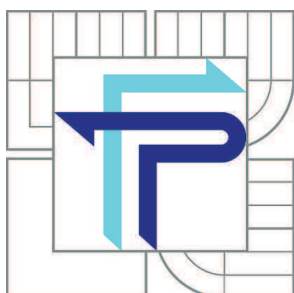


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

ANALÝZA ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ STUDENTŮ V ČESKÉ REPUBLICE

ANALYSIS OF INCOME TAX OF STUDENTS IN THE CZECH REPUBLIC

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

SIMONA PORŠOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA, Ph.D.

BRNO 2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Poršová Simona

Daňové poradenství (6202R006)

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

Analýza zdaňování příjmů studentů v České republice

v anglickém jazyce:

Analysis of Income Tax of Students in the Czech Republic

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

BRYCHTA, I., et al. Daň z příjmů 2012. 9. ed. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. ISBN 978 80-7357-730-8.

KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie: úvod do problematiky. 2. ed. Praha: ASPI, 2009. ISBN 978 80-7357-423-9.

LAJTKEPOVÁ, E. a O. ŽIŽLAVSKÝ. Veřejné finance. 2. ed. Brno: AKADEMICKÉ NAKLADATELSTVÍ CERM, 2011. ISBN 978-80-214-4237-5.

POLÁK, M., J. KOPŘIVA a M. BARANYKOVÁ. Daň z příjmů fyzických osob 2009. 4. ed. Brno: AKADEMICKÉ NAKLADATELSTVÍ CERM, 2009. ISBN 978 80 214-3965-8.

VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2010. 10. ed. Praha: VOX, 2010. ISBN 978-80-86324-86-9.

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2012/2013.

L.S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 10.05.2013

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zaměřuje na zdanění příjmů studentů. Teoretická část se týká vysvětlení pojmů z oblasti daní, přehledu pracovněprávních vztahů a možnostech podnikání. Dále jsou rozebrány daně z příjmů fyzických osob, obecné postupy při zdaňování a problematika sociálního a zdravotního pojištění. Analytická část práce obsahuje řešení jednotlivých situací, kdy se student stává zaměstnancem nebo osobou samostatně výdělečně činnou.

Abstract

This bachelor's thesis focuses on income tax of students. Theoretical part is relate to explanation of terms from tax field, abstract of industrial relations and business possibilities. Then tax the income of individuals, general methods of taxation and issues of social and health insurance are analyse. Analytical part includes solution to particular situations, when student becomes employee or self-employed person.

Klíčová slova

Daň, dohoda o pracovní činnosti, dohoda o provedení práce, fyzická osoba, osoba samostatně výdělečně činná, pracovní poměr, příjem, slevy na dani, sociální pojištění, student, zdravotní pojištění.

Key words

Tax, agreement to perform work, contract of services, natural person, self-employed person, employment, income, tax discounts, social insurance, student, health insurance.

Bibliografická citace

PORŠOVÁ, S. *Analýza zdaňování příjmů studentů v České republice*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2013. 91 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D..

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 31. května 2013

.....

Poděkování

Ráda bych poděkovala panu JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D. za užitečné rady, drahocenný čas, ochotu a skvělé vedení při tvorbě této bakalářské práce.

Obsah

ÚVOD	11
CÍL A METODIKA PRÁCE	13
1 DAŇOVÁ TEORIE	14
1.1 Daňový systém	14
1.2 Základní pojmy	14
1.3 Soustava daní České republiky	17
1.3.1 Přímé daně	18
1.3.2 Nepřímé daně	18
2 FORMY VÝDĚLEČNÝCH ČINNOSTÍ STUDENTŮ	20
2.1 Pracovní poměr	20
2.2 Dohody konané mimo pracovní poměr	21
2.3 Osoba samostatně výdělečně činná	22
3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	24
3.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob	24
3.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob	25
3.3 Osvobození od daně	25
3.4 Zdaňovací období, sazba a základ daně u fyzických osob	26
3.5 Nezdanitelné části základu daně	26
3.6 Odčitatelné položky od základu daně	28
3.7 Slevy na dani	29
3.8 Výpočet daňové povinnosti	31
4 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	34
4.1 Zaměstnanci a zaměstnavatelé	36
4.2 OSVČ	36

4.3	Osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění.....	37
5	VEŘEJNÉ ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	38
5.1	Stát.....	38
5.2	Osoby bez zdanitelných příjmů.....	39
5.3	Zaměstnanci a zaměstnavatelé	40
5.4	OSVČ	41
6	DAŇ Z PŘÍJMŮ OSVČ	42
6.1	Vedení účetnictví	43
6.2	Daňová evidence	44
6.3	Daň stanovená paušální částkou	44
6.4	Daňové výdaje stanovené procentem z příjmů	45
7	DAŇ Z PŘÍJMŮ ZAMĚSTNANCŮ	46
7.1	Příjmy, které nejsou předmětem daně zaměstnanců	47
7.2	Osvobozené příjmy zaměstnanců.....	47
7.3	Srážková daň	48
7.4	Výběr daní srážením záloh	48
7.5	Pojistné.....	49
8	PRAKTICKÁ ČÁST	50
8.1	Dohoda o provedení práce	50
8.2	Dohoda o pracovní činnosti	55
8.3	Pracovní poměr	59
8.4	OSVČ	60
9	SROVNÁNÍ A NÁVRHY	64
	ZÁVĚR	67
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	69
	SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ	72

SEZNAM ZKRATEK	74
SEZNAM PŘÍLOH.....	76

ÚVOD

Daně jsou všeobecně považovány za složité téma. Existuje jich několik druhů, mají různý charakter, řídí se jinými pravidly a jsou zachyceny v odlišných zákonech. Ty jsou pro drtivou většinu lidí chaotické, nepřehledné a těžko čitelné. Lidé mají problém se v nich orientovat a jen s velkými obtížemi jsou schopní se podle nich správně řídit. To vše je odrazuje od snahy porozumět zákonům a raději se do této aktivity nepouštějí. Díky tomu pak dochází k pozdním podáním daňových tvrzení, opožděným platbám daní, zbytečným sankcím či pokutám a jiným nepříjemnostem. To platí i pro daně z příjmů fyzických osob.

Specifickou skupinou obyvatel jsou studenti. Někteří jsou finančně odkázáni pouze sami na sebe a pro získání vědomostí, zkušeností a případného titulu potřebují pracovat a vydělávat si, aby pokryli veškeré své náklady, ať už se týkají ubytování, stravování, školného atd.

Stejně jako ostatní lidé i studenti si musí uvědomit, že znalost daňového zákona, svých práv a povinností z něj plynoucích, je nesmírně důležitá. Student by měl vědět o všech svých možnostech, jak dosáhnout peněžních prostředků (popřípadě jejich žádoucí výše), kde a co podepsat či nepodepsat, kam a s čím jít a nahlásit danou věc.

Pro všechny tyto důvody bude práce obsahovat zprvu základy k daňové teorii a jejich vysvětlení, které pomůže pochopit podstatné náležitosti. Také budou zmíněny pracovněprávní vztahy, kterých studenti mohou využít. Bude řečeno, co který typ vztahu obnáší, který z nich by mohl být nejvýhodnější a za jakých podmínek. S tím souvisí i příležitost nepracovat pod zaměstnavatelem, ale podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná. Při volbě posledního jmenovaného je obzvlášť důležité mít maximální přehled, protože již zde nefiguruje zaměstnavatel, který některé činnosti vykonává za své zaměstnance. To však neznamená, že by zaměstnanec přehled mít neměl. Pokud ho mít bude, nemůže se stát, že by mu zaměstnavatel jakkoli ukřivdil či způsobil újmu, ať už úmyslně či neúmyslně.

Nepostradatelnou součástí práce je i samotné zdaňování příjmů. Autor nejprve nastíní obecný postup, poté budou rozebrány jednotlivé kroky, dokud se zdárně nedojde k výsledné daňové povinnosti.

Následně se autor zaměří na individuální případy a závěrečné shrnutí. Na několika typech příkladů budou předvedeny různé variace a kombinace, ke kterým může docházet a do jaké míry ovlivňuje příjmy poplatníka podepsání prohlášení k dani, výše příjmů a jiné. Veškeré poznatky se na závěr porovnají. Nakonec bude patrné, jaký typ výdělečné činnosti se v dané situaci jeví nejlepším a pro studenta maximálně výhodným.

CÍL A METODIKA PRÁCE

Problematika je konkrétně zaměřena na zdanění studujících osob. Cílem práce je sestavit přehled o možnostech výdělečných činností studentů a dále jak dosáhnout nejvyššího možného výdělku s ohledem na daňovou povinnost danou zákonem o daních z příjmů a zákony upravující sociální a zdravotní pojištění. Individuální případy budou analyzovány a komentovány tak, aby práce mohla sloužit všem, kteří o probíraném tématu nejsou dostatečně informováni. Na závěr budou porovnány jednotlivé situace, ke kterým může docházet, a následně budou doporučeny nejvhodnější a nejvýhodnější alternativy.

1 Daňová teorie

První část práce se bude týkat teoretických poznatků z oblasti daní. Nejprve bude řečeno, co se skrývá pod pojmem daňový systém, a bude vysvětleno i několik dalších pojmů, bez kterých by se tato práce neobešla. Závěrem kapitoly autor podrobně rozčlení soustavu daní.

1.1 Daňový systém

Daňový systém, neboli daňová soustava, je souhrnem všech daní, které na daném území (v daném státě) existují a vybírají se. Je to kombinace daní zabezpečující plnění jednotlivých funkcí daní, protože každá daň se chová odlišně.¹

Současnou soustavu daní ČR přinesla daňová reforma k 1. lednu 1993, díky níž je náš daňový systém podobný systémům západu. Možnost státu daně vybírat je uchycena v Listině základních práv a svobod stanovením, že daně a poplatky je možné vybírat jen na základě zákona.² Každá konkrétní daň je nyní upravena vlastním zákonem. V něm je vždy uvedeno, kdo je poplatníkem, co je předmětem daně, možná osvobození, základ daně, sazba daně a pravidla a způsoby placení. Součástí je i oblast hmotněprávní a procesněprávní úpravy.³

1.2 Základní pojmy

Pro správné pochopení celé práce je potřeba si nejdříve vysvětlit a upřesnit několik základních pojmů, které s tímto tématem souvisí.

Daň

Daň je povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Mezi její vlastnosti patří:

¹ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2010*. s. 42-43.

² POLÁK, M., J. KOPŘIVA a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob 2009*. s. 7.

³ KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie: úvod do problematiky*. s. 40.

- Nenávratnost - Daň není návratná ve smyslu, že jejím zaplacením nevzniká subjektu žádný konkrétní nárok.
- Neekvivalentnost - Neexistuje nárok na adekvátní protihodnotu za daň, která byla zaplacená.
- Neúčelnost – Nikdo není obeznámen s tím, co bude z těchto prostředků financováno. Výjimkou zde může být daň silniční, kdy z jejího výnosu se hraří výstavba a údržba dálnic a silnic.
- Pravidelnost – Jedná o částky pravidelně se opakující. Neplatí to ovšem u daně darovací, dědické a z převodu nemovitostí.⁴

Nedobrovolnost, povinnost a vynutitelnost jsou dalšími vlastnostmi, které plynou ze zákona. Ten určuje, kdy přesně je nutné daň odvést.⁵

Daňový subjekt

Dle zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, „je daňovým subjektem osoba, kterou za daňový subjekt označuje zákon, jakož i osoba, kterou zákon označuje za poplatníka nebo jako plátce daně.“⁶

• **Poplatník**

Poplatník je jedním ze dvou druhů daňových subjektů. Jedná se o fyzickou či právnickou osobu, „jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani.“⁷ Příkladem poplatníka může být živnostník.

• **Plátce**

Plátce daně je druhým ze subjektů. „Je jím taková fyzická či právnická osoba, která pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň od poplatníků vybranou nebo poplatníkům sraženou.“⁸ Může se jednat například o zaměstnavatele.

⁴ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2010*. s. 9-10.

⁵ tamtéž, s. 9-10.

⁶ § 20 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád.

⁷ BONĚK, V., et al. *Lexikon: daňové pojmy*. s. 303.

⁸ tamtéž, s. 282.

Daňové přiznání

Jedná se o povinnost každého daňového subjektu uvést na daném formuláři všechny skutečnosti důležité pro výpočet daně i výši samotné daňové povinnosti.⁹

Student

Studentem se rozumí osoba, která se „soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let.“¹⁰

- **Zaměstnanec**

Aby se student mohl stát zaměstnancem, musí splňovat podmínky uvedené v zákoně č. 262/2006 Sb., zákoníku práce. Podle něj musí fyzická osoba dosáhnout 15 let věku a mít ukončenou povinnou školní docházku.¹¹

- **Zaměstnavatel**

Způsobilost fyzické osoby se stát zaměstnavatelem plyne ze stejného zákona. V tomto případě však musí fyzická osoba dosáhnout 18 let věku.¹²

Příjem

Příjem podle zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“), není přímo definován. Ovšem dle § 23 odst. 6 ZDP za příjmy jsou považována **peněžní i nepeněžní plnění**, oceněná dle zvláštního předpisu, a také **příjmy získané směnou**, které se posuzují podobně jako příjmy získané prodejem.¹³

⁹ POLÁK, M., J. KOPŘIVA a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob 2009*. s. 9.

¹⁰ § 35ba odst. 1 písm. f) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

¹¹ § 6 zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce.

¹² tamtéž, § 10.

¹³ § 23 odst. 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Zdaňovací období

Pod tímto pojmem se skrývá časové období či interval, za něž se stanovuje základ a výše daně. Může to být kalendářní rok, hospodářský rok apod. Pro každou daň je zdaňovací období stanoveno příslušným daňovým zákonem. Výjimkou, kde nelze stanovit zdaňovací období, jsou daně darovací, dědické a z převodu nemovitostí. Tyto daně jsou vybírány nepravidelně v případě uskutečnění dané události.¹⁴

Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků.

Poplatník daně z příjmů fyzických osob, který ve zdaňovacím období, pobírá příjmy ze závislé činnosti nebo funkční požitky, uplatní pro účely výpočtu zálohy na daň za příslušný kalendářní měsíc a pro výpočet daně za zdaňovací období nárok na nezdanitelné částky ze základu daně a daňové zvýhodnění tím, že vyplní a podepíše prohlášení ke zdanění příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků, které předloží plátcí nejpozději do 30 dnů po vstupu do zaměstnání a každoročně nejpozději do 15. února. Poplatník je povinen plátcí veškeré skutečnosti prokázat a dokázat příslušnými doklady. Toto prohlášení smí poplatník využít pouze u jednoho zaměstnavatele.¹⁵

1.3 Soustava daní České republiky

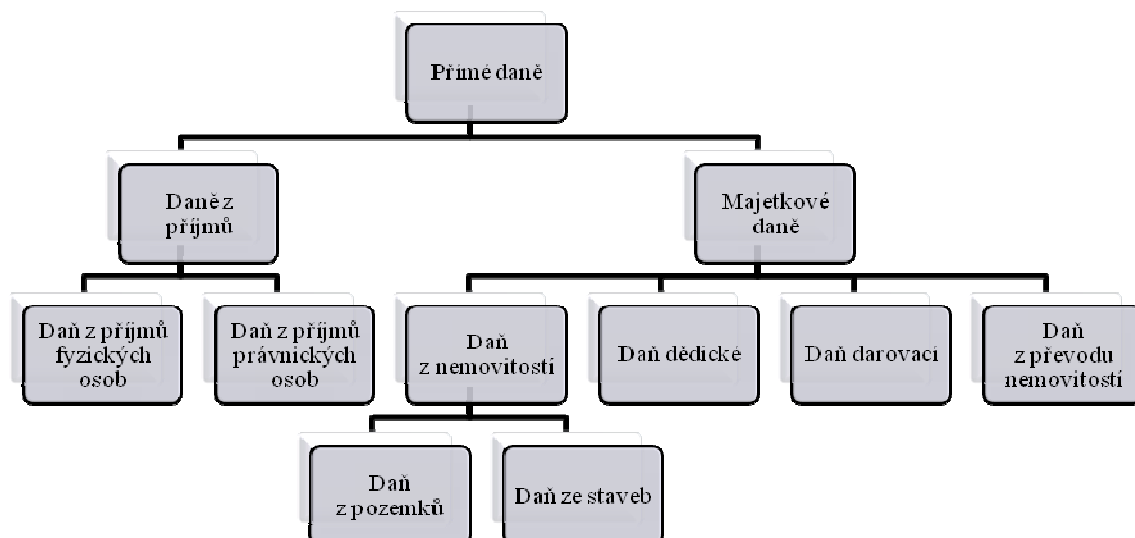
Daně je možné třídit z různých hledisek. Jedním ze základních hledisek je způsob hrazení daně státu, a to zda lze přímo specifikovat osobu, která daň bude platit, nebo nelze. Daně tímto způsobem rozlišované, se dělí na daně přímé a nepřímé.

¹⁴ BONĚK, V., et al. *Lexikon: daňové pojmy*. s. 567.

¹⁵ § 38k zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

1.3.1 Přímé daně

Vyměřují se přímo poplatníkovi dle jeho důchodové a majetkové situace. Daň tedy nese subjekt, který má povinnost ze zákona daň zaplatit. Jednotlivé daně spadající do daní přímých jsou znázorněny na následujícím schématu.



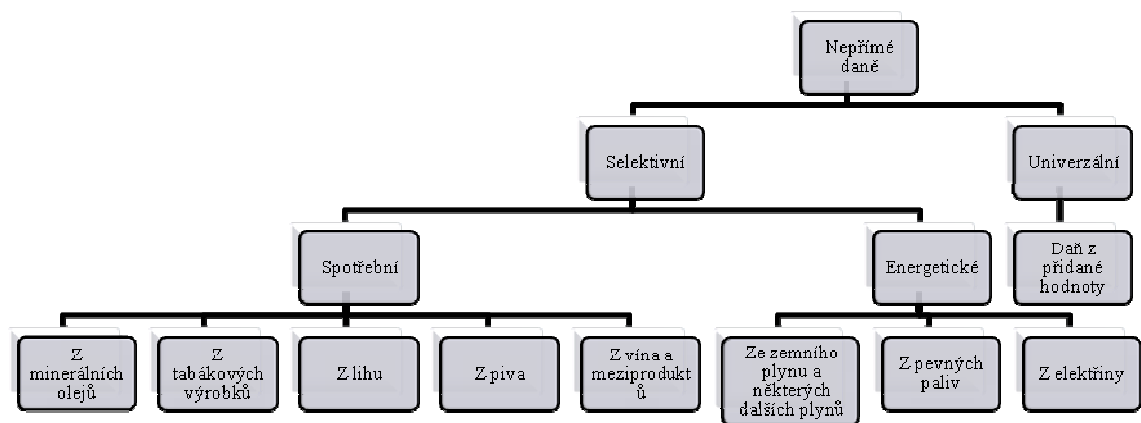
Obr. 1: Schéma přímých daní (Zdroj: vlastní zpracování podle ¹⁶)

1.3.2 Nepřímé daně

Tyto daně jsou vybírány a placeny v cenách zboží či služeb a odváděny prostřednictvím obchodu nebo výrobce (plátce).

U zařazení daně silniční nastávají problémy. Někteří autoři ji řadí do nepřímých daní, jiní ji schválně zařazují mimo. Z tohoto důvodu tato daň nebude obsažena v samotném schématu nepřímých daní, nacházejícím se níže.

¹⁶ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2010*. s. 48-53.



Obr. 2: Schéma nepřímých daní (Zdroj: vlastní zpracování podle ¹⁷)

¹⁷ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2010*. s. 48-53.

2 Formy výdělečných činností studentů

Existují dvě možnosti, jak si studenti mohou vydělávat peníze. Buď se může jednat o pracovněprávní vztahy, což jsou právní vztahy vznikající při výkonu závislé práce mezi zaměstnanci a zaměstnavateli, nebo mohou začít podnikat a stát se osobou samostatně výdělečně činnou.

Nejdříve se bude autor věnovat první zmíněné možnosti. Pro začátek je nutné vědět, že zde figurují tři typy pracovněprávních vztahů. Jedná se o pracovní poměr, dohodu o provedení práce a dohodu o pracovní činnosti.¹⁸

.

2.1 Pracovní poměr¹⁹

Pracovní poměr je založen pracovní smlouvou mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem.

Pracovní smlouva ze zákona musí obsahovat druh práce, který má zaměstnanec vykonávat a také místo výkonu práce. Dále také den nástupu práce. Smlouva se uzavírá písemně a její vyhotovení je povinen mít jak zaměstnavatel, tak i zaměstnanec.

Pracovní poměr vzniká tím dnem, který byl ve smlouvě sjednán jako nástupní den.

Pokud není stanovena doba trvání vztahu, která by tento pracovní poměr činila pracovním poměrem na dobu určitou, jedná se o pracovní poměr na dobu neurčitou. Jeho rozvázání je pak možné pouze:

- *dohodou,*
- *výpovědí,*
- *okamžitým zrušením,*
- *zrušením ve zkušební době.*²⁰

¹⁸ GOGOŮVÁ, R., et al. *Pracovní doba*. s. 25.

¹⁹ § 33, 34, 36, 39 zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce.

²⁰ tamtéž, § 48.

2.2 Dohody konané mimo pracovní poměr

Mezi tyto dohody se zařazují dohoda o provedení práce a dohoda o pracovní činnosti. Patří u studentů mezi nejčastěji uzavíraný typ pracovněprávního vztahu. Zaměstnavatel v nich není povinen rozvrhovat zaměstnanci pracovní dobu.²¹

Dohoda o provedení práce²²

Důležitým aspektem je zde omezený rozsah práce, který nesmí překročit 300 hodin v kalendářním roce. Do tohoto limitu se započítává i doba práce konaná na základě jiné dohody o provedení práce (dále jen „DPP“) u stejného zaměstnavatele. Další dohody u jiných zaměstnavatelů se již do rozsahu nezapočítávají. Zaměstnanec tedy může uzavřít dohodu u několika zaměstnavatelů za podmínky dodržení maximálního časového rozsahu u každého z nich.

DPP může být sjednaná jak na dobu určitou, tak na dobu neurčitou. Musí být uzavřena vždy písemně a musí obsahovat sjednaný pracovní úkol, výši odměny a podmínky jejího poskytování, dobu, na kterou se dohoda uzavírá a rozsah práce.

Odměna nesmí být nižší než minimální mzda. Výhodou DPP je, že zaměstnanec ani zaměstnavatel nemusí hradit sociální a zdravotní pojištění, pokud nebude ovšem měsíční odměna vyšší než 10 000 Kč. V tuto chvíli se zaměstnanec začíná podílet na nemocenském pojištění, a to v měsících, kterých se překročení částky týká. Tyto zaměstnance je pak nutné registrovat na České správě sociálního zabezpečení (dále jen „ČSSZ“) a příslušné zdravotní pojišťovně.

Při DPP nevzniká zaměstnanci nárok na dovolenou, odstupné, uplatnění překážek na jeho straně, a pokud se neúčastní nemocenského pojištění, nemůže nárokovat ani nemocenské dávky.

Zákoník práce nedefinuje zákonné ukončení DPP. Jednou z možností je dohoda obou stran, případně již při uzavírání dohody je možné sjednat způsoby a podmínky předčasného ukončení.

²¹ GOGOŮVÁ, R., et al. *Pracovní doba*. s. 142.

²² Dohoda o provedení práce 2012. *Podnikatelský web* [online]. [cit. 2012-10-25].

Dohoda o pracovní činnosti²³

Při této dohodě rozsah práce nesmí být v průměru vyšší než polovina stanovené týdenní pracovní doby. Dohoda o pracovní činnosti (dále jen „DPČ“) musí být uzavřena písemně a uvádí sjednanou práci, sjednaný rozsah pracovní doby a dobu, na kterou se dohoda uzavírá.

Odměna stejně jako u DPP nesmí být nižší než mzda minimální a dle zákoníku práce by její výše a způsob poskytování měly být sjednány v dohodě.

U problematiky dovolené a osobních překážek se DPČ od DPP liší, jelikož zde je možné tyto případy sjednat, nebo stanovit vnitřním předpisem.

Zde sociální a zdravotní pojištění zaměstnanec již platí, ale jen když dosáhne na měsíční odměnu 2500 Kč.

Zrušení této dohody, pokud její způsob nebyl sjednán, je možný oboustrannou dohodou k určitému dni, nebo jednostranně bez uvedení důvodu s patnáctidenní výpovědní lhůtou. Ta počíná běžet dnem, v němž byla výpověď druhému účastníku doručena.

2.3 Osoba samostatně výdělečně činná²⁴

Každá osoba, která má jakékoli příjmy z podnikání nebo jiné samostatně výdělečné činnosti, se stává osobou samostatně výdělečně činnou (dále jen „OSVČ“). To je směrodatné především pro úřady, zdravotní pojišťovnu a ČSSZ.

Za OSVČ se zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, považuje osoba, která:

- „vykonává samostatnou výdělečnou činnost, nebo
- spolupracuje při výkonu samostatné výdělečné činnosti, pokud podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, lze na ni rozdělovat příjmy dosažené výkonem této činnosti a výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení,

²³ Dohoda o pracovní činnosti. *Jak podnikat* [online]. [cit. 2012-10-25].

²⁴ Zdravotní a sociální pojištění studentů při podnikání. *Jak podnikat* [online]. [cit. 2012-10-27].

- *ukončila povinnou školní docházku a dosáhla aspoň 15 let věku.*²⁵

OSVČ mohou vykonávat svou činnost jako hlavní nebo vedlejší. Pro studenty platí stejná pravidla, ovšem s několika výhodami.

Studenti, kteří jsou plnoletí a rozhodnou stát OSVČ, však danou činnost konají jako **vedlejší**, jelikož hlavní činností jim je jejich studium. K tomu ale musí o rozhodnutí začít podnikat do 8 dní uvědomit zdravotní pojišťovnu a okresní zprávu sociálního zabezpečení (dále jen „OSSZ“) a předložit potvrzení o studiu, které musí student dokládat pak každý rok.

V takovém případě pak studenti jako OSVČ na rozdíl od ostatních OSVČ nemusí platit v prvním roce podnikání zálohy na sociální pojištění. Po skončení roku student podává Přehled příjmů a výdajů, ze kterého zjistí svůj zisk. Pokud zisk nepřekročí hranici (neboli tzv. rozhodnou částku), která pro rok 2012 činí 60 329 Kč, neplatí nic a ani nehradí zálohy na příští rok. V případě převýšení dané částky se doplácí pojištění podle toho, co vyšlo v Přehledu příjmů a výdajů a začnou se platit i zálohy vypočítané pro vedlejší činnost.

Podobně je tomu i u zdravotního pojištění, kdy i zde se zálohy neplatí a doplácí se až případně ze skutečně dosaženého zisku.

Samozřejmě má student možnost se k tomuto placení přihlásit dobrovolně.

²⁵ Pojištění OSVČ: druhy SVČ. Česká správa sociálního zabezpečení [online]. [cit. 2012-10-27].

3 Daň z příjmů fyzických osob

Obecně jsou daně z příjmů často využívány jako nástroj regulace fiskální politiky. Jsou viditelnější než u jiných daní, a tak je i většina poplatníků více pociťuje. To je dané zejména tím, že tyto daně se projeví na platu ve formě srážky, zatímco například daň z přidané hodnoty je již v ceně daného zboží či služby. Na jednu stranu se mohou lépe přizpůsobit platební schopnosti daňových subjektů, na stranu druhou mají negativní účinky na nabídku práce i úspory. Přestože důchodové daně tvoří značnou část rozpočtových příjmů, jejich samotný podíl v daňovém systému se poslední dobou spíše snižuje.²⁶

3.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

Nyní už konkrétně k fyzickým osobám. Nejdříve bude řečeno, kdo podle ZDP mezi poplatníky daně z příjmů fyzických osob patří:

- „fyzické osoby,
- *poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí,*
- *poplatníci neuvedení v předešlém bodě nebo ti, o nichž to stanoví mezinárodní smlouvy, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky. Poplatníci, kteří se na území České republiky zdržují pouze za účelem studia nebo léčení, mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, i v případě, že se na území České republiky obvykle zdržují,*
- *poplatníky obvykle se zdržujícími na území České republiky jsou ti, kteří zde pobývají alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích; do lhůty 183 dnů se započítává každý započatý den pobytu. Bydlištěm na území České republiky se pro účely tohoto zákona rozumí*

²⁶ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2010*. s. 48.

místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat na jeho úmysl trvale se v tomto bytě zdržovat.“²⁷

3.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob²⁸

Dále bude vymezeno, co spadá do předmětu daně z příjmů fyzických osob. K tomu poslouží opět znění ZDP.

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

3.3 Osvobození od daně

Rozumí se tím situace, kdy se část či určitý druh předmětu daně nezahrnuje do základu daně, neboli ve skutečnosti z něj nebude daň ani vypočítána a ani zaplacená. Osvobození může být úplné, nebo je nutné splnit dané podmínky (např. časovou lhůtu).²⁹

Osvobození od daně z příjmů fyzických osob je k nalezení v § 4 ZDP, ale je velmi obsáhlé, a proto budou uvedeny pouze některé případy. U všech jsou však ještě v zákoně uvedeny podmínky, podle kterých je až daný případ opravdu osvobozen.

- Příjmy z prodeje rodinného domu či bytu,
- příjmy z prodeje nemovitostí a movitých věcí,
- přijaté náhrady škody,
- ceny z veřejných soutěží,
- dávky sociální péče,
- stipendia,

²⁷ § 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

²⁸ tamtéž, § 3.

²⁹ BONĚK, V., et al. *Lexikon: daňové pojmy*. s. 282.

- příjmy z převodu členských práv,
- příjmy z prodeje cenných papírů,
- a další.³⁰

3.4 Zdaňovací období, sazba a základ daně u fyzických osob

Pro fyzické osoby je zdaňovacím obdobím kalendářní rok, který začíná 1. ledna a končí 31. prosince. Fyzická osoba sice může účtovat v roce hospodářském, čímž máme na mysli 12 po sobě jdoucích měsíců, ovšem daňové přiznání musí podat za kalendářní rok.³¹

K výpočtu daňové povinnosti je zapotřebí znát i sazbu daně, která nyní činí pro fyzické osoby 15%.³²

Základ daně je podstatný pro výpočet daňové povinnosti. Jedná se o částku, která je rozdílem příjmů plynoucích poplatníkovi za zdaňovací období a výdajů prokazatelně vynaložených k jejich dosažení, zajištění a udržení. Pokud příjmy přesahují výdaje, rozdílem je základ daně. V opačném případě se mluví o daňové ztrátě.³³

3.5 Nezdánitelné části základu daně³⁴

Jsou to určité položky, o které si FO po splnění podmínek může snížit základ daně. Nárok na ně je třeba doložit. Zaměstnanci to prokazují svým zaměstnancům, zatímco ostatní fyzické osoby správcům daně. Některé doklady se dokládají společně s daňovým přiznáním, jiné při daňové kontrole. Řadí se sem následující položky.

³⁰ MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2012, úplná znění platná k 1. 1. 2012.* s. 10-12.

³¹ POLÁK, M., J. KOPŘIVA a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob 2009.* s. 10

³² § 16 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

³³ tamtéž, § 5.

³⁴ BRYCHTA, I., et al. *Daň z příjmů 2012.* s. 299-305.

Poskytnuté dary

Zákon vymezuje okruh příjemců, kterým dar lze poskytnout, účel jeho poskytnutí a limit pro odpočet. U fyzických osob musí úhrnná hodnota daru ve zdaňovacím období přesáhnout 2 % ze základu daně, nebo činit alespoň 1 000 Kč.

Úroky ze stavebního spoření a hypotečních úvěrů

Pro jejich uplatnění je však musí poplatník použít na financování bytových potřeb. Ne v rámci podnikatelské činnosti.

Může se jednat i o více úvěrů, ale úhrnná částka nesmí překročit 300 000 Kč. Pokud jsou úroky placeny jen po část roku, nesmí částka převýšit jednu dvanáctinu maximální částky za každý měsíc placení úroků.

Penzijní připojištění a penzijní pojištění se státním příspěvkem

Tyto příspěvky musí být realizovány dle platných smluv.

Nutnou podmínkou je, že byla sjednána výplata plnění z penzijního pojištění až po 60 kalendářních měsících a současně nejdříve v roce dosažení 60 let.

Poté lze odečíst od základu daně částku, která je rovna úhrnu příspěvků za zdaňovací období, sníženou o 6 000 Kč. Maximálně lze však odečíst 12 000 Kč.

Soukromé životní pojištění

Opět je zde podstatná uzavřená pojistná smlouva.

Podmínkou uplatnění je, že výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu poplatník dosáhne věku 60 let. Navíc u smluv s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití je zapotřebí splnit minimální částku (v případě pojistné doby 5 – 15 let včetně 40 000 Kč, nad 15 let 70 000 Kč).

Horní hranicí pro částku, kterou je možné odečíst, je 12 000 Kč, přičemž se může jednat o více smluv.

Příspěvek odborovému svazu

Hovoří se o příspěvcích členů odborové organizace, přičemž tato organizace obhájí hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců.

Za zdaňovací období lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů poplatníka ze závislé činnosti, pokud nebyly zdaněny srážkovou daní, a maximálně do výše 3 000 Kč.

Úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání

Tyto úhrady však nesměly být uhrazeny zaměstnavatelem, ani nebyly uplatněny podnikající fyzickou osobou jako výdaj.

Nejvýše je možné odečíst 10 000 Kč. V případě osoby se zdravotním postižením (v případě invalidity prvního a druhého stupně) se hranice posouvá na 13 000 Kč a u osob s těžším zdravotním postižením (v případě invalidity třetího stupně) na 15 000 Kč.

3.6 Odčitatelné položky od základu daně³⁵

Princip odčitatelných položek spočívá v tom, že při splnění zákonných podmínek je kromě běžných výdajů možné si snížit základ daně ještě o část stejného výdaje. Tyto položky si na rozdíl od nezdanitelných částí základů daně můžou odečítat i právnické osoby. U fyzických osob se tato možnost týká jen poplatníků s příjmy plynoucími z § 7 a § 9 ZDP.

³⁵ BRYCHTA, I., et al. *Dan z příjmů 2012*. s. 305-3014.

Jednou z odčitatelných položek je odpočet na projekty výzkumu a vývoje. Základ daně se snižuje o 100 % výdajů vynaložených v daném zdaňovacím období při realizaci projektů výzkumu a vývoje v nejrůznější podobě.

Další možností, jak si snížit základ daně, je uplatnění daňové ztráty, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následující bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje.

3.7 Slevy na dani

Slevy na dani již nesnižují základ daně, ale daň samotnou. Zvýhodnění pomocí těchto slev se týká následujících případů.

Zaměstnavatelé zaměstnávající zaměstnance se zdravotním postižením³⁶

To je upraveno v § 35 ZDP. Slevy na dani z tohoto titulu se dají využít ve výši:

- „18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením s výjimkou zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo,
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením“³⁷ a opět poměrnou část.

Poplatníci, kterým byla přiznána tzv. investiční pobídka³⁸

Informace o této kategorii jsou zachyceny v § 35a a § 35b ZDP. Pro jejich uplatnění je nutné splnit několik všeobecných podmínek.

³⁶ MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2012, úplná znění platná k 1. 1. 2012.* s. 46.

³⁷ § 35 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

³⁸ BRYCHTA, I., et al. *Daň z příjmů 2012.* s. 322.

Fyzické osoby na poplatníky, manžela / manželku, na invaliditu a studium ³⁹

Tyto slevy na dani se nachází v § 35ba ZDP. Spadají sem následující slevy.

- Sleva na poplatníka ve výši 24 840 Kč.
- Sleva na manžela (manželku) ve výši 24 840 Kč, pokud žije s poplatníkem v domácnosti a nemá vlastní příjem převyšující za zdaňovací období 68 000 Kč. Pokud je manžel či manželka držitelem průkazu ZTP/P, který mají osoby se zvlášť těžkým postižením s potřebou průvodce, pak se částka zdvojnásobuje.
- Pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně, má nárok na částku 2 520 Kč.
- Pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně, má nárok na částku 5 040 Kč.
- Poplatník, který je držitelem průkazu ZTP/P, má nárok na částku 16 140 Kč.
- Poplatník soustavně se připravující na „budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let“ ⁴⁰, může uplatnit 4 020 Kč.

Fyzické osoby z titulu vyživovaného dítěte ⁴¹

V případě, že s poplatníkem žije v domácnosti vyživované dítě a poplatník neuplatňuje slevu dle § 35a nebo § 35b ZDP, má nárok na částku 11 604 Kč. Jestliže je dítě držitelem průkazu ZTP/P, částka se zvyšuje na dvojnásobek. Daňové zvýhodnění může být uplatněno formou slevy na dani, což je možné až do výše daňové povinnosti, nebo také formou daňového bonusu, který vzniká převýšením přes daňovou povinnost.

Pro účely tohoto zákona se za vyživované dítě rozumí:

- vlastní dítě,
- osvojené dítě a dítě v péči nahrazující péči rodičů,
- dítě druhého z manželů,

³⁹ MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2012, úplná znění platná k 1. 1. 2012.* s. 48.

⁴⁰ § 35ba odst. 1 písm. f) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

⁴¹ BRYCHTA, I., et al. *Daň z příjmů 2012.* s. 331-333.

- vnuk či vnučka v případě, že jejich rodiče nemají příjmy, z nichž by bylo možné toto zvýhodnění uplatnit.

Dále však musí být splněna podmínka, že se jedná o:

- „nezletilé dítě,
- *zletilé dítě až do dovršení věku 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně a*
 - *soustavně se připravuje na budoucí povolání,*
 - *nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz,*
 - *nebo z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat výdělečnou činnost.“*⁴²

3.8 Výpočet daňové povinnosti⁴³

V první řadě je otázkou, zda daný příjem je předmětem daně z příjmů FO. Pokud je podmínka splněna, zajímá nás, jestli příjem nespadá do příjmů osvobozených od daně. Příjmy jsou postupně zařazovány do jednotlivých paragrafů 6 až 10 dle ZDP a stanovují se dílčí základy daně dle jednotlivých příjmů.

Dílčí základ daně z příjmů dle § 6 ZDP se získá souhrnem příjmů spadajících do tohoto paragrafu a jejich vynásobením koeficientem 1,34 (z důvodu zahrnutí pojistného na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku a pojistné na veřejné zdravotní pojištění). Získané číslo bude vždy kladné či nula.

Příjmy patřící do § 7 a § 9 ZDP se vypočítají jako rozdíl příjmů a výdajů. Tím pádem zde existuje možnost i záporného výsledku.

Dílčí základ daně ze skupiny příjmů v § 8 ZDP je tvořen pouze příjmy sem spadajícími.

⁴² § 35c odst. 6 písm. zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

⁴³ POLÁK, M., J. KOPŘIVA a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob 2009*. s. 30-48.

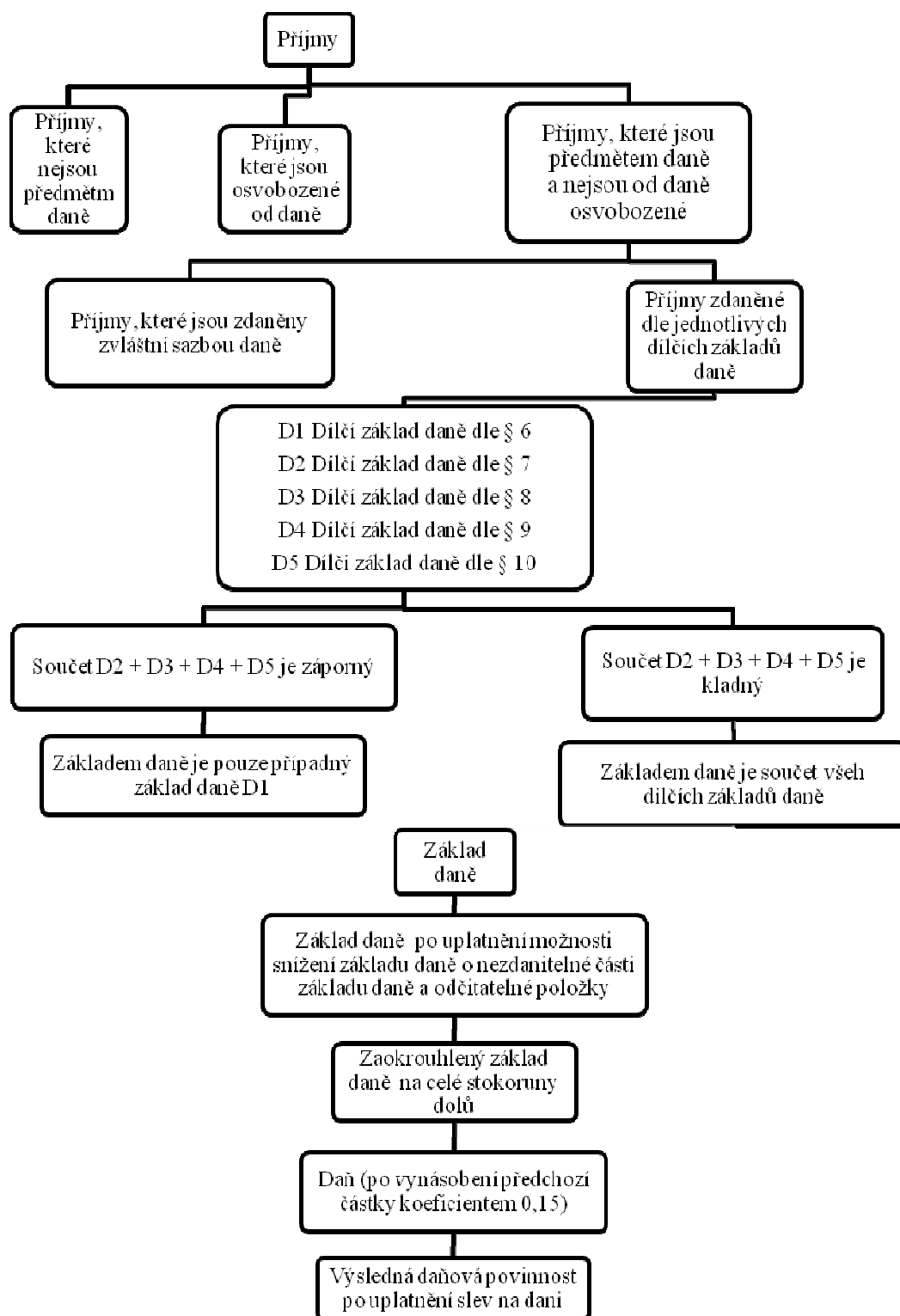
U příjmů v § 10 ZDP je dílčím základem daně příjem snížený o výdaje. Pokud však by byl výdaj vyšší než příjem, nepřihlíží se k němu.

Nyní se všechny dílčí základy daně sečtou až na ty týkající se příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Vyjde-li součet nula nebo v záporných hodnotách, základem daně se stává samotný dílčí základ daně z příjmů § 6 ZDP a z případného „mínus“ bude vyměřena daňová ztráta, kterou pak lze uplatnit nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po zdaňovacím období, za které se ztráta vyměřuje. V případě kladného výsledku se přičte i dílčí základ daně příjmů v § 6 ZDP a tím se získá základ daně.

Ten lze snížit jednak o nezdanitelné části základu daně (§ 15 ZDP), tak i o odčitatelné položky (§ 34 ZDP).

Poté bude výsledná částka zaokrouhlena dle § 16 ZDP na celé stokoruny dolů a vynásobena koeficientem 0,15 (sazba daně 15%). Tím se získá samotná vlastní daň.

Nakonec může poplatník využít slev na dani dle § 35 ZDP a po jejich uplatnění dostává **výslednou daňovou povinnost.**



Obr. 3: Schéma výpočtu daňové povinnosti fyzických osob (Zdroj: vlastní zpracování podle ⁴⁴⁾)

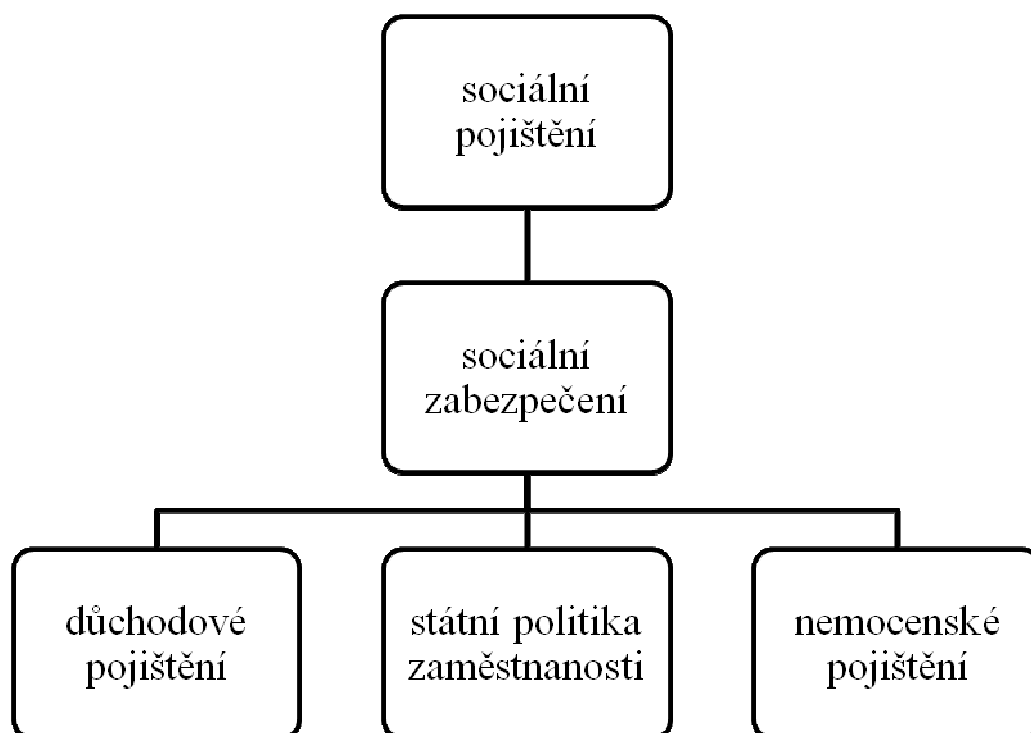
⁴⁴ POLÁK, M., J. KOPŘIVA a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob 2009*. s. 47-48.

4 Sociální pojištění

Je nutné si nejprve tento pojem správně vyložit, jelikož spousta lidí si ho vykládá chybně.

Sociální pojištění je zdrojem pro **sociální zabezpečení**, které poskytuje stát. To pod sebou ukrývá **důchodové pojištění**, které je podstatné z hlediska dlouhodobé či trvalé neschopnosti práce, jako je invalidita či stáří. Dále obsahuje **nemocenské pojištění** důležité při pracovní neschopnosti krátkodobé z důvodu úrazu či nemoci. Nakonec tu figuruje **státní politika zaměstnanosti** týkající se ochrany v nezaměstnanosti.⁴⁵

Pro znázornění je použito schéma.



Obr. 4: Schéma sociálního pojištění (Zdroj: vlastní zpracování podle⁴⁶)

Příjmovou stranu sociálního pojištění tvoří pojistné na sociální pojištění, tzv. sociální pojistné. Sociální pojistné je velmi důležitým veřejným příjmem v České republice

⁴⁵ ŽENÍŠKOVÁ, M. *Pojistné na sociální zabezpečení s komentářem příklady k 1. 1. 2010*. s. 9.

⁴⁶ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2010*. s. 186.

plynoucí do jejího státního rozpočtu a tvoří cca 34 %. Vykazuje určité znaky účelovosti a ekvivalentnosti, jelikož čím více určitá osoba přispívá do systému, tím větší nároky ji z něj plynou. Tím se liší od klasických daní, i když i s nimi nese podobné vlastnosti, například povinnost.⁴⁷

Pro lepší přehled plateb do rozpočtu a nároků (poskytnutých plnění) z pojistného sociálního na pojištění nám poslouží následující tabulka.

Tab. 1: Platby a nároky jednotlivých druhů pojištění (Zdroj: vlastní zpracování podle⁴⁸)

pojištění	platba	nárok
<u>nemocenské pojištění</u>	pojistné na nemocenské pojištění	nemocenské, ošetrovné, vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství, peněžitá pomoc v mateřství
<u>důchodové pojištění</u>	pojistné na důchodové pojištění	důchody starobní, invalidní a pozůstalostní (vdovský, vdovecký a sirotčí)
<u>státní politika zaměstnanosti</u>	příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	podpora v nezaměstnanosti a aktivní politika zaměstnanosti (podpora tvorby nových pracovních míst)

Poplatníky pojistného na sociální zabezpečení jsou:

- zaměstnanci,
- zaměstnavatelé,
- OSVČ,
- osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění.⁴⁹

⁴⁷ VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2010*. s. 185.

⁴⁸ tamtéž, s. 187.

⁴⁹ Pojistné na sociální zabezpečení: povinnosti. Česká správa sociálního zabezpečení [online]. [cit. 2012-11-29].

4.1 Zaměstnanci a zaměstnavatelé⁵⁰

Zaměstnavateli se rozumí osoby právnické či fyzické, které zaměstnávají nejméně jednoho zaměstnance. Zaměstnanci jsou míněni ti, jež jsou účastni na nemocenském pojištění.

Zaměstnavatel je povinen odvádět pojistné za své zaměstnance i si sám vypočítat pojistné, které musí odvádět. Pro výpočet pojistného je rozhodný vyměřovací základ za období, čímž je jeden kalendářní měsíc. U zaměstnance se jedná o 6,5 % z vyměřovacího základu a u zaměstnavatele o 25 %, nebo v případě zvýšené sazby pojistného na nemocenském pojištění o 26 % z úhrnu vyměřovacích základů zaměstnanců. Nakonec zaměstnavatel sečte pojistné za sebe a za všechny své zaměstnance a celkovou částku odvede na účet příslušné OSSZ.

4.2 OSVČ⁵¹

Tyto osoby jsou povinné platit pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti v případě, že jsou účastné důchodového pojištění dle zákona č. 155/1995 Sb., v platném znění. K placení nemocenského pojištění se mohou přihlásit dobrovolně.

Rozhodným obdobím je zde jeden kalendářní rok a vyměřovací částku si určují sami. Nesmí být však nižší než 50 % daňového základu.

Nemocenské pojištění⁵²

Sazba pojistného na nemocenské pojištění činí 2,3 %. Od 1. ledna 2012 se minimální měsíční základ pojistného zvyšuje na 5 000 Kč a tak je stanovena minimální platba ve výši 115 Kč. Výše měsíčního základu pro nemocenské pojištění však nesmí být vyšší než vyměřovací základ pro důchodové pojištění.

⁵⁰ Pojistné na sociální zabezpečení: povinnosti. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. [cit. 2012-11-29].

⁵¹ Pojistné na sociální zabezpečení: výše a platba pojistného. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. [cit. 2012-12-29].

⁵² Změny v pojištění osob samostatně výdělečně činných od 1. 1. 2012. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. [cit. 2012-11-29].

OSVČ, která se tohoto pojištění účastní, se posuzuje jako OSVČ vykonávající hlavní samostatnou činnost. Aby si tedy student zachoval výhody vyplývající z případu, kdy OSVČ koná svou činnost jako činnost vedlejší, nemocenské pojištění dobrovolně zakládat nebude.

Důchodové pojištění⁵³

V roce 2012 se bude odvádět pojistné ve výši 29,2 % a OSVČ si platbou zálohy určí sama svůj vyměřovací základ.

U OSVČ vykonávajících hlavní činnost se minimální zálohy na důchodové pojištění zvyšují z 1 807 Kč na 1 836 Kč a minimální roční vyměřovací základ bude tedy činit 75 420 Kč. U vedlejší činnosti ze 723 Kč na 735 Kč a zde bude minimálním vyměřovacím základem částka 30 168 Kč.

4.3 Osoby dobrovolně účastné důchodového pojištění

Osoby, které se z vlastní vůle účastní důchodového pojištění, platí pojistné za každý kalendářní měsíc jednotlivě a odvádí je pak na účet příslušné OSSZ dle svého místa trvalého pobytu.⁵⁴

⁵³ Změny v pojištění osob samostatně výdělečně činných od 1. 1. 2012. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. [cit. 2012-11-29].

⁵⁴ Pojistné na sociální zabezpečení: povinnosti. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. [cit. 2012 11-29].

5 Veřejné zdravotní pojištění

Veřejné zdravotní pojištění je od ostatních pojištění více odkloněno, protože slouží ke krytí výdajů spojených s financování zdravotnictví. To znamená, že příjmy plynou jednotlivým zdravotním pojišťovnám.

Existují tři systémy financování zdravotního systému. Prvním je **komerční přístup**, kdy až na výjimky každý platí sám za sebe a na trhu zdravotních služeb se stará sám o sebe. Druhým je národní zdravotní služba (tzv. „**bezplatné zdravotnictví**“), které je charakteristické tím, že zdravotní služby jsou financovány z veřejných rozpočtů.⁵⁵

V České republice se uplatňuje systém třetí – **evropské pluralitní zdravotnictví**. Finanční prostředky se získávají především prostřednictvím povinného veřejnoprávního zdravotního pojištění. Příspěvky od pojištěnců se shromažďují ve fondech, které spravují zdravotní pojišťovny. Z těchto fondů se pak financuje zdravotní péče. Malá část může plynout i ze soukromých pojištění či z přímých plateb.⁵⁶

Podmínkou účasti na zdravotním pojištění osob je jejich trvalý pobyt na území České republiky, nebo se musí jednat o zaměstnance, jehož zaměstnává osoba se sídlem na území České republiky. Plátcí jsou zaměstnanci, zaměstnavatelé, OSVČ, stát, osoby bez zdanitelných příjmů.⁵⁷

5.1 Stát

Stát je plátcem za státní pojištěnce. To znamená, že ze státního rozpočtu za ně hradí zdravotní pojištění. Za státní pojištěnce jsou považováni:

- důchodci,
- studenti a nezaopatřené děti,
- nezaměstnaní v evidenci úřadů práce,
- osoby ve vazbě či ve výkonu trestu,
- osoby na mateřské nebo rodičovské dovolené,

⁵⁵ LAJTKEPOVÁ, E. a O. ŽIŽLAVSKÝ. *Veřejné finance*. s. 18-19.

⁵⁶ tamtéž, s. 18.

⁵⁷ § 4, 5 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění.

- osoby sociálně potřebné,
- a další.⁵⁸

5.2 Osoby bez zdanitelných příjmů

Hovoří se o pojištěncích s trvalým pobytem v ČR, za které zaměstnavatel ani stát neplatí po celý kalendářní měsíc pojistné a ani pojištěnci sami nejsou jako OSVČ plátcí. Důležitá je, že pojištěnec nesmí být ani jeden den v měsíci zaměstnán nebo veden jako OSVČ, případně jako osoba za kterou platí pojistné stát, protože pak by v tomto měsíci nebyl osobou bez zdanitelných příjmů (dále jen „OBZP“).⁵⁹

Pojistné OBZP činí 1080 Kč, což je 13,5 % z vyměřovacího základu, kterým je minimální mzda, a platí si ho sami.⁶⁰

Mezi tyto osoby se řadí:

- nezaměstnaní, kteří nejsou v evidenci úřadu práce,
- členové náboženského řádu bez příjmu,
- ženy v domácnosti, které nepečují celodenně a řádně alespoň o jedno dítě do 7 let nebo o dvě děti do 15 let,
- studenti, kteří po ukončení studia nenastoupí po prázdninách do zaměstnání, nezaevidují se na úřad práce nebo nezačnou podnikat,
- studenti starší 26 let, případně studenti, kteří studují na škole, která nebyla Ministerstvem školství označena jako soustavná příprava na budoucí povolání,
- a další.⁶¹

⁵⁸ § 7 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění.

⁵⁹ Osoby bez zdanitelných příjmů, nezapomínejte na pojistné. *Podnikatel.cz* [online]. [cit. 2013-01-18].

⁶⁰ Změny v platbě zdravotního pojištění. *Všeobecná zdravotní pojišťovna české republiky* [online]. [cit. 2013-01-18].

⁶¹ Osoby bez zdanitelných příjmů, nezapomínejte na pojistné. *Podnikatel.cz* [online]. [cit. 2013-01-18].

5.3 Zaměstnanci a zaměstnavatelé⁶²

Zaměstnavatel je povinen uhradit část pojistného za své zaměstnance a stejně tak odvádí i tu část pojistného, kterou musí hradit zaměstnanec srážkou z jeho mzdy či platu. Zaměstnanec musí svému zaměstnavateli nahlásit, u jaké je zdravotní pojišťovny.

Zaměstnavatel nejpozději v den splatnosti pojistného předává každé zdravotní pojišťovně, u které je pojištěn jeho zaměstnanec, přehled o platbách pojistného. Ten obsahuje vyměřovací základ a celkovou výši pojistného.

Z vyměřovacího základu je odváděno 13,5 %, přičemž 4,5 % hradí zaměstnanec a 9 % zaměstnavatel. Vyměřovacím základem jsou veškeré příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků, které zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním. Jedná se však výhradně o ty příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob a nejsou od ní osvobozeny. Zdravotní pojištění je nutno odvádět alespoň z minimální mzdy. Jestliže je vyměřovací základ nižší než minimální mzda, zaměstnanec musí doplatit zdravotní pojišťovně pojistné ve výši 13,5 % z rozdílu těchto základů. Existují však i osoby, pro které minimální vyměřovací základ neplatí.⁶³

- „Osoby s těžkým tělesným, smyslovým nebo mentálním postižením, kterým se poskytují mimořádné výhody druhého nebo třetího stupně,
- které dosáhly věku potřebného pro nárok na starobní důchod, avšak nesplňují další podmínky pro jeho přiznání,
- které celodenně osobně a řádně pečují alespoň o jedno dítě do 7 let věku nebo nejméně o dvě děti do 15 let věku,
- které současně vedle zaměstnání vykonávají samostatnou výdělečnou činnost a odvádějí zálohy alespoň z minimálního vyměřovacího základu, který je stanovený pro osoby samostatně výdělečně činné,
- za které je plátcem pojistného stát.“⁶⁴

⁶² Zdravotní pojištění. *Portál veřejné správy* [online]. [cit. 2013-01-19].

⁶³ Zdravotní pojištění zaměstnanců. *Finance.cz* [online]. [cit. 2013-01-19].

⁶⁴ tamtéž

5.4 OSVČ

Vyměřovacím základem u OSVČ je 50 % příjmu z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů. OSVČ platí pojistné formou záloh na pojistné na účet příslušné zdravotní pojišťovny za celý kalendářní měsíc. OSVČ v prvním kalendářním roce hradí měsíční zálohy na pojistné vypočtené z minimálního vyměřovacího základu, pokud si nestanoví zálohu vyšší.⁶⁵

U studenta jako OSVČ se po prvním roce podnikání zaplatí pojistné ze zisku za rok předchozí (zálohu v prvním roce nebylo nutné platit). Zároveň se vypočítá výše záloh a ty budou od této doby odváděny každý měsíc. Za další rok podnikání se znovu vypočte skutečná výši zdravotního pojištění a zálohy na další rok. Zdravotní pojišťovně pak buď student bude doplácet, nebo ona bude něco vracet.⁶⁶

⁶⁵ DAŇEK, A., et al. *Průvodce důchodovou reformou, nemocenským a sociálním pojištěním, zdravotní reformou, změnami o DPH, výpočtem mezd, cestovními náhradami, úpravami zákoníku práce, sociálními dávkami v roce 2012*. s. 42.

⁶⁶ Student živnostník – manuál. *Euroekonom.cz* [online]. [cit. 2013-01-19].

6 Daň z příjmů OSVČ

K výpočtu daňové povinnosti u OSVČ je potřeba znát nejdříve jejich základ daně, respektive jejich dílčí základ daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Ten je tvořen příjmy z podnikání a příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti.

Příjmy z podnikání

- *Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,*
- *příjmy ze živnosti,*
- *příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů,*
- *podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.*⁶⁷

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti, pokud nepatří do výše uvedených příjmů z podnikání

- *Příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního 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 výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů*
- *příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sporů, zprostředkovatele kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních právních předpisů*
- *příjmy z činnosti insolvenčního správce, včetně příjmů z činnosti předběžného insolvenčního správce, zástupce insolvenčního správce, odděleného insolvenčního správce, zvláštního insolvenčního správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu,*

⁶⁷ § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

- příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.⁶⁸

Tyto příjmy se mohou snížit o výdaje vynaložené k jejich dosažení, zajištění a udržení, a to několika způsoby.

- Při vedení účetnictví nebo,
- vedení daňové evidence nebo,
- procentem z příjmů.

OSVČ má ještě možnost stanovit daň paušální částkou.⁶⁹

6.1 Vedení účetnictví

Hovoří se zde o jednom ze způsobů, jak evidovat příjmy a výdaje plynoucí z podnikání či jiné samostatné výdělečné činnosti. Povinnost evidence se vztahuje na fyzické osoby:

- zahraniční, které podnikají, nebo v České republice provozují jinou činnost dle zvláštních právních předpisů,
- zapsané v obchodním rejstříku jako podnikatelé,
- podnikatelé, jejichž obrat dle zákona o dani z přidané hodnoty včetně od této daně osvobozených plnění přesáhl v bezprostředně předcházejícím kalendářním roce 25 000 000 Kč,
- vedoucí účetnictví dobrovolně,
- podnikatelé, kteří jsou účastníky sdružení bez právní subjektivity, kdy nejméně jeden z účastníků je povinen vést účetnictví,
- a ostatní, pokud jim tak ukládá zvláštní právní předpis.⁷⁰

Při stanovování dílčího základu za příjmy z § 7 ZDP může poplatník uplatnit výdaje procentem, nebo si daň může stanovit paušální částkou.⁷¹

⁶⁸ DUŠEK, J. *Daně z příjmů 2012*. s. 15.

⁶⁹ BRYCHTA, I., et al. *Daň z příjmů 2012*. s. 41.

⁷⁰ § 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

⁷¹ BRYCHTA, I., et al. *Daň z příjmů 2012*. s. 41.

6.2 Daňová evidence⁷²

Daňová evidence na rozdíl od účetní nepracuje s náklady a výnosy, ale pouze s příjmy a výdaji, a majetky a závazky. Pro poplatníky, kteří nejsou zákonem nuceni vést účetnictví, je daňová evidence výhodnější a jednodušší volba. Opět je zde možnost výkazu výdajů procentem či stanovení daně paušální částkou.

Poplatníci využívající této evidence mají povinnost vykonat inventarizaci a zhotovit o ní zápis. Navíc musejí evidenci archivovat za ta zdaňovací období, pro která lhůta pro vyměření daně neskončila.

6.3 Daň stanovená paušální částkou⁷³

Jedná se o zjednodušené zdanění příjmů. Tato alternativa se dotýká za přísných podmínek pouze podnikatelů:

- s příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- s příjmy ze živnosti,
- s příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů.

Podmínky, jež musí být splněny, jsou následující.

- Podnikatel neoplývá příjmy z podílu na zisku jako společník veřejné obchodní společnosti, ani jako komplementář u komanditní společnosti (nepočítaje příjmy osvobozené od daně a příjmy zdanitelné zvláštní sazbou daně),
- neplynou mu příjmy ani z jiné samostatné výdělečné činnosti,
- podnikatelskou činnost provozuje sám bez zaměstnanců či spolupracujících osob vyjma manželky žádající též o stanovení daně paušální částkou,
- v bezprostředně předcházejících třech zdaňovacích obdobích příjmy nepřevýšily 5 000 000 Kč,
- podnikatel není účastníkem sdružení bez právní subjektivity.

⁷² BRYCHTA, I., et al. *Daň z příjmů 2012*. s. 47-49.

⁷³ tamtéž, s. 50-54.

Žádost se pak podá do 31. ledna běžného zdaňovacího období správci daně. V žádosti poplatník uvede předpokládané příjmy a výdaje a další skutečnosti důležité pro stanovení daně paušální částkou.

Daň paušální částkou určuje správce daně, nejméně však ve výši při případném využití uplatnění procenta z příjmů. Dále je vypočtená daň snižována o předpokládané slevy na dani, o které poplatník požádá a doloží je, kromě daňového bonusu na děti. Přesto musí platit, že tato daň stanovená paušální částkou bude činit aspoň 600 Kč za zdaňovací období.

6.4 Daňové výdaje stanovené procentem z příjmů

Jde o administrativně jednodušší volbu než možnost předchozí (jelikož u ní musí poplatník dokládat a dokazovat spoustu náležitostí) a dosahuje na ní více fyzických osob. Její užití je zakázáno pouze poplatníkům:

- kteří podnikají ve sdružení v případě, že mezi účastníky nejsou příjmy a výdaje děleny rovným dílem, a
- kteří mají ze spoluvlastnictví věci příjmy, které opět nejsou rozdělovány rovným dílem.⁷⁴

Poplatník své výdaje tedy nevykáže v prokazatelné výši dle daňové či účetní evidence, ale následujícími procenty z příjmů:

- 80 % pro příjmy z řemeslných živností a příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- 60 % pro ostatní příjmy z živnostenského podnikání,
- 40 % pro ostatní příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti kromě příjmů z autorských honorářů do 7 000 Kč,
- 30 % pro příjmy z pronájmu majetku, který je řazen do majetku obchodního.⁷⁵

⁷⁴ BRYCHTA, I., et al. *Daň z příjmů 2012*. s. 55.

⁷⁵ § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

7 Daň z příjmů zaměstnanců

Princip zdanění opět spočívá nejprve ve stanovení základu daně. Tímto (dílčím) základem daně jsou veškeré následující příjmy kromě příjmů zdaněných srážkovou daní zvýšené o povinné pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti (25 %, případně 26 %) a o pojistné na všeobecné zdravotní pojištění (9 %).⁷⁶

Příjmy ze závislé činnosti

- *Příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce. Těmito příjmy se rozumějí i příjmy za práci žáků a studentů z praktického výcviku,*
- *příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným a komanditistů komanditních společností, a to i když nejsou povinni při výkonu práce pro družstvo nebo společnost dbát příkazů plátce a příjmy za práci likvidátorů,*
- *odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob,*
- *příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti podle předchozích třech bodů nebo funkce bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává závislou činnost nebo funkci, nebo od plátce, u kterého poplatník závislou činnost nebo funkci nevykonává.*⁷⁷

Funkční požitky

- *Funkční platy a plnění poskytovaná v souvislosti se současným nebo dřívějším výkonem funkce, jejichž výše se stanoví podle zákona upravujícího platy a další náležitosti spojené s výkonem funkce představitelů státní moci, některých*

⁷⁶ BRYCHTA, I., et al. *Daň z příjmů 2012*. s. 71.

⁷⁷ DUŠEK, J. *Daně z příjmů 2012*. s. 13.

státních orgánů a soudců, s výjimkou platu náležejícího prezidentu republiky a náhrad spojených s výkonem jeho funkce,

- *odměny za výkon funkce a plnění poskytovaná v souvislosti se současným nebo dřívejším výkonem funkce v orgánech obcí, v jiných orgánech územní samosprávy, státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích, komorách a v jiných orgánech a institucích.* ⁷⁸

Důležité je si uvědomit, že základem daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků jsou jen příjmy právě uvedené, musí být předmětem daně a nesmí být osvobozeny od daně.

7.1 Příjmy, které nejsou předmětem daně zaměstnanců

Kromě obecných případů v § 3 odst. 4 ZDP nejsou dále předmětem zdanění zaměstnanců následující:

- náhrady cestovních výdajů,
- ochranné pracovní prostředky a pracovní oblečení,
- zálohy poskytnuté zaměstnanci a náhrada výdajů,
- náhrady za vlastní nářadí,
- paušalizace náhrad. ⁷⁹

7.2 Osvobozené příjmy zaměstnanců

Osvobozené příjmy jsou obsažené v § 4 ZDP. Zde se nachází obecné případy, ale existuje i několik speciálních případů. Týkají se:

- vzdělávání zaměstnanců,
- stravování a poskytování nápojů,
- plnění z fondů, ze zisku,
- půjčky zaměstnancům,

⁷⁸ DUŠEK, J. *Daně z příjmů 2012*. s. 15.

⁷⁹ BRYCHTA, I., et al. *Daň z příjmů 2012*. s. 78-82.

- příspěvky na soukromé a penzijní pojištění (připojištění),
- přechodné ubytování,
- a další.⁸⁰

7.3 Srážková daň

Zdanění příjmů z § 6 ZDP je možné pomocí srážkové daně ve výši 15 %. Zaměstnanec však nesmí podepsat prohlášení k dani a mít příjem v kalendářním měsíci vyšší než 5 000 Kč u téhož zaměstnavatele. Tuto daň zaměstnavatel odvede jako plátce a zbylých 85 % vyplatí zaměstnanci. Nevýhoda spočívá v tom, že zaměstnanec nemůže uplatnit žádnou slevu na dani. Pro zaměstnavatele to ovšem znamená zjednodušení administrativy díky triviálnímu výpočtu.⁸¹

7.4 Výběr daní srážením záloh⁸²

Pokud není využito srážkové daně, musí být daň zaměstnanci srážena formou zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků. Daň činící se určuje ze základu pro výpočet zálohy. Ten se skládá z úhrnu příjmů sníženého o příjmy osvobozené od daně a zvýšeného o povinné pojistné.

Základ pro výpočet zálohy se do 100 Kč zaokrouhluje na celé koruny nahoru a nad 100 Kč na celé stokoruny nahoru. Záloha se pak zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

Jestliže poplatník podepsal prohlášení uplatnění slev na dani, plátce jeho zálohu sníží o prokázané částky a výsledná záloha se stává tzv. zálohou po slevě.

⁸⁰ BRYCHTA, I., et al. *Daň z příjmů 2012*. s. 83-89.

⁸¹ tamtéž, s. 90-92.

⁸² DUŠEK, J. *Daně z příjmů 2012*. s. 55.

7.5 Pojistné

Zmíněné pojistné je povinen hradit zaměstnavatel, který v tomto vztahu vystupuje jako plátce, zatímco zaměstnanec jako poplatník. Souhrn sazeb pojistného placeného zaměstnancem i zaměstnavatelem se nachází v tabulce: ⁸³

Tab. 2: Přehled o výších pojistného (Zdroj: vlastní zpracování podle ⁸⁴)

Pojistné	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
zdravotní pojištění	4,5%	9,0%
nemocenské pojištění	0,0%	2,3%
důchodové pojištění	6,5%	21,5%
příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	0,0%	1,2%
sazby celkem	11,0%	34,0%

⁸³ DUŠEK, J. *Daně z příjmů 2012*. s. 201.

⁸⁴ tamtéž, s. 201.

8 Praktická část

Tato část se bude týkat nejrůznějších způsobů, jak si student může vydělávat. Jednotlivé situace budou rozebrány z hlediska typů pracovněprávních vztahů a podnikání, z hlediska výše mzdy, i zda dotyčná osoba podepsala prohlášení k dani či nikoliv. Na konci kapitoly budou pak veškeré případy porovnány.

Pro přehlednost u všech následujících případů bude o studentech uvažováno jako o svobodných, bezdětných osobách, které nebudou držiteli průkazů ZTP/P.

8.1 Dohoda o provedení práce

Dohoda o provedení práce, jak už bylo řečeno, je vůbec nejčastěji studenty využívaný pracovněprávní vztah. Pracovat na jejím základě však lze pouze 300 hodin v roce, a proto je vhodný zejména pro studenty, kteří se práci nevěnují aktivně a pravidelně po celý rok, ale spíše si chtějí příležitostně vydělávat například na letních brigádách.

Nyní budou podrobněji znázorněny konkrétní situace, do kterých se student může dostat.

První situace

- výdělek do 5 000 Kč
- nepodepsané prohlášení k dani

Ivan Rovný je dvacetiletým studentem VŠE v Praze, kde zároveň i žije. Jeho studijním oborem je Statistika a ekonometrie. Příležitostně si přivydělává jako číšník v restauraci. Jeho měsíční mzda je 5 000 Kč a prohlášení k dani nepodepsal.

Tab. 3: Výpočet mzdy na základě dohody o provedení práce při výdělku do 5 000 Kč a nepodepsaném prohlášení k dani (Zdroj: vlastní zpracování)

Hrubá mzda (HM)			5 000 Kč
-----------------	--	--	----------

Zdravotní pojištění - zaměstnavatel (ZPZ)	9% z HM		0 Kč
Sociální pojištění - zaměstnavatel (SPZ)	25% z HM		0 Kč
Základ pro výpočet daně (ZD)	HM + ZPZ + SPZ	5 000 + 0 + 0	5 000 Kč
Srážková daň (SRD)	15% ze ZD	0,15 * 5 000	750 Kč
Sleva na studenta (SLES)	335 Kč		0 Kč
Sleva na poplatníka (SLEP)	2 070 Kč		0 Kč
Záloha na daň po slevách (ZDS)	ZÁL - SLES - SLEP		0 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnanec (ZP)	4,5% z HM		0 Kč
Sociální pojištění - zaměstnanec (SP)	6,5% z HM		0 Kč
Čistá mzda	HM - ZP - SP - SRD	5 000 - 0 - 0 - 750	4 250 Kč

Z tabulky je patrné, že u dohody o provedení práce zaměstnavatel ani zaměstnanec neodvádí sociální a zdravotní pojištění. Tím se základ pro výpočet daně nezvýší a zůstane stejný jako hrubá mzda. Díky tomu bude srážková daň nižší. Vzhledem k tomu, že poplatník nepodepsal prohlášení k dani, nemůže si uplatnit slevy na dani. Od hrubé mzdy se studentovi odečte pouze srážková daň.

Druhá situace

- výdělek do 5 000 Kč
- podepsané prohlášení k dani

V tomto případě se Ivan rozhodl prohlášení k dani podepsat.

Tab. 4: Výpočet mzdy na základě dohody o provedení práce při výdělku do 5 000 Kč a podepsaném prohlášení k dani (Zdroj: vlastní zpracování)

Hrubá mzda (HM)			5 000 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnavatel (ZPZ)	9% z HM		0 Kč
Sociální pojištění - zaměstnavatel (SPZ)	25% z HM		0 Kč
Základ pro výpočet daně (ZD)	HM + ZPZ + SPZ	5 000 + 0 + 0	5 000 Kč
Záloha na daň (ZÁL)	15% ze ZD	0,15 * 5 000	750 Kč
Sleva na studenta (SLES)	335 Kč		335 Kč
Sleva na poplatníka (SLEP)	2 070 Kč		2 070 Kč
Záloha na daň po slevách (ZDS)	ZÁL - SLES - SLEP	750 - 335 - 2 070	0 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnanec (ZP)	4,5% z HM		0 Kč
Sociální pojištění - zaměstnanec (SP)	6,5% z HM		0 Kč
Čistá mzda	HM - ZP - SP - ZDS	5 000 - 0 - 0 - 0	5 000 Kč

Zde je situace velmi podobná. Liší se pouze ve faktu, že student podepsal prohlášení k dani, a to se odrazilo v možnosti uplatnit slevy na dani. Jejich součet je dokonce vyšší než samotná záloha na daň, což znamená, že studentovi se záloha vynuluje a z hrubé mzdy mu nebude nic sraženo.

Třetí situace

- výdělek nad 5 000 Kč
- nepodepsané prohlášení k dani

Pěťadvacetiletá Zuzana Knoblochová studuje na UK v Praze. Zde na Fakultě přírodovědecké se věnuje magisterskému oboru Ekologie a ochrana prostředí. V létě

pracuje ve firmě, kterou vlastní její otec. Využila dohodu o provedení práce, ale nepodepsala prohlášení k dani. Její měsíční mzda činila 20 000 Kč.

Tab. 5: Výpočet mzdy na základě dohody o provedení práce při výdělku nad 5 000 Kč a nepodepsaném prohlášení k dani (Zdroj: vlastní zpracování)

Hrubá mzda (HM)			20 000 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnavatel (ZPZ)	9% z HM	$0,09 * 20\,000$	1 800 Kč
Sociální pojištění - zaměstnavatel (SPZ)	25% z HM	$0,25 * 20\,000$	5 000 Kč
Základ pro výpočet daně (ZD)	HM + ZPZ + SPZ	$20\,000 + 1\,800 + 5\,000$	26 800 Kč
Zaokrouhlení	na celé stokoruny nahoru		26 800 Kč
Záloha na daň (ZÁL.)	15% ze ZD	$0,15 * 26\,800$	4 020 Kč
Sleva na studenta (SLES)	335 Kč		0 Kč
Sleva na poplatníka (SLEP)	2 070 Kč		0 Kč
Záloha na daň po slevách (ZDS)	ZÁL - SLES - SLEP	$4\,020 - 0 - 0$	4 020 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnanec (ZP)	4,5% z HM	$0,045 * 20\,000$	900 Kč
Sociální pojištění - zaměstnanec (SP)	6,5% z HM	$0,065 * 20\,000$	1 300 Kč
Čistá mzda	HM - ZP - SP - ZDS	$20\,000 - 900 - 1\,300 - 4\,020$	13 780 Kč

Pokud příjem přesáhne 5 000 Kč, výhody v minulých situacích se vytrácejí. Nyní se totiž sociální i zdravotní pojištění odvádí, a to jak ze strany zaměstnance, tak i ze strany zaměstnavatele za zaměstnance. Kvůli tomu se navyšuje základ pro výpočet daně a výše zálohy bude vyšší. V případě, kdy student navíc nepodepsal prohlášení k dani, neexistuje možnost uplatnění slev na dani a tak se od hrubé mzdy odečítá záloha na daň v plné výši a sociální i zdravotní pojištění.

Čtvrtá situace

- výdělek nad 5 000 Kč
- podepsané prohlášení k dani

Na doporučení ze strany otce Zuzana podepsala prohlášení k dani.

Tab. 6: Výpočet mzdy na základě dohody o provedení práce při výdělku nad 5 000 Kč a podepsaném prohlášení k dani (Zdroj: vlastní zpracování)

Hrubá mzda (HM)			20 000 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnavatel (ZPZ)	9% z HM	$0,09 * 20\,000$	1 800 Kč
Sociální pojištění - zaměstnavatel (SPZ)	25% z HM	$0,25 * 20\,000$	5 000 Kč
Základ pro výpočet daně (ZD)	HM + ZPZ + SPZ	$20\,000 + 1\,800 + 5\,000$	26 800 Kč
Zaokrouhlení	na celé stokoruny nahoru		26 800 Kč
Záloha na daň (ZÁL)	15% ze ZD	$0,15 * 26\,800$	4 020 Kč
Sleva na studenta (SLES)	335 Kč		335 Kč
Sleva na poplatníka (SLEP)	2 070 Kč		2 070 Kč
Záloha na daň po slevách (ZDS)	ZÁL - SLES - SLEP	$4\,020 - 335 - 2\,070$	1 615 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnanec (ZP)	4,5% z HM	$0,045 * 20\,000$	900 Kč
Sociální pojištění - zaměstnanec (SP)	6,5% z HM	$0,065 * 20\,000$	1 300 Kč
Čistá mzda	HM - ZP - SP - ZDS	$20\,000 - 900 - 1\,300 - 1\,615$	16 185 Kč

Zde je situace podobná, ovšem výrazný rozdíl způsobilo podepsání prohlášení k dani. Student si tak uplatnil slevy na dani, které snížily základ pro výpočet daně na 1 615 Kč. Čistá mzda se ihned stává o více než 2 000 Kč příjemnější.

8.2 Dohoda o pracovní činnosti

Tato dohoda na rozdíl od DPP již není v kalendářním roce časově omezena. To znamená, že student může na jejím základě odpracovat libovolný počet hodin. Rozdílem oproti klasické pracovní smlouvě je rozsah práce. Ten nesmí překročit v průměru polovinu stanovené týdenní pracovní doby. Práce se tedy sjednává nejvýše na poloviční pracovní úvazek.

Stejně jako u DPP je dále nastíněno několik možných situací.

První situace

- výdělek do 5 000 Kč
- nepodepsané prohlášení k dani

Monika Křížová je studentkou prezenční formy studia na VUT v Brně na Fakultě podnikatelské. Nyní je ve třetím ročníku bakalářského studia oboru Daňové poradenství. Je jí 22 let a bydlí v Olomouci. Během studií pracuje občasně v obchodě s oblečením jako prodavačka. Měsíčně si vydělá 5 000 Kč a dosud nepodepsala prohlášení k dani.

Tab. 7: Výpočet mzdy na základě dohody o pracovní činnosti při výdělku do 5 000 Kč a nepodepsaném prohlášení k dani (Zdroj: vlastní zpracování)

Hrubá mzda (HM)			5 000 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnavatel (ZPZ)	9% z HM	$0,09 * 5\,000$	450 Kč
Sociální pojištění - zaměstnavatel (SPZ)	25% z HM	$0,25 * 5\,000$	1 250 Kč
Základ pro výpočet daně (ZD)	HM + ZPZ + SPZ	$5\,000 + 450 + 1\,250$	6 700 Kč
Srážková daň (SRD)	15% ze ZD	$0,15 * 6\,700$	1 005 Kč
Sleva na studenta (SLES)	335 Kč		0 Kč

Sleva na poplatníka (SLEP)	2 070 Kč		0 Kč
Záloha na daň po slevách (ZDS)	ZÁL - SLES - SLEP		0 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnanec (ZP)	4,5% z HM	$0,045 * 5\,000$	225 Kč
Sociální pojištění - zaměstnanec (SP)	6,5% z HM	$0,065 * 5\,000$	325 Kč
Čistá mzda	HM - ZP - SP - SRD	$5\,000 - 225 - 325 - 1\,005$	3 445 Kč

U dohod o pracovní činnosti již nezáleží na výši příjmu, sociální a zdravotní pojištění je hrazeno pokaždé. Základ pro výpočet daně tak bude vždy vyšší než u DPP. Student v tomto případě navíc nepodepsal prohlášení k dani, takže z jeho hrubé mzdy mu bude odečteno jak zdravotní a sociální pojištění, tak i srážková daň v plné výši.

Druhá situace

- výdělek do 5 000 Kč
- podepsané prohlášení k dani

Monika si nechala poradit od přátel a podepsala prohlášení k dani.

Tab. 8: Výpočet mzdy na základě dohody o pracovní činnosti při výdělku do 5 000 Kč a podepsaném prohlášení k dani (Zdroj: vlastní zpracování)

Hrubá mzda (HM)			5 000 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnavatel (ZPZ)	9% z HM	$0,09 * 5\,000$	450 Kč
Sociální pojištění - zaměstnavatel (SPZ)	25% z HM	$0,25 * 5\,000$	1 250 Kč
Základ pro výpočet daně (ZD)	HM + ZPZ + SPZ	$5\,000 + 450 + 1\,250$	6 700 Kč
Záloha na daň (ZÁL)	15% ze ZD	$0,15 * 6\,700$	1 005 Kč

Sleva na studenta (SLES)	335 Kč		335 Kč
Sleva na poplatníka (SLEP)	2 070 Kč		2 070 Kč
Záloha na daň po slevách (ZDS)	ZÁL - SLES - SLEP	1 005 - 335 - 2 070	0 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnanec (ZP)	4,5% z HM	0,045 * 5 000	225 Kč
Sociální pojištění - zaměstnanec (SP)	6,5% z HM	0,065 * 5 000	325 Kč
Čistá mzda	HM - ZP - SP - ZDS	5 000 - 225 - 325 - 0	4 450 Kč

Po podepsání prohlášení k dani se situace změnila k lepšímu. Uplatněné slevy stlačily zálohu na daň na nulu, a tak se studentovi z hrubé mzdy bude strhávat jen sociální a zdravotní pojištění.

Třetí situace

- výdělek nad 5 000 Kč
- nepodepsané prohlášení k dani

Marek Doležal studuje dálkově obor Politologie na Západočeské univerzitě v Plzni. Markovi je 21 let a pochází z Českých Budějovic. Ubytování na kolejích v Plzni si musí hradit sám. Přes známé se mu povedlo najít slušné pracovní místo k pokrytí jeho nákladů. Měsíčně si jako pomocný pracovník v účetní kanceláři vydělá 20 000 Kč, ovšem prohlášení k dani nemá podepsané.

Tab. 9: Výpočet mzdy na základě dohody o pracovní činnosti při výdělku nad 5 000 Kč a nepodepsaném prohlášení k dani (Zdroj: vlastní zpracování)

Hrubá mzda (HM)			20 000 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnavatel (ZPZ)	9% z HM	0,09 * 20 000	1 800 Kč

Sociální pojištění - zaměstnavatel (SPZ)	25% z HM	$0,25 * 20\,000$	5 000 Kč
Základ pro výpočet daně (ZD)	HM + ZPZ + SPZ	$20\,000 + 1\,800 + 5\,000$	26 800 Kč
Zaokrouhlení	na celé stokoruny nahoru		26 800 Kč
Záloha na daň (ZÁL)	15% ze ZD	$0,15 * 26\,800$	4 020 Kč
Sleva na studenta (SLES)	335 Kč		0 Kč
Sleva na poplatníka (SLEP)	2 070 Kč		0 Kč
Záloha na daň po slevách (ZDS)	ZÁL - SLES - SLEP	$4\,020 - 0 - 0$	4 020 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnanec (ZP)	4,5% z HM	$0,045 * 20\,000$	900 Kč
Sociální pojištění - zaměstnanec (SP)	6,5% z HM	$0,065 * 20\,000$	1 300 Kč
Čistá mzda	HM - ZP - SP - ZDS	$20\,000 - 900 - 1\,300 - 4\,020$	13 780 Kč

Tabulka ukazuje, že situace je stejná jako v případě DPP. Slevy na dani nemohly být uplatněny, a tak se od hrubé mzdy bude odečítat záloha na daň v plné výši a sociální i zdravotní pojištění.

Čtvrtá situace

- výdělek nad 5 000 Kč
- podepsané prohlášení k dani

Zde je situace, kdy se Marek rozhodl prohlášení k dani podepsat.

Tab. 10: Výpočet mzdy na základě dohody o pracovní činnosti při výdělku nad 5 000 Kč a podepsaném prohlášení k dani (Zdroj: vlastní zpracování)

Hrubá mzda (HM)			20 000 Kč
-----------------	--	--	-----------

Zdravotní pojištění - zaměstnavatel (ZPZ)	9% z HM	$0,09 * 20\,000$	1 800 Kč
Sociální pojištění - zaměstnavatel (SPZ)	25% z HM	$0,25 * 20\,000$	5 000 Kč
Základ pro výpočet daně (ZD)	HM + ZPZ + SPZ	$20\,000 + 1\,800 + 5\,000$	26 800 Kč
Zaokrouhlení	na celé stokoruny nahoru		26 800 Kč
Záloha na daň (ZÁL)	15% ze ZD	$0,15 * 26\,800$	4 020 Kč
Sleva na studenta (SLES)	335 Kč		335 Kč
Sleva na poplatníka (SLEP)	2 070 Kč		2 070 Kč
Záloha na daň po slevách (ZDS)	ZÁL - SLES - SLEP	$4\,020 - 335 - 2\,070$	1 615 Kč
Zdravotní pojištění - zaměstnanec (ZP)	4,5% z HM	$0,045 * 20\,000$	900 Kč
Sociální pojištění - zaměstnanec (SP)	6,5% z HM	$0,065 * 20\,000$	1 300 Kč
Čistá mzda	HM - ZP - SP - ZDS	$20\,000 - 900 - 1\,300 - 1\,615$	16 185 Kč

Situace opět shodná se situací u DPP. Díky možnosti uplatnění slev na dani se záloha na daň snížila na 1 615 Kč. Čistá mzda bude tak znovu o více než 2 000 Kč zajímavější.

8.3 Pracovní poměr

Pokud student pracuje na základě pracovního poměru, výpočet jeho čisté mzdy bude totožný s výpočtem při DPČ.

Rozdíl tu přeci jen v jiných stránkách věci existují. Některé záležitosti se liší, jsou jinak nastavené či na ně zaměstnanec má v případě pracovního poměru nárok. Jedná se například o odstupné, pracovní dobu, překážky v práci na straně zaměstnance, skončení pracovního poměru, odměny a další. Ve vnitřních předpisech u dohod konaných mimo pracovní poměr je sice možné některé skutečnosti upravit, avšak zpravidla například výběr dovolené je možný pouze u pracovního poměru.

I přes to se však všeobecně pracovní poměr bude jevit pro studenta méně výhodně než DPČ, a to z toho důvodu, že studující člověk bude zvládat práci na plný úvazek jen s velkými obtížemi či je to dokonce vyloučené vzhledem k časové náročnosti.

8.4 OSVČ

Nyní bude uveden případ, kdy se student rozhodne podnikat. Výhodou je, že se stává pánem svého času a netíží ho ani naordinovaná pracovní doba, ani jiná ultimáta ze stran zaměstnavatele.

V prvním příkladu bude měsíční příjem činit **5 000 Kč** stejně jako v předchozích.

1. Jaroslava Sedláčková je svobodná, bezdětná, třiaadvacetiletá studentka prezenčního magisterského studia na Fakultě filozofické na Masarykově univerzitě. Zde si vybrala možnost dvouoborového studia, a to Překladařství francouzského jazyka a ruského jazyka. Překladařstvím a tlumočnictvím by se chtěla i živit a tak se rozhodla, že již při škole začne podnikat.

Překladařství a tlumočnictví patří mezi živnosti volné, to znamená, že pro její získání musí splňovat pouze všeobecné podmínky, jako jsou bezúhonnost, způsobilost k právním úkonům a dovršení 18 let.⁸⁵ Po podání žádosti na živnostenském úřadě a následném získání oprávnění k provozování činnosti začala Jaroslava 1.1.2012 podnikat. Její měsíční příjmy činí 5 000 Kč. Jelikož jsou její výdaje zanedbatelné, využije výdajů paušálních, které v případě volných živností tvoří 60 % z veškerých příjmů.

Tab. 11: Výpočet čistého příjmu OSVČ při souhrnných měsíčních příjmech ve výši 5 000 Kč (Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy (měsíční)			5 000 Kč
Výdaje paušální	60 % z příjmů	$0,6 \cdot 5\,000$	3 000 Kč

⁸⁵ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání. § 6, 25.

Základ daně (ZD)	příjmy - výdaje paušální	5 000 - 3 000	2 000 Kč
Zaokrouhlení	na celé stokoruny nahoru		2 000 Kč
Daň	15 % ze ZD	2 000 * 0,15	300 Kč
Sleva na studenta (SLES)	335 Kč		335 Kč
Sleva na poplatníka (SLEP)	2 070 Kč		2 070 Kč
Výsledná daňová povinnost (VDP)	daň - SLES- SLEP	300 - 335 - 2 070	0 Kč
Zdravotní pojištění (ZP)			-
Sociální pojištění (SP)			-
Čistý příjem	příjmy - VDP - ZP - SP	5 000 - 0 - 0 - 0	5 000 Kč

Z tabulky je zřejmé, že díky slevám na dani se daň samotná dostala na nulovou částku. Jelikož Jaroslava nepřesáhla rozhodnou částku, nemusí platit zálohy na důchodové pojištění. Neúčastní se ani nemocenského pojištění, a tak částka na sociální pojištění je nulová.

Tab. 12: Výpočet zdravotního pojištění OSVČ při ročním příjmu 60 000 Kč (Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy (roční)			60 000 Kč
Výdaje paušální	60 % z příjmů	0,6 * 60 000	36 000 Kč
Příjmy - výdaje paušální (P - V)		60 000 - 36 000	24 000 Kč
Vyměřovací základ (VZ)	50 % z P - V	0,5 * 24 000	12 000 Kč
Pojistné za 2012	13,5 % z VZ	0,135 * 12 000	1 620 Kč

Protože je to její první rok podnikání, nemusí platit ani zálohy na zdravotní pojištění. Vypočtenou částku zaplatí na konci roku a z Přehledu o příjmech a výdajích se vypočítají měsíční zálohy na rok 2013. Ty by měly činit 135 Kč.

2. V dalším příkladu si ukážeme, jak by vypadala situace, kdyby byl příjem Jaroslavy vyšší, a to **20 000 Kč**.

Tab. 13: Výpočet čistého příjmu OSVČ při souhrnných měsíčních příjmech ve výši 20 000 Kč (Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy (měsíční)			20 000 Kč
Výdaje paušální	60 % z příjmů	$0,6 * 20\,000$	12 000 Kč
Základ daně (ZD)	příjmy - výdaje paušální	$20\,000 - 12\,000$	8 000 Kč
Zaokrouhlení	na celé stokoruny nahoru		8 000 Kč
Daň	15 % ze ZD	$8\,000 * 0,15$	1 200 Kč
Sleva na studenta (SLES)	335 Kč		335 Kč
Sleva na poplatníka (SLEP)	2 070 Kč		2 070 Kč
Výsledná daňová povinnost (VDP)	daň - SLES - SLEP	$720 - 335 - 2\,070$	0 Kč
Zdravotní pojištění (ZP)			-
Sociální pojištění (SP)			-
Čistý příjem	příjmy - VDP - ZP - SP	$12\,000 - 0 - 0 - 0$	20 000 Kč

Stejně jako v předešlém příkladu bude hrubý měsíční příjem Jaroslavy odpovídat i čistému, a to díky slevám na dani a možnosti v prvním roce neplatit zálohy na pojištění.

Tab. 14: Výpočet zdravotního pojištění OSVČ při ročním příjmu 240 000 Kč (Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy (roční)			240 000 Kč
Výdaje paušální	60 % z příjmů	$0,6 * 240\,000$	144 000 Kč

Příjmy - výdaje paušální (P - V)		240 000 - 144 000	96 000 Kč
Vyměřovací základ (VZ)	50 % z P - V	0,5 * 96 000	48 000 Kč
Pojistné za 2012	13,5 % z VZ	0,135 * 48 000	6 480 Kč

Na konci roku 2012 zaplatí Jaroslava částku 6 480 Kč a od dalšího roku bude stejně jako v předchozích případech platit měsíční zálohy, nyní ve výši 540 Kč.

Tab. 15: Výpočet důchodového pojištění OSVČ při ročním příjmu 240 000 Kč (Zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy (roční)			240 000 Kč
Výdaje paušální	60 % z příjmů	0,6 * 240 000	144 000 Kč
Příjmy - výdaje paušální (P - V)		240 000 - 144 000	96 000 Kč
Vyměřovací základ (VZ)	50 % z P - V	0,5 * 96 000	48 000 Kč
Pojistné za 2012	29,2 % z VZ	0,292 * 48 000	14 016 Kč

V tomto případě však díky měsíčnímu příjmu 20 000 Kč překročila svým vyměřovacím základem rozhodnou částku 60 329 Kč a musí se účastnit důchodového pojištění. Na konci roku 2012 musí zaplatit 14 016 Kč. V roce 2013 pak již bude platit měsíční zálohy, a to ve výši 1 168 Kč.

9 Srovnání a návrhy

Pro závěrečné srovnání bude využito výsledků z předchozích příkladů. V následující tabulce jsou zobrazeny čisté mzdy vedle sebe pro lepší přehled.

Tab. 16: Srovnání čistých příjmů (Zdroj: vlastní zpracování)

HM/ podepsání prohlášení k dani	Čisté příjmy			
	DPP	DPČ	Pracovní smlouva	OSVČ
5 000 Kč/ nepodepsané prohlášení k dani	4 250 Kč	3 445 Kč	3 445 Kč	5 000 Kč
5 000 Kč/ podepsané prohlášení k dani	5 000 Kč	4 450 Kč	4 450 Kč	
20 000 Kč/ nepodepsané prohlášení k dani	13 780 Kč	13 780 Kč	13 780 Kč	20 000 Kč
20 000 Kč/ podepsané prohlášení k dani	16 185 Kč	16 185 Kč	16 185 Kč	

V první řadě autor porovnává samotné dohody. DPP, pokud mzda nepřevýší 5 000 Kč, se jeví na první pohled příhodněji než DPČ (vystupovala by nejlépe i při příjmu vyšším 5 000 Kč a zároveň nižším než 10 000 Kč, jelikož až poté sociální a zdravotní pojištění vstupuje do řešení). Tento fakt je důvodem, proč této dohodě dává většina studentů přednost. Je třeba si však uvědomit, že při této volbě student nemůže pracovat více jak 300 hodin v kalendářním roce. Tento limit je pak příčinou zvolení si DPČ, jelikož spousta studentů napracuje hodin daleko více a tím pádem je pro ně DPP bezpředmětná. Proto tedy DPP můžeme označit jako výhodnější variantu v situaci, kdy student nemá v úmyslu během roku pracovat více než 300 hodin. Zde by jako návrh řešení situace mohlo sloužit zvýšení počtu hodin v kalendářním roce například na 500 hodin a i více. Spousta studentů by tento fakt ocenila, jelikož pro ně DPP při daném příjmu znamená jedinou možnost, jak udržet rovnici hrubý příjem = čistý

příjem. Současných 300 hodin je totiž na celý rok poměrně úzký interval, který leckterý student snadno překročí.

Dále je z tabulky zřejmé, že DPČ se shoduje s klasickou pracovní smlouvou. V takové situaci záleží na studentovi, čemu dá přednost. Pokud má zájem o případné dovolené a jiné výhody, je pro něj vhodnější pracovní smlouva, ze které, jak už bylo řečeno, tyto výhody mohou plynout. Zde by pro větší odlišení DPČ a klasického pracovního poměru doporučil více výhod. Kromě již zmiňovaných by bylo příhodné podobně jako u DPP stanovit určitý limit, do kterého by nebylo nutností odvádět sociální a zdravotní pojistné. Tento fakt by způsobil pro studenty širší škálu možností pracovněprávních vztahů.

Ve chvíli, kdy hrubá mzda bude činit 20 000 Kč, situace se ve všech třech případech vyrovnává. Proto je důležité, aby student pokud možno dopředu věděl, kolik bude činit jeho hrubá mzda, aby se mohl správně rozhodnout. Zde by bylo vhodné učinit určitá opatření, aby studentům vydělávající tolik peněz stále plynuly nějaké výhody. Například by se měla zvednout hranice u DPP, od které se poplatník již účastní sociálního a zdravotního pojištění, případně by tyto odvody mohly být podstatně nižší.

Pokud se student rozhodne pro podnikání a rozdíl mezi příjmy a výdaji nepřekročí rozhodnou částku, nebude se účastnit sociálního pojištění. To je velkou výhodou, poněvadž v prvním roce budou jeho veškeré příjmy zároveň příjmy čistými. Až na konci roku se pouze vypořádá se zdravotní pojišťovnou. V následujících letech již však měsíční zálohy na zdravotní pojištění hradit bude. Čistý příjem však bude pořád vyšší, než v případě pracovněprávních vztahů. Pokud však rozhodnou částku překročí, na konci roku bude muset dopláct i částku na důchodové pojištění. Od dalšího roku pak bude platit zálohy na pojištění zdravotní i sociální a situace již zdaleka nebude tak příznivá.

Student by si zde měl pečlivě hlídat překročení rozhodné částky, dokud ji nepřekročí, podnikání se mu vyplácí, po jejím překročení však již souhrn záloh není nízký. Záleží pak na tom, jak se student rozhodne.

Podnikání se tedy v případě nepřekročení rozhodné částky na první pohled jeví jako nejlepší možnost a studentovi se může vyplatit zvlášť, pokud jeho výdaje jsou

mizivé, a tak pro snížení daně využije výdajů paušálních. Záleží ale na tom, jestli je zvolené podnikání životaschopné, jak moc je rizikové, kolik času a péče podnikání vyžaduje a zda je student schopný a ochotný unést toto břemeno.

V této situaci by autor navrhoval odlišení situace a s tím souvisejících pravidel mezi OSVČ vedlejší a studentem – OSVČ. Pro studujícího člověka je podnikání určitě nelehkým úkolem ubírajícím mu spoustu času i energie. Proto by bylo doporučeno v první řadě snížení záloh. Další výhodou studentů oproti ostatním OSVČ vedlejším by byla možnost svobodně se rozhodnout, zda chtějí platit zálohy měsíčně, nebo až na konci roku, případně umožnit jejich půlroční hrazení. Díky takovýmto alternativám vedoucím ke zlepšení podmínek pro podnikající studenty by navíc mohlo dojít k podnícení dalších studujících osob, které nemají odvahu překonat současné překážky.

ZÁVĚR

Jedním z cílů bakalářské práce bylo učinit přehled probírané problematiky. Na počátku byly vysvětleny základní daňové pojmy a byla objasněna soustava daní v České republice. Dále došlo k vyjmenování a popsání různých možností, jak student může pracovat. V další kapitole autor rozebral oblast daní z příjmů fyzických osob. Nejdříve se jednalo o přehled, kdo se stává poplatníkem a co spadá do předmětu této daně. Poté byl řešen celý postup výpočtu výsledné daňové povinnosti včetně veškerých úprav základu daně. Následně je vysvětlena problematika sociálního a zdravotního pojištění, a to pro každou skupinu poplatníků zvlášť. Konec teoretické části je tvořen konkrétním zaměřením na daň z příjmů osob samostatně výdělečně činných a zaměstnanců.

Tato celá část práce tak obsahuje nejdůležitější látku, navíc přehledně a pohromadě, kterou by student mohl potřebovat buď ke studijním záležitostem či k řešení soukromých problémů.

Další cíl této práce je obsažen v části praktické. Zde byla snaha poukázat na všechny příležitosti, prostřednictvím kterých si student může vydělávat. U každé z nastalých situací byla vypočítána výsledná daňová povinnost a čistý příjem. Pro efektivní porovnání daných případů se u všech studentů volily stejně vysoké příjmy hrubé. Následně tak ve finálním srovnávání vyšlo jasně najevo, který pracovněprávní vztah či podnikání je v jaké situaci pro dotyčného nejvýhodnější.

Samotné zdaňování příjmů ze závislé činnosti studentů není odlišné od zdaňování příjmů ze závislé činnosti ostatních zaměstnanců. Jedinou výhodou je možnost uplatnění slev na studenta. U osob samostatně výdělečně činných pak mají studenti výhodu v tom, že nevykonávají danou činnost jako hlavní, ale jako vedlejší, což sebou přináší příležitosti v podobě neplacení záloh v prvním roce podnikání a navíc pro ně neplatí minimální zálohy u zdravotního pojištění.

V případě snahy o optimalizaci u závislých činností je patrné, že by měl poplatník vždy podepsat prohlášení k dani, protože opačná situace povede k nižšímu, a tím pádem méně žádoucímu čistému příjmu. Dále by bylo doporučeno využívat spíše dohodu

o provedení práce, která umožňuje oproti ostatním pracovněprávním vztahů neodvádět zdravotní a sociální pojištění. Student si však musí dát pozor, pokud by svým hrubým příjmem překročil částku 10 000 Kč. Od této hranice se již pojištění účastnit bude.

Tato práce tak poskytuje celkový přehled o daních z příjmů fyzických osob se zaměřením na studenty a jejich výdělečné možnosti. Zároveň nabízí možnost si jednoduše a přehledně zjistit, za jakých podmínek se vyplatí pracovat jako zaměstnanec či se stát osobou samostatně výdělečně činnou, jaký druh pracovněprávního vztahu je výhodnější, a to jak z hledisek výše příjmu, tak zda poplatník podepsal prohlášení k dani. Práce proto může sloužit pro rychlé zjištění všech otázek týkajících se daného tématu.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Knižní publikace

- [1] BONĚK, V., et al. *Lexikon: daňové pojmy*. Ostrava: Sagit, 2001. ISBN 80-7208-265-5.
- [2] BRYCHTA, I., et al. *Daň z příjmů 2012*. 9. ed. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. ISBN 978-80-7357-730-8.
- [3] DAŇEK, A., et al. *Průvodce důchodovou reformou, nemocenským a sociálním pojištěním, zdravotní reformou, změnami o DPH, výpočtem mezd, cestovními náhradami, úpravami zákoníku práce, sociálními dávkami v roce 2012*. Praha: BMSS-START, 2012. ISBN 978-80-86140-74-2.
- [4] DUŠEK, J. *Daně z příjmů 2012*. 7. ed. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4274-8.
- [5] GOGOVÁ, R., et al. *Pracovní doba*. 2. ed. Olomouc: ANAG, 2012. ISBN 978-80-7263-759-1.
- [6] KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie: úvod do problematiky*. 2. ed. Praha: ASPI, 2009. ISBN 978-80-7357-423-9.
- [7] LAJTKEPOVÁ, E. a O. ŽIŽLAVSKÝ. *Veřejné finance*. 2. ed. Brno: AKADEMICKÉ NAKLADATELSTVÍ CERM, 2011. ISBN 978-80-214-4237-5.
- [8] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2012, úplná znění platná k 1. 1. 2012*. 21. ed. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4254-0.
- [9] POLÁK, M., J. KOPŘIVA a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob 2009*. 4. ed. Brno: AKADEMICKÉ NAKLADATELSTVÍ CERM, 2009. ISBN 978-80-214-3965-8.
- [10] VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2010*. 10. ed. Praha: VOX, 2010. ISBN 978-80-86324-86-9.

[11] ŽENÍŠKOVÁ, M. *Pojistné na sociální zabezpečení s komentářem příklady k 1. 1. 2010*. 2. ed. Olomouc: ANAG, 2010. ISBN 978-80-7263-579-5.

Zákony

[1] Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.

[2] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

[3] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

[4] Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

[5] Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.

[6] Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.

Internetové zdroje

[1] ČESENĚK, R. *Zdravotní pojištění*. [online]. ©2012 [cit. 2013-01-19]. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/portal/obcan/situace/127/138/4113.html#obsah>

[2] KONEČNÁ, J. *Dohoda o pracovní činnosti*. [online]. ©2012 [cit. 2012-10-25]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/dohoda-pracovni-cinnosti.php>

[3] KONEČNÁ, J. *Zdravotní a sociální pojištění studentů při podnikání*. [online]. ©2011 [cit. 2012-10-27]. Dostupné z: <http://jakpodnikat.cz/pojisteni-studenti.php>

[4] KUČEROVÁ, D. *Osoby bez zdanitelných příjmů, nezapomínejte na pojistné*. [online]. ©2009 [cit. 2013-01-18]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/osoby-bez-prijmu-nezapominejte-na-pojistne/>

- [5] MICHAELA. *Dohoda o provedení práce 2012*. [online]. ©2012 [cit. 2012-10-25]. Dostupné z: <http://www.podnikatelskyweb.cz/dohoda-o-provedeni-prace-2011/>
- [6] *Pojistné na sociální zabezpečení: povinnosti*. [online]. ©2012 [cit. 2012-11-29]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/povinnosti.htm>
- [7] *Pojistné na sociální zabezpečení: výše a platba pojistného*. [online]. ©2012 [cit. 2012-11-29]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/vyse-a-platba-pojistneho/>
- [8] *Pojištění OSVČ: druhy SVČ*. [online]. ©2012 [cit. 2012-10-27]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/druhy-svc/>
- [9] *Student živnostník – manuál*. [online]. ©2010 [cit. 2013-01-19]. Dostupné z: <http://www.euroekonom.cz/podnikani-student2.php>
- [10] *Zdravotní pojištění zaměstnanců*. [online]. ©2012 [cit. 2013-01-19]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/odvody-socialniho-a-zdravotniho-pojisteni/zamestnanci-zdravotni-pojisteni/>
- [11] *Změny v platbě zdravotního pojištění*. [online]. ©2011 [cit. 2013-01-18]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/platci/aktuality/zmeny-v-platbe-zdravotniho-pojisteni-od-1-ledna-2012>
- [12] *Změny v pojištění osob samostatně výdělečně činných od 1. 1. 2012*. [online]. ©2012 [cit. 2012-11-29]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/zmeny-v-pojisteni-osob-samostatne-vydelecne-cinnych-od-1-1-2012.htm>

SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ

Seznam tabulek

Tab. 1	Platby a nároky jednotlivých druhů pojištění
Tab. 2	Přehled o výších pojistného
Tab. 3	Výpočet mzdy na základě dohody o provedení práce při výdělku do 5 000 Kč a nepodepsaném prohlášení k dani
Tab. 4	Výpočet mzdy na základě dohody o provedení práce při výdělku do 5 000 Kč a podepsaném prohlášení k dani
Tab. 5	Výpočet mzdy na základě dohody o provedení práce při výdělku nad 5 000 Kč a nepodepsaném prohlášení k dani
Tab. 6	Výpočet mzdy na základě dohody o provedení práce při výdělku nad 5 000 Kč a podepsaném prohlášení k dani
Tab. 7	Výpočet mzdy na základě dohody o pracovní činnosti při výdělku do 5 000 Kč a nepodepsaném prohlášení k dani
Tab. 8	Výpočet mzdy na základě dohody o pracovní činnosti při výdělku do 5 000 Kč a podepsaném prohlášení k dani
Tab. 9	Výpočet mzdy na základě dohody o pracovní činnosti při výdělku nad 5 000 Kč a nepodepsaném prohlášení k dani
Tab. 10	Výpočet mzdy na základě dohody o pracovní činnosti při výdělku nad 5 000 Kč a podepsaném prohlášení k dani
Tab. 11	Výpočet čistého příjmu OSVČ při souhrnných měsíčních příjmech ve výši 5 000 Kč
Tab. 12	Výpočet zdravotního pojištění OSVČ při ročním příjmu 60 000 Kč
Tab. 13	Výpočet čistého příjmu OSVČ při souhrnných měsíčních příjmech ve výši 20 000 Kč

Tab. 14	Výpočet zdravotního pojištění OSVČ při ročním příjmu 240 000 Kč
Tab. 15	Výpočet důchodového pojištění OSVČ při ročním příjmu 240 000 Kč
Tab. 16	Srovnání čistých příjmů

Seznam obrázků

Obr. 1	Schéma přímých daní
Obr. 2	Schéma nepřímých daní
Obr. 3	Schéma výpočtu daňové povinnosti fyzických osob
Obr. 4	Schéma sociálního pojištění

SEZNAM ZKRATEK

ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DPČ	Dohoda o pracovní činnosti
DPP	Dohoda o provedení práce
HM	Hrubá mzda
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
P	Příjmy
SLEP	Sleva na poplatníka
SLES	Sleva na studenta
SP	Sociální pojištění
SPZ	Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem
UK	Univerzita Karlova
V	Výdaje paušální
VDP	Výsledná daňová povinnost
VŠE	Vysoká škola ekonomická v Praze
VUT	Vysoké učení technické v Brně
VZ	Vyměřovací základ
ZÁL	Záloha na daň
ZD	Základ pro výpočet daně
ZDS	Záloha na daň po slevách
ZP	Zdravotní pojištění

ZPZ	Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s potřebou průvodce

SEZNAM PŘÍLOH

- Příloha 1: Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
- Příloha 2: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a funkčních požitků, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění
- Příloha 3: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob
- Příloha 4: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012 (pro OSSZ)
- Příloha 5: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné za rok 2012 (pro VZP)

Příloha 1: Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

PROHLÁŠENÍ

poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Příjmení NOVÁKOVÁ Jméno(-a) Karolína
Titul _____ Rodné číslo¹⁾ 905517/2214 Číslo pasu¹⁾ _____
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) Dobrovského 154/6, Liberec 6 - Rochlice PSČ 46006
Prohlášení podepisuji pro plátce (název a adresa) CONTOURS s.r.o., Pražská 89/24a, Liberec 1

I.

1. Podle § 35ba odst. 1 písm. a) a § 35d odst. 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), slevu na dani na poplatníka na zdaňovací období nebo uvedenou část zdaňovacího období:

2012 ☐ uplatňuji²⁾ ☒ neuplatňuji²⁾ ☐ uplatňuji²⁾ ☒ neuplatňuji²⁾ ☐ uplatňuji²⁾ ☒ neuplatňuji²⁾

2. Podle § 35ba odst. 1 písm. c) až f) a § 35d odst. 2 zákona uplatňuji slevu na dani z důvodu, že²⁾

- a) ~~pobírám invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění nebo u mne zanikl nárok na invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně z důvodu soubohu nároku na výplatu tohoto invalidního důchodu a starobního důchodu;~~
b) ~~pobírám invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně nebo jiný důchod z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění; a něhož jednou z podmínek přiznání je, že jsem invalidní ve třetím stupni; zanikl mi nárok na invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně z důvodu soubohu nároku na výplatu invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně a starobního důchodu nebo jsem podle vládního předpisu invalidní ve třetím stupni; avšak žádost o invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně mi byla zamítnuta z jiných důvodů než proto, že nejsem invalidní ve třetím stupni;~~
c) ~~Jsem držitelem průkazu ZTP/P~~

Druh přiznaného důchodu z důvodu invalidity	Číslo a datum rozhodnutí o přiznání důchodu, popř. potvrzení FÚ č. j., ze dne	Důchod přiznán od	Datum vystavení průkazu ZTP/P

- d) se soustavně připravuji na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, ve zdaňovacím období

1.1.2012 od - do²⁾ 31.12.2012 od - do²⁾ od - do²⁾

a) až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let.

3. Podle § 35c a § 35d zákona uplatňuji daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící se mnou v domácnosti (vlastní, osvojené, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, dítě druhého z manželů a vnuka-vnučka, pokud jeho rodiče nemají příjmy, z nichž by mohli daňové zvýhodnění uplatnit):

- a) Nezletilé dítě

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo

- b) Zletilé dítě až do dovršení 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně a – soustavně se připravuje na budoucí povolání:

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo

- nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz, anebo
- z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost;

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Stav	Potvrzení FÚ č. j. ze dne

c) Z dětí uvedených pod písmeny a) a b) jsou držitelé průkazu ZTP/P:

Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo

Uplatňujete-li daňové zvýhodnění a Váš(e) manžel(ka) je zaměstnán(a), vyplňte:

Údaje o manželce (manželovi) žijící (žijícím) se mnou v domácnosti:

Příjmení a jméno(-a)	
Název a adresa zaměstnavatele	

II.

Prohlašuji, že

- současné neuplatňuji za stejné zdaňovací období ani za stejný kalendářní měsíc zdaňovacího období
 - nárok na slevy na dani podle § 35ba zákona u jiného plátce daně a že současně na stejné období kalendářního roku jsem nepodepsal(-a) u jiného plátce prohlášení k dani³⁾;
 - daňové zvýhodnění⁴⁾ na vyživované dítě u jiného plátce daně a že daňové zvýhodnění na to samé vyživované dítě za stejné zdaňovací období ani za stejný kalendářní měsíc zdaňovacího období neuplatňuje jiná osoba;
- k 1. lednu uvedeného zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního povinného pojištění stejného druhu

2012	pobírám ²⁾ nepobírám ²⁾	pobírám ²⁾ nepobírám ²⁾	pobírám ²⁾ nepobírám ²⁾

Dojde-li během zdaňovacího období ke změně skutečností rozhodných pro výpočet záloh na daň a daně nebo ke změně podmínek pro poskytnutí slev na dani podle § 35ba zákona, nebo daňového zvýhodnění, písemně je oznámím plátcí daně (např. změnou v prohlášení) nejpozději poslední den kalendářního měsíce, v němž změna nastala.

Jsem si vědom(-a) následků, kdyby toto prohlášení neodpovídalo pravdě a jsem si vědom(-a) toho, že rozdíl z nesprávně sražené zálohy na daň nebo daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a daňového zvýhodnění z mé viny bude v plné výši včetně příslušenství sražen z mé mzdy.

Změny, k nimž během zdaňovacího období došlo, níže uvádím:

Druh změny	Změna nastala	Datum podpisu	Podpis poplatníka

Potvrzují pravdivost a úplnost údajů uvedených v tomto prohlášení

Na zdaňovací období 2012	Datum 9.1.2012	Podpis
Dodatečně za zdaňovací období (za kalendářní měsíce)	Datum	Podpis
Na zdaňovací období	Datum	Podpis
Dodatečně za zdaňovací období (za kalendářní měsíce)	Datum	Podpis
Na zdaňovací období	Datum	Podpis
Dodatečně za zdaňovací období (za kalendářní měsíce)	Datum	Podpis

Nárok na uznání slev na dani podle § 35ba zákona a nárok na daňové zvýhodnění prokázal poplatník⁵⁾

Na zdaňovací období	Za plátce ověřil	Na zdaňovací období	Za plátce ověřil	Na zdaňovací období	Za plátce ověřil
2012					

III.

Žádám o provedení ročního zúčtování záloh na daň a daňového zvýhodnění²⁾ a o provedení výpočtu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků

za zdaňovací období

a současně prohlašuji, že za uvedené zdaňovací období

- nejsem povinen(-na) podat ze svých příjmů přiznání k dani z příjmů fyzických osob
- jsem nepobíral(-a) v uplynulém zdaňovacím období kromě mzdy od jednoho plátce nebo postupně od více plátců včetně mezd dodatečně vyplacených nebo zúčtovaných těmito plátcí v době, kdy jsem pro ně již nevykonával(-a) závislou činnost nebo funkci, příjmů zdanitelných srážkou podle zvláštní sazby daně a kromě příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny, jiné příjmy podle § 7 až 10 zákona podléhající dani z příjmů fyzických osob vyšší než 6 000 Kč
- jsem pobíral(-a) v uplynulém zdaňovacím období kromě příjmů zdanitelných srážkou podle zvláštní sazby daně a kromě příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny, příjmy podléhající dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
 - pouze od jednoho plátce ve zdaňovacím období²⁾
 - postupně od dalších plátců daně včetně mezd dodatečně vyplacených nebo zúčtovaných těmito plátcí v době, kdy jsem pro ně již nevykonával(-a) závislou činnost nebo funkci, které níže uvádím a potvrzení o vyplacených příjmech a sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění od těchto plátců současně předkládám²⁾.

Ve zdaňovacím období	Jména plátců

Prohlašuji, že:

(vyplní pouze poplatník uplatňující nezdanitelnou část základu daně podle § 15 odst. 3 a 4 zákona)

- odpočet úroků ze základu daně, na které uplatňuji nárok z důvodu zaplacených úroků z úvěru použitého na financování ~~bytových potřeb ze stavebního spoření²⁾; úroků z hypotečního úvěru²⁾ anebo z jiného úvěru poskytnutého v souvislosti s tímto úvěr²⁾; stavebního spoření²⁾; bankou²⁾; nebo pobočkou zahraniční banky²⁾ anebo zahraniční bankou²⁾, za zdaňovací období~~

neuplatňuje jiná osoba²⁾,
uplatňují tyto osoby:²⁾ /uveďte v tabulce/

Zdaňovací období	Jméno(-a) a příjmení	Rodné číslo	Adresa trvalého pobytu

- předmět bytové potřeby pod písmeny a) b) c) d) e) f) g) h) § 15 odst. 3 zákona, na který uplatňuji odpočet úroků z poskytnutého úvěru, byl užíván v souladu s § 15 odst. 4 zákona, a že částka úroků, o kterou se snižuje základ daně podle § 15 odst. 3 a 4 zákona v úhrnu u všech účastníků smluv o úvěrech žijících v mé domácnosti nepřekročila v uplynulém zdaňovacím období 300 000 Kč. Při placení úroků jen po část roku uplatňovaná částka nepřekročila jednu dvanáctinu této maximální částky za každý měsíc placení úroků.

Kromě nároku na slevu na dani a nároku na daňové zvýhodnění podle údajů uvedených již v prohlášení uplatňuji nárok na:

1. Slevu na dani podle § 35ba odst. 1 písm. b) zákona na manželku (manžela)

Jméno(-a) _____ Příjmení _____ RČ _____,

kteřá (který) v uplynulém zdaňovacím období

od - do²⁾ _____ od - do²⁾ _____ od - do²⁾ _____

se mnou žila (žil) v domácnosti a neměla (neměl) v tomto zdaňovacím období vlastní příjem přesahující 68 000 Kč a v uplynulém zdaňovacím období

byla (byl)³⁾ _____ byla (byl)³⁾ _____ byla (byl)³⁾ _____
nebyla (byl)³⁾ _____ nebyla (byl)³⁾ _____ nebyla (byl)³⁾ _____

držitelkou (-lem) průkazu ZTP/P.

2. Nezdánitelné části základu daně:

a) Podle § 15 odst. 1 zákona z důvodu poskytnutí daru

Zdaňovací období	Hodnota daru (Kč)	Zdaňovací období	Hodnota daru (Kč)	Zdaňovací období	Hodnota daru (Kč)

b) Podle § 15 odst. 3 a 4 zákona z důvodu zaplacených úroků z úvěru

Zdaňovací období	Výše úroků (Kč)	Zdaňovací období	Výše úroků (Kč)	Zdaňovací období	Výše úroků (Kč)

c) Podle § 15 odst. 5 zákona z důvodu platby příspěvků na své penzijní připojištění nebo penzijní pojištění

Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)

d) Podle § 15 odst. 6 zákona z důvodu zaplaceného pojistného na své soukromé životní pojištění

Zdaňovací období	Výše pojistného (Kč)	Zdaňovací období	Výše pojistného (Kč)	Zdaňovací období	Výše pojistného (Kč)

e) Podle § 15 odst. 7 zákona z důvodu zaplacených členských příspěvků člena odborové organizace

Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)	Zdaňovací období	Výše příspěvků (Kč)

f) Podle § 15 odst. 8 zákona z důvodu úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

Zdaňovací období	Výše úhrady (Kč)	Zdaňovací období	Výše úhrady (Kč)	Zdaňovací období	Výše úhrady (Kč)

Potvrzuji pravdivost a úplnost údajů uvedených v oddíle III.

Za zdaňovací období	Datum podpisu	Podpis poplatníka
2012	6.2.2013	

¹⁾ U poplatníků uvedených v § 2 odst. 3 zákona uveďte datum narození a číslo pasu nebo jiného dokladu, prokazující totožnost poplatníka

²⁾ Nehodící se škrtně, popř. podle jednotlivých zdaňovacích období

³⁾ § 38k odst. 4 zákona

⁴⁾ § 35c a § 35d zákona

⁵⁾ § 38l zákona

Příloha 2: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a funkčních požitků, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění

P O T V R Z E N Í o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění¹⁾ podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon") za období 2012			
Jméno a příjmení poplatníka :		NOVÁKOVÁ	
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) :		Dobrovského 154/6, Liberec 6	
Poplatník podepsal - nepodepsal ³⁾ prohlášen ⁴⁾		- na zdaňovací období ³⁾ 2012	
		- na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení) ³⁾ 01-12	
Rodné číslo: ²⁾		905517/2214	
PSČ :		460 06	
1.	Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků	74 539	
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2013 (§ 5 odst. 4 zákona)	74 539	
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení)	01-12	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacích obdobích 2005 - 2007	0	
5.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacích obdobích 2008 - 2011	0	
6.	Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 13 zákona) ⁵⁾	25 343	
7.	Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 ⁵⁾	0	
8.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	99 882	
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmu uvedených na ř. 2	0	
10.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 ⁷⁾	0	
11.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 ⁸⁾	0	
12.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)	0	
13.	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0	
14.	Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	Od - do	Jméno-rodné číslo
15.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	Od - do	Stupeň invalidity (ZTP/P)
16.	Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	Od - do	Škola
		01-12	Univerzita Karlova v Praze
17.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo - bylo ³⁾ provedeno s tímto výsledkem ¹⁰⁾		
	Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši	Kč byl vrácen poplatníkovi dne	
	Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši	Kč byl vrácen poplatníkovi dne	
	z toho činí přeplatek na dani po slevě	Kč	
	z toho činí doplatek na daňovém bonusu ³⁾⁹⁾ / přeplacená část na daňovém bonusu ³⁾⁸⁾	Kč	
18.	Úhrn pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit poplatník uvedený v § 2 odst. 3 zákona ¹¹⁾	0	
Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne ¹²⁾			
Jméno a adresa plátce :		Vyhotovil :	
CONTOURS s.r.o.			
Pražská 89/24a		Číslo telefonu :	
460 01 Liberec 1			
Daňové identifikační číslo plátce :		Dne :	
CZ25418915		6.2.2013	
25 5460 Mfin 5460 vzor č.20		Podpis a otisk razítka plátce	
Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, Bělohorská 39, Praha 6-Břevnov, www.aspekt.hm			

Poznámky :

1) potvrzení vyplní pláče daně v Kč

2) u cizích státních příslušníků uvést datum narození

3) nehodící se škrtněte

4) §38k odst.4 zákona

5) uveďte pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů podle zvláštních předpisů (zákon č. 589/1992 Sb. a zákon č. 592/ 1992 Sb.) povinen platit zaměstnavatel (dále jen "povinné pojistné"), částka odpovídající povinnému pojistnému se při výpočtu základu daně připočte k příjmu ze závislé činnosti nebo funkčnímu požitku u zaměstnance, u kterého povinnost platit povinné pojistné zaměstnavatel nemá (s účinností od 1.1.2011 byl doplněn text : zaměstnancem, u kterého povinnost platit povinné pojistné zaměstnavatel nemá, se rozumí zaměstnanec, u něhož se odvod povinného pojistného neřídí právními předpisy České republiky, nebo zaměstnanec, na kterého se zcela nebo částečně vztahuje povinné zahraniční pojištění stejného druhu); povinné pojistné se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru.

6) uveďte pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů povinen platit podle zvláštních předpisů (zákon č. 589/1992 Sb. a zákon č. 592/ 1992 Sb.) zaměstnavatel sám za sebe, a u zaměstnance, na kterého se vztahovalo povinné zahraniční pojištění stejného druhu, částku odpovídající příspěvkům zaměstnavatele na toto zahraniční pojištění (§ 6 odst. 13 zákona ve znění platném do 31.12.2008 - text platný pro zdaňovací období 2008); od zdaňovacího období 2009 je platný text uvedený pod poznámkou č. 5)

7) uveďte zálohu na daň, která se vztahuje k příjmům uvedeným na ř. 4, která byla sražena ve zdaňovacím období, kdy tyto příjmy byly zúčtovány

8) uveďte zálohu na daň, která se vztahuje k příjmům uvedeným na ř. 5, která byla sražena ve zdaňovacím období, kdy tyto příjmy byly zúčtovány

9) doplatek na daňovém bonusu označte znaménkem plus, příp. přeplacenou částku na daňovém bonusu zohledněnou v rámci ročního zúčtování podle § 35d odst. 7 zákona označte znaménkem minus.

10) část tiskopisu označen č. 17 (Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění) musí být vždy vyplněna.

11) **část tiskopisu označená č. 18 se vyplňuje pouze v případě, že se jedná o poplatníka uvedeného v § 2 odst. 3 zákona (tj. daňového nerezidenta ČR).**

Do této části uveďte úhrn částek pojistného sraženého nebo uhrazeného na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a na všeobecné zdravotní pojištění, které je podle zvláštních právních předpisů (zákon č. 589/1992 Sb. a zákon č. 592/1992 Sb.) ze svých příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků povinen platit poplatník, a u poplatníka, na kterého se vztahuje povinné zahraniční pojištění stejného druhu, úhrn příspěvků poplatníka na toto zahraniční pojištění (§ 38j odst. 10 zákona)

12) pokud již bylo dříve bylo poplatníkovi vystaveno potvrzení za období 2012, vyplňte datum vystavení tohoto předchozího potvrzení a důvody pro vydání nového potvrzení uveďte v příloze. V opačném případě proškrtněte

Pokud byly veškeré příjmy vyplaceny nebo obdrženy do 31 dnů po skončení zdaňovacího období, za které byly dosaženy (§ 5 odst. 4 zákona), tj. do 31. ledna 2013, pak řádek 1 se shoduje s řádkem 2.

Příloha 3: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Liberecký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro,

Liberec

01 Daňové identifikační číslo

CZ9055172214

02 Rodné číslo

9055172214

03 DAP ¹⁾

řádné ☒ opravné ☐ dodatečné ☐

04 Kód rozlišení typu DAP ²⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum: 7.3.2013

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správci daně před uplynutím neprodložené lhůty ¹⁾

ano ☐ ne ☒

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem ¹⁾

ano ☐ ne ☒

P Ř I Z N Á N Í

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) 2012 nebo jeho část ²⁾ od do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Nováková	07 Rodné příjmení	08 Jméno (-a) Karolína
09 Titul	10 Státní příslušnost Česká republika	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Liberec 6 - Rochlice	13 Ulice/část obce Dobrovského	14 Číslo popisné / orientační 154/6
15 PSČ 460 06	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát Česká republika

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

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

19 Obec	20 Ulice/část obce	21 Číslo popis./	22 PSČ
---------	--------------------	------------------	--------

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

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

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

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Spojení se zahraničními osobami ¹⁾ ano ☐ ne ☒

25 5405 MFin 5405 vzor č. 19

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

1

2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta		
1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)		
	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	74 539	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	25 343	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	99 882	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona	0	
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)	99 882	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 - úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	99 882	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	96 000	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	96 000	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 - úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	96 000	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	195 882	
43 (neobsazeno)	0	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	195 882	
3. ODDÍL - Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem		
Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)	8 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)	0	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)	0	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)	0	
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)	0	
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)	0	
53 Další částky	0	
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	8 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	187 882	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	187 800	
57 Daň podle § 16 zákona	28 170	
4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta		
58 Daň podle §16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	28 170,00	
59 (neobsazeno)	0,00	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	28 170	
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	0	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	0	

Tab.č.1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	0	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	0	0	
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0	0	
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0	0	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)	0	0	
69 písm. f) zákona (studium)	12	4 020	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		28 860	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		0	

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	XXXX			
2	XXXX			
3	XXXX			
4	XXXX			
	Celkem		0	0

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0	
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0	

75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	0	
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň	0	
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)	0	
80	Rozdíl řádků (ř.79 - ř.78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	0	
81	Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona	0	
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	0	
83	Rozdíl řádků (ř.82 - ř.81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	0	

7. ODDÍL - Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	0	
85	Na zbývajících zálohách zaplacený poplatníkem celkem	0	
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona	0	
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	0	
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0	
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	0	
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona	0	
91	Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř.87a - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více	0	

PŘÍLOHY DAP :

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č.1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)"	1
Příloha č.2 - "Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"	
Příloha č.3 - "Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)" včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém daru	4
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	6

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

Údaje o zástupci :

Kód zástupce :

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou),

s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

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

Karolína Nováková

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu

Datum :

7.3.2013

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 § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a v § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a155 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 :

Přeplatek vraťte na účet vedený u _____ č. _____

kód banky _____ specifický symbol _____

Vlastník účtu _____ měna, ve které je účet veden : _____ Kč

V..... dne..... Podpis poplatníka (zástupce)

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

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo: 9055172214

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2012 - 25 5405 MFin 5405 vzor č.19 (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 krocích je nepřipustné.

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	240 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	144 000	
103 (neobsazeno)	0	
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	96 000	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona	0	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona	0	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
111 (neobsazeno)	0	
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů dle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	96 000	

2. Doplňující údaje (§7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhrn čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitostí
240 000	0	0

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
překladačská činnost	60%	240 000	144 000	

Název dalších činností

	0%	0	0	
	0%	0	0	
	0%	0	0	
Celkem		240 000	144 000	

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

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 8

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
1.1.2012				12

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

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

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	0	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti *)	0	0
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech *)	0	0
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	0	0
6. Ostatní majetek *)	0	0
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	0	0
8. Rezervy	0	0

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 účastnících sdružení²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

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

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní 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 předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

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

HHHHHHHHHHHHHHHHHHHH
Nastavení psacího stroje
HHHHHHHHHHHHHHHHHHHH

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2012 - 2.strana

Rodné číslo OSVČ

9055172214



6. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši

0,00 Kč

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

na měsíce :

1/13	2/13	3/13	4/13	5/13	6/13	7/13	8/13	9/13	10/13	11/13	12/13	1/13-12/13
------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------	-------	-------	------------

Přeplatek (zbývající část přeplatku)

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

a) ☐ vrate na účet :

Předčíslí účtu - Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol
0 0 9055172214

b) ☐ pošlete poštovní poukázku na adresu :

Příjmení Jméno Titul
Ulice Číslo popisné/orient.
Obec PSC (Post code)
Stát

7. Výše zálohy na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (DP) na rok 2013

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2013 považován/a za OSVČ vykonávající :

hlavní činnost ☐ vedlejší činnost ☒

43. Měsíční vyměřovací základ :

4 000,00 Kč

45. Měsíční pojistné na NP :

0,00 Kč

44. Měsíční záloha na DP :

1 168,00 Kč

8. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjmení Jméno Titul Datum narození
Ulice Číslo popisné/orient.
Obec PSC (Post code) Stát

9. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2012

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2012 nedosáhl/a z výkonu vedlejší samostatné výdělečné činnosti zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu :

ano ☐ ne ☒

10. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

11. Údaje o důchodovém spoření

43. Účast na důchodovém spoření :

ano ☐ ne ☒

od : do :

12. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Liberec

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 2012, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

7.3.2013

Datum přijetí formuláře

Počet příloh

0



2 6 1 7 1 7 0 1 9 4

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

strana 2

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

ČSSZ-89 324 10 I/2013

Příloha 5: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné za rok 2012 (pro VZP)

 VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY VZP - kód 111		Přehled OSVČ za rok 2012		Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP	
Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (§24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb. ve znění pozdějších předpisů) Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtněte pole označte křížkem.					
1. Identifikace pojištěnce, korespondenční adresa a ostatní kontaktní údaje					
Příjmení Nováková		Jméno Karolína		Titul	
ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ : Ulice Dobrovského		Číslo popisné / Číslo orientační 154/6		Číslo pojištění (rodné číslo) 9055172214	
PSČ 460 06		Obec Liberec 6 - Rochlice		Identifikační číslo (IČ) 15687456	
Pojistné (zálohy) platím ☐ poukázkou ☒ převodem z účtu		Bankovní spojení : (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) 78-6152220287/0100		Telefon	
E-mail					
2. Prohlášení pojištěnce					
V roce 2012 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících : 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 ☒ 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ V roce 2012 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících : 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 ☐ 1-12 a) b) c) d) e) f) Rodné číslo 1. dítěte Rodné číslo 2. dítěte Pro důvod podle písmene f) uveďte					
Podávám daňové přiznání ☒ ano ☐ ne Mám daňového poradce ☐ ano ☒ ne					
3. Přiznání k dani z příjmů					
4. Pojistné OSVČ					
Příjmy za rok 2012 Řádek 1 240 000,00 Kč Výdaje za rok 2012 Řádek 2 144 000,00 Kč Vyměřovací základ zaměstnance Řádek 3 74 539,00 Kč Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2012 Řádek 4 12 Z řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP Řádek 5 12 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ Řádek 6 0 12 568,50 Kč x Řádek 6 Řádek 9 0,00 Kč Řádek 1 - Řádek 2 Řádek 12 96 000,00 Kč Vyměřovací základ OSVČ za rok 2012 : 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) Řádek 14a 48 000,00 Kč Částka přesah. max. VZ : (Řádek 14a + Řádek 3) - 1 809 864 (pro <0, zapíše se 0) Řádek 14b 0,00 Kč Řádek 14a - Řádek 14b (pro <0, zapíše se 0) Řádek 14c 48 000,00 Kč		Pojistné za rok 2012 : 0,135 x (Řádek 14c x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 16 6 480 Kč 5. Přeplatek (Doplatek) Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2012 na účet VZP Řádek 41 0 Kč Přeplatek (Doplatek) : Řádek 41 - Řádek 16 Řádek 43 -6 480 Kč Přeplatek ☒ NEMÁM přeplatek pojistného ☒ NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na zálohy v dal. období) ☐ ŽÁDÁM o vrácení přepl. 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 51 540 Kč Typ zálohy a) 1748 Kč ☒ b) výpočet c) 0 Kč Nová výše zálohy 540 Kč			
7. Datum pojištění a podpis pojištěnce					
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.					
VZP 87.51/2012 		Vyplněno dne 7.3.2013		Podpis pojištěnce	

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