účely této práce bylo ukázáno, jak by vypadala daňová povinnost obou manželů při převedení části příjmů a výdajů ze samostatné činnosti pana Veselského na paní Veselskou. Vycházelo se opět z dosud nejvýhodnější páté varianty.

V deváté variantě převedl pan Veselský na svoji manželku maximální podíl, tedy 50 % podíl jeho příjmů a výdajů. Při tomto polovičním základu daně ze samostatné činnosti dosáhl z titulu daňového zvýhodnění na dítě dokonce daňového bonusu. I jeho odvody na sociální a zdravotní pojištění byly poloviční. Kladné daňové povinnosti však v tomto jediném případě dosáhla paní Veselská. Oba dosáhli odvodu na sociální a zdravotní pojištění ve stejné výši. Jejich celková odvodová povinnost byla jen o 3 496 Kč vyšší než v páté variantě.

V desáté variantě převedl pan Veselský na svou manželku pouze 11 % svých příjmů a výdajů, protože těchto 11 % příjmů a výdajů lze maximálně na paní Veselskou převést, aniž by přesáhla rozhodnou částku pro povinnost platit sociální pojištění. Převedením

části příjmů a výdajů klesnul samozřejmě poplatníkovi základ daně, avšak si již nemohl uplatnit slevu na manželku. Oproti předchozí variantě by zaplatil pan Veselský na celkových odvodech mnohem více. Daňová povinnost paní Veselské by byla nulová, odvod na sociální pojištění by byl také v nulové výši, zaplatila by pouze zdravotní pojištění. V úhrnu by však oba manželé zaplatili při této variantě zdanění o 1 308 Kč více než v předchozí variantě.

Protože v desáté variantě byla daňová povinnost paní Veselské nulová kvůli slevě na poplatníka, kterou si nemohla uplatnit v plné výši, **v jedenácté variantě** zdaňovala manželka kromě 11 % příjmů a výdajů pana Veselského také příjmy z nájmu. Odvodová povinnost paní Veselské se nezměnila, avšak kvůli nižšímu základu daně klesla panu Veselskému daň z příjmů i odvody na sociální a zdravotní pojištění. Oproti dosud neoptimálnější páté variantě, by manželé Veselští ušetřili částku 4 196 Kč. Jedenáctá varianta se tedy stává zatím neoptimálnější variantou zdanění.

Poslední, **dvanáctou variantou** zdanění bylo stanovení daně paušální částkou. Pan Veselský sice již lhůtu pro podání žádosti o stanovení paušální daně zmeškal, avšak pro účely této práce byla daňová povinnost při takto stanovené dani vypočítána. Vycházelo se opět ze skutečných výdajů, použití zrychleného odpisu navýšeného v prvním roce odpisování u nového stroje a uplatnění paušálních výdajů, jak je tomu v páté variantě. Daň stanovenou paušální částkou šlo však vypočítat pouze z příjmů ze samostatné činnosti a z příjmů z úroků na podnikatelském účtu. Příjmy z nájmu musela zdanit paní Veselská. Daňová povinnost pana Veselského byla totožná jako v osmé variantě, kde také zdaňovala příjmy z nájmu manželka. Odvody na sociální a zdravotní pojištění se počítaly z vyššího vyměřovacího základu, protože do příjmů z podnikání byly zahrnuty i příjmy z úroků na podnikatelském účtu. Daňová povinnost paní Veselské by byla nulová, povinnost platit sociální a zdravotní pojištění by neměla. Oproti neoptimálnější jedenácté variantě by manželé zaplatili na celkových odvodech o 20 475 Kč více.

Následující tabulka přehledně ukazuje výši daně z příjmů, odvodů na sociální a zdravotní pojištění a výši celkové odvodové povinnosti pana Veselského i paní Veselské.

Tab. 37: Přehled odvodů obou manželů při jednotlivých variantách zdanění (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta	Pan Veselský			Paní Veselská			Σ odvodů manželů
	DPFO	SP + ZP	Σ odvodů	DPFO	SP + ZP	Σ odvodů	
1.	28 452	154 782	183 234	0	0	0	183 234
2.	26 217	151 593	177 810	0	0	0	177 810
3.	26 442	151 912	178 354	0	0	0	178 354
4.	24 207	148 722	172 929	0	0	0	172 929
5.	12 012	131 383	143 395	0	0	0	143 395
6.	132 510	210 717	343 227	0	0	0	343 227
7.	225 090	381 517	606 607	0	0	0	606 607
8.	27 852	131 383	159 235	0	0	0	159 235
9.	-9 303	65 692	56 389	24 810	65 692	90 502	146 891
10.	26 697	116 932	143 629	0	4 570	4 570	148 199
11.	17 697	116 932	134 629	0	4 570	4 570	139 199
12.	27 852	131 822	159 674	0	0	0	159 674

Z tabulky vyplývá, že nejnižších celkových odvodů obou manželů ve výši 139 199 Kč lze dosáhnout při aplikaci jedenácté varianty, tedy převedením 11 % příjmů a výdajů z podnikatelské činnosti pana Veselského na paní Veselkou, a současně nechat zdanit příjmy z nájmu paní Veselskou. Pro tuto variantu by však bylo nutné nahlásit spolupracující osobu finančnímu úřadu, správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně. Druhou neoptimálnější variantou je varianta pátá, kdy pan Veselský zdaňuje všechny své příjmy sám, pro odpis nového stroje zvolí variantu zrychleného způsobu odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování a uplatní paušální výdaje na dopravu. Oproti variantě jedenácté je tato varianta pro manžele o 4 196 Kč dražší, avšak v současných podmínkách zajistí manželům nejvyšší čistý příjem, proto je mnou doporučena.

Na základě doporučené varianty jsou zpracovány přílohy s vyplněnými tiskopisy přiznání k dani z příjmů fyzických osob a přehledy příjmů a výdajů OSVČ pro správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu, které je povinen pan Veselský podat.

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo optimalizovat daňovou povinnost konkrétní fyzické osoby tak, aby jí byl zajištěn co nejvyšší čistý příjem. Optimalizace se týkala daně z příjmů fyzických osob i odvodů na sociální a zdravotní pojištění. V teoretických východiscích práce byla vysvětlena problematika týkající se daně z příjmů fyzických osob, včetně popisu a schématického znázornění postupu výpočtu daně, a problematika sociálního a zdravotního pojištění. Podrobně se tato část věnovala nástrojům daňové optimalizace, které byly následně použity v praktické části práce.

V analytické části práce byl představen konkrétní poplatník daně z příjmů fyzických osob, jehož zdaněním se práce zabývala. Stěžejní část práce tvořilo dvanáct návrhů zdanění poplatníka a jeho manželky s použitím vybraných nástrojů daňové optimalizace.

První čtyři varianty se týkaly volby způsobu odpisování nového stroje. Byla spočítána daňová povinnost při rovnoměrném způsobu odpisování, rovnoměrném způsobu odpisování při navýšení odpisu o 10 % vstupní ceny, zrychlením způsobu odpisování a zrychleném způsobu odpisování při navýšení odpisu o 10 % vstupní ceny, přičemž nejvíce snížil poplatníkovi základ daně poslední z těchto způsobů. Další metodou optimalizace bylo použití paušálního výdaje na dopravu, což se kvůli nízkým skutečným výdajům na pohonné hmoty jevílo velmi výhodně. Šestá a sedmá varianta souvisela s použitím výdajů stanovených procentem z příjmů. Pro první z těchto variant platil dosavadní maximální limit výdajů s tím, že si poplatník nesměl uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Pro druhou z variant platil poloviční maximální výdajový limit s možností tuto slevu a zvýhodnění uplatnit. Poplatník měl vysoké příjmy, proto se v obou možnostech musely uplatnit maximální limity, a uvedené dvě varianty, především druhá z nich, vyšly velmi neoptimálně. Nástrojem daňové optimalizace byla i možnost nechat zdaňovat příjmy z nájmu manželkou poplatníka. Poplatníkovi se tak snížil základ daně, přitom manželčina daňová povinnost byla díky slevě na poplatníka nulová a odvody na sociální a zdravotní pojištění nebyla povinna platit. Následující tři varianty se vztahovaly k institutu spolupracující osoby, kdy pan Veselský v jedné variantě převedl na manželku maximálních možných 50 % příjmů a výdajů, ve druhé variantě pouze 11 %, tedy maximální možný podíl, který nebude

manželce zakládat povinnost platit sociální pojištění, a ve třetí variantě také na manželku těchto 11 % příjmů a výdajů převedl, navíc ji nechal i zdaňovat nájemné. Tato poslední zmíněná varianta se jevila jako neoptimálnější, avšak by pan Veselský již musel nahlásit manželčinu spolupráci. Poslední variantou bylo stanovení daně paušální částkou.

Mnou doporučená neoptimálnější varianta, kterou by bylo možné v současných podmínkách využít, a která by poplatníkovi zajistila nejvyšší možný čistý příjem, byla varianta, kdy všechny své příjmy zdanil poplatník sám, přičemž využil zrychlený způsob odpisování s navýšením odpisu o 10 % vstupní ceny a uplatnil paušální výdaje na dopravu. Manželce při této variantě zdanění nevznikla žádná odvodová povinnost.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- (1) KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014. ISBN 978-80-87974-06-3.
- (2) DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-538-3.
- (3) DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*. 14. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0424-6.
- (4) LOŠŤÁK, Milan, Petr PELECH a Iva RINDOVÁ. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2017*. 25. vydání. Praha: ANAG, 2017. ISBN 978-80-7554-064-5.
- (5) HNÁTEK, Miroslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, pronajímatele, svobodná povolání, zaměstnance, seniory a studenty*. Praha: Grada Publishing, 2016. ISBN 978-80-905899-3-3.
- (6) POLÁK, Michal a Michaela BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: Dle legislativy platné k 30. 8. 2012*. 5. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4598-7.
- (7) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992.
- (8) HALABRINOVÁ, Dagmar. *Praktický průvodce podnikatele aneb jak vést daňovou evidenci*. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016. ISBN 978-80-905622-2-6.
- (9) PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Ostrava: Key Publishing, 2015. ISBN 978-80-7418-243-3.
- (10) DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů 2017: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 12. vydání. Praha: Grada Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0421-5.
- (11) PILÁTOVÁ, Jana a kol. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence do OSVČ*. 11. vydání. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN 978-80-7554-020-1.
- (12) Zálohy na pojistné na důchodové pojištění. Česká správa sociálního zabezpečení [online]. [cit. 2017-11-28]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>

- (13) OSVČ - minimální výše záloh. *Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky* [online]. [cit. 2017-11-28]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh>
- (14) VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. vydání. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.
- (15) MACHÁČEK, Ivan. Daňová optimalizace. *Daně a účetnictví: bez chyb, pokut a penále*. 2016, roč. 17, č. 12, s. 3-6. ISSN 1214-522X.
- (16) BRYCHTA, Ivan a Jiří VYCHOPENĚ. *Daň z příjmů 2017: právní stav k 1. 9. 2017*. 13. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-750-9.
- (17) LAJTKEPOVÁ, Eva. *Veřejné finance v České republice: teorie a praxe*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2013. ISBN 978-80-7204-861-8.
- (18) KADLEC, Michal. Účetní a daňové odpisy majetku. *Portál POHODA* [online]. [cit. 2017-12-14]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/ucetni-a-danove-odpisy-majetku/>
- (19) OSVČ – přehled o příjmech a výdajích. *Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky* [online]. [cit. 2017-12-19]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/osvc-prehled-o-prijmech-a-vydajich>

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

%	procento
§	paragraf
apod.	a podobně
č.	číslo
DPFO	daň z příjmů fyzických osob
DZD	dílčí základ daně
FO	fyzická osoba
Kč	koruna česká
max.	maximální
min.	minimální
odst.	odstavec
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
Sb.	sbírka zákonů
SP	sociální pojištění
tzv.	tak zvaný
ZD	základ daně
ZDP	zákon o daních z příjmů
ZP	zdravotní pojištění

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Postup výpočtu daně z příjmů fyzických osob	21
Obr. 2: Postup výpočtu měsíční zálohy na daň ze závislé činnosti	24

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Výše záloh na daň z příjmů fyzických osob	23
Tab. 2: Paušální výdaje	27
Tab. 3: Rozdělení příjmů a výdajů mezi spolupracující osoby.....	28
Tab. 4: Minimální doba odpisování	33
Tab. 5: Roční odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování.....	33
Tab. 6: Roční odpisování při zvýšeném odpisu v prvním roce odpisování o 10 %.....	34
Tab. 7: Koeficienty pro zrychlené odpisování	35
Tab. 8: Min. a max. vyměřovací základ a min. a max. měsíční zálohy pojistného	37
Tab. 9: Příjmy ze samostatné činnosti vyplývající z evidence příjmů a výdajů.....	40
Tab. 10: Výdaje ze samostatné činnosti vyplývající z evidence příjmů a výdajů	40
Tab. 11: Výdaje na osobní a užitkový automobil	41
Tab. 12: Neuhrazené pohledávky	41
Tab. 13: Odpisy výrobní haly	42
Tab. 14: Odpisy obráběcího stroje č. 1	42
Tab. 15: Odpisy užitkového automobilu.....	43
Tab. 16: Odpisy osobního automobilu.....	43
Tab. 17: Odpisy obráběcího stroje č. 2	43
Tab. 18: Nezdánitelné části základu daně.....	45
Tab. 19: Slevy na dani a daňové zvýhodnění	46
Tab. 20: Výpočet daňové povinnosti při použití rovnoměrného odpisu.....	47
Tab. 21: Výpočet daňové povinnosti při použití rovnoměrného způsobu odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování.....	49
Tab. 22: Výpočet daňové povinnosti při použití zrychleného způsobu odpisování	50
Tab. 23: Výpočet daňové povinnosti při použití zrychleného způsobu odpisování při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování.....	51
Tab. 24: Výpočet daňové povinnosti při použití paušálních výdajů na dopravu.....	53
Tab. 25: Výpočet daňové povinnosti při uplatnění výdajů procentem z příjmů při dosavadním maximálním limitu	55
Tab. 26: Výpočet daňové povinnosti při uplatnění výdajů procentem z příjmů při zkráceném maximálním limitu	56

Tab. 27: Výpočet daňové povinnosti paní Veselské.....	57
Tab. 28: Výpočet daňové povinnosti paní Veselské v případě zdanění nájmu	58
Tab. 29: Výpočet daňové povinnosti pana Veselského v případě zdanění nájmu paní Veselskou.....	58
Tab. 30: Výpočet daňové povinnosti pana Veselského při rozdělení 50 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na manželku	60
Tab. 31: Výpočet daňové povinnosti paní Veselské v případě, že na ni bude převedeno 50 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti.....	61
Tab. 32: Výpočet daňové povinnosti pana Veselského při převedení 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti	62
Tab. 33: Výpočet daňové povinnosti paní Veselské v případě, že na ni bude převedeno 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti.....	63
Tab. 34: Výpočet daňové povinnosti pana Veselského v případě pevedení 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na paní Veselskou a nebude zdaňovat příjmy z nájmu .	64
Tab. 35: Výpočet daňové povinnosti paní Veselské v případě, že na ni bude převedeno 11 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti a v případě, že bude zdaňovat příjmy z nájmu.....	65
Tab. 36: Výpočet daňové povinnosti pana Veselského při stanovení daně paušální částkou	66
Tab. 37: Přehled odvodů obou manželů při jednotlivých variantách zdanění.....	71

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2017

Příloha 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017

Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2017

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾
řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

QR Platba 

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) nebo jeho část²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec BRNO-ŽIDENICE	13 Ulice / část obce Geislerova	14 Číslo popisné/orientační 4/230
15 PSČ 61500	16 Telefon / mobilní telefon 725 421 325	17 E-mail truhlarstviveselsky@centrum.cz
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 24

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

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	615376	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	2050	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	60000	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	677426	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	677426	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	677426	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhm vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
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)	677426	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)				
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	23368		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		14400		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		9600		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		47368		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		630058		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		630000		
57 Daň podle § 16 zákona		94500		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	94500,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	94500	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Veselská Marie		Rodné číslo	7856014681	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců			Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)			24840		
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12		24840		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)					
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)					
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)					
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)					
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)					
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)					
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)					
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)			49680		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)			44820		

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Veselský Lukáš	0403154692	12					
2	Veselský Tomáš	1505154789			12			
3								
4								
Celkem			12		12			
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		32808					
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		32808					
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		12012					
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		0					
76	Úhm 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

84	Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)							
85	Na zbývajících zálohách zaplacenno poplatníkem celkem							
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona							
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)							
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona							
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona							
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. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacenno více				12012			

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	6

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2017 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 24 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 7 5 0 2 1 3 / 4 3 8 0

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

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

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

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

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

Uplatňuji nižší limit u výdajů stanovených procentem z příjmů

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	2586960	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1971584	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	615376	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	615376	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	615376	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrátu a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

VÝROBA OSTATNÍCH VÝROBKŮ STAVEBNÍHO TRUHLÁŘSTVÍ A BESARSTVÍ				
---	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 13

(1)

C. Údaje o samostatné 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

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

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

9. Mzdy

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

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 společnících společnosti²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozděluje příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

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

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

(2)

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 7 5 0 2 1 3 / 4 3 8 0

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2017 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 24 (dále jen „DAP“)

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

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %)¹⁾

Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů²⁾

Uplatňuji nižší limit u výdajů stanovených procentem z příjmů

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	96000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	96000	
202 Výdaje podle § 9 zákona	36000	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	60000	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	60000	

Rezervy na začátku
zdaňovacího období

Rezervy na konci
zdaňovacího období

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

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

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

Číslo rozhodnutí
katastrálního úřadu

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

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

Príloha 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017

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

řádný ☒ opravný ☐



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

MSSZ Brno

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

56874522

A. Základní identifikace																											
1. Příjmení Veselský		2. Jméno Jan		3. Titul		4.1 Datum narození 12.4.1975		4.2 Rodné číslo 7504124683																			
5. Ulice Geislerova		6. Číslo domu 4/230		7. Obec BRNO-ŽIDENICE				8. PSČ 61500																			
9. Stát Česká republika		10. Telefon 725421325		11.1 E-mail truhlarstviveselsky@centrum.cz				11.2 ID datové schránky																			
B. Údaje o daňovém přiznání																											
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce		ano ☐ ne ☒		15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne																							
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání		ano ☒ ne ☐		16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání		Ze dne		Prodlouženo do dne																			
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou		ano ☐ ne ☒		17. Účtování v hospodářském roce		ano ☐ ne ☒																					
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)																											
18. V roce 2017 jsem vykonával/a SVČ		☒ jen hlavní ☐ jen vedlejší ☐ hlavní i vedlejší																									
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících		1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		1 - 12	
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících																											
D. Vedlejší SVČ - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zákona č. 155/1995 Sb.																											
Důvod výkonu vedlejší SVČ																											
19. Zaměstnání		☐		20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu		☐																					
21. Nárok na rodičovský příspěvek		☐		22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM		☐																					
23. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. I, nebo o osobu, která je závislá na pomoci jiné osoby ve st. II-IV		☐		25. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 4 písm. a) zákona č. 155/1995 Sb.		☐																					
24. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR		☐																									
E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2017 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.																											
26. Daňový základ		615 376,00 Kč		hlavní ☐ vedlejší ☐		Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno																					
27. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		12		hlavní ☐ vedlejší ☐		hlavní ☐ vedlejší ☐																					
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce		12		hlavní ☐ vedlejší ☐		hlavní ☐ vedlejší ☐																					
29. Průměrný měsíční daňový základ		51 281,33 Kč		hlavní ☐ vedlejší ☐		Kč																					
30. Rozdělení daňového základu		Hlavní činnost 0,00 Kč		Vedlejší činnost 0,00 Kč		Kč																					
31. Vypočtený vyměřovací základ		307 688,00 Kč		Hlavní činnost 0,00 Kč		Kč																					
32. Dílčí vyměřovací základ		0,00 Kč		Vedlejší činnost 0,00 Kč		Kč																					
33. Minimální vyměřovací základ		307 688,00 Kč		Poznámka: řádky 30 a 32 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)		Kč																					
34. Určený vyměřovací základ		307 688,00 Kč		Kč																							
35. Vyměřovací základ ze zaměstnání				Kč																							
36. Součet řádků 34 a 35		307 688,00 Kč		Kč																							
37. Vyměřovací základ ze SVČ		307 688,00 Kč		Kč																							
38. Pojistné na DP		89 845,00 Kč		Kč																							
39. Úhrn zaplacených záloh na DP		77 348,00 Kč		Kč																							
40. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (38 - 39)		12 497,00 Kč		Kč																							



0 3 1 5 4 0 8 0 6 7

strana 1
ČSSZ 89 324 17
1/2018

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

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2017 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ
7504124683



F. Způsob použití přelátku

Přelatek (část přelátku) ve výši Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce

1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18	9/18	10/18	11/18	12/18	1/18-12/18
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Přelatek (zbývající část přelátku) ve výši vyšší než 100 Kč

a) ☐ Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b) ☐ Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení Jméno Titul
 Ulice Číslo domu
 Obec PSČ Stát

G. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2018

V roce 2018 budu vykonávat SVČ ☒ hlavní ☐ vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno ☐ hlavní ☐ vedlejší

41. Měsíční vyměřovací základ	25 641,00 Kč	Kč
42. Měsíční záloha na DP	7 488,00 Kč	Kč
43. Měsíční pojistné na NP	0,00 Kč	Kč

H. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Datum narození Rodné číslo
 Ulice Číslo domu
 Obec PSČ Stát

I. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2017

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2017 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

J. Údaje o opravném přehledu

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

L. Podpisy a razítka

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 2017, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění Datum přijetí
 Počet příloh Ze OSSZ zpracoval/a
 Podpis (a razítko) OSVČ Podpis a razítko OSSZ



Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné

 VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY VZP - kód 111		Přehled OSVČ za rok 2017			
Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (§24 odst. 2 a 3 zák. č. 582/1992 Sb. ve znění pozdějších předpisů)					
Typ přehledu řádný ☒ opravný ☐					
Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP					
Formulář bude zpracováván elektronicky. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnávací pole označte křížkem.					
1. Identifikace pojistěnce					
Příjmení		Jméno		Titul	
Veselský		Jan			
Ulice		Číslo popisné / číslo orientační		Číslo pojistěnce (rodné číslo)	
Geislerova		4 / 230		7504124683	
PSČ	Obec	Identifikační číslo osoby (IČO)			
61500	BRNO-ŽIDENICE	56846966			
Pojistné (zálohy) platím		Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo banky)		Telefon	
poukázkou ☐ převodem z účtu ☒		15-251464626 / 0100		725421325	
E-mail					
truhlarstvivelsky@centrum.cz					
2. Prohlášení pojistěnce					
V roce 2017 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					
V roce 2017 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) b) c) d) e) f) Rodné číslo 1. dítěte Rodné číslo 2. dítěte					
Pro důvod podle písmene f) uveďte					
3. Priznání k dani z příjmů					
Podávám daňové priznání ☒ ano ☐ ne					
Mám daňového poradce ☐ ano ☒ ne					
4. Pojistné OSVČ					
5. Přepatek (Doplatek)					
Příjmy za rok 2017 Řádek 1 2 586 960,00 Kč Výdaje za rok 2017 Řádek 2 1 971 584,00 Kč Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2017 Řádek 4 12 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP Řádek 5 12 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ Řádek 6 0 14 116 Kč x Řádek 6 Řádek 9 0,00 Kč Řádek 1 - Řádek 2 Řádek 12 615 376,00 Kč Vyměřovací základ OSVČ za rok 2017: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) Řádek 14 307 688,00 Kč Pojistné za rok 2017: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 16 41 538,00 Kč			Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2017 na účet VZP Řádek 41 35 760 Kč Přepatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 Řádek 43 -5 778 Kč Přepatek ☒ NEMÁM přepatek pojistného ☐ NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přepatek bude použit na úhrady záloh v dal. období) ☐ ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: 0 Kč		
6. Nová výše zálohy (viz Poučení)					
0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 51 3 462 Kč Typ zálohy ☐ a) 2 024 Kč ☒ b) výpočet ☐ c) 0 Kč Nová výše zálohy 3 462 Kč					
7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce					
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 87.51/2017 		Vyplněno dne 29.3.2017		Podpis pojistěnce	

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprizenani.cz, business.center.cz