



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ FYZICKÉ OSOBY

OPTIMISING TAXATION OF THE INDIVIDUAL

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Veronika Luňáčková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2022

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Veronika Luňáčková**
Vedoucí práce: **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**
Akademický rok: 2021/22
Studijní program: Ekonomika a management

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

Optimalizace zdanění fyzické osoby

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza současného stavu
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem této bakalářské práce je navrhnout kroky vedoucí k optimalizaci daňové povinnosti fyzické osoby. Optimalizace se bude týkat daně z příjmu i odvodů na sociálním a zdravotním pojištění.

Základní literární prameny:

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2021. Praha: Grada, 2021. ISBN 978-80-271-4141-8.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9.

MACHÁČEK, Ivan. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6.

VANČUROVÁ, Alena a spol. Daňový systém 2020. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4.

VYCHOPEŇ, Jiří. Meritum Daň z příjmu 2021. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN 978-80-7676-085-1.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2021/22

V Brně dne 28.2.2022

L. S.

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
garant

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na optimalizaci zdanění příjmů fyzické osoby. V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy z oblasti daní z příjmů fyzických osob, které jsou potřebné pro výpočet výsledné daňové povinnosti. Praktická část se zabývá výpočtem co nejnižší daňové povinnosti vybrané fyzické osoby za pomoci daňové optimalizace. Součástí je i zhodnocení nejvýhodnější varianty.

Abstract

This bachelor thesis deals with optimization of personal income tax. The theoretical part describes basic terms regarding personal income tax, which are essential for the calculation of personal income tax. The practical part deals with the calculation of the lowest possible tax liability of a chosen natural person with the use of tax optimization. It also includes the evaluation of the most effective variant.

Klíčová slova

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

Key words

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

Poděkování

Velké poděkování patří vedoucímu mé bakalářské práce panu JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, PhD. Za odborné vedení, cenné rady, vstřícnost a připomínky, které mi poskytl při zpracování této práce. Dále bych chtěla poděkovat své rodině, která mi byla velkou oporou po celou dobu studia.

OBSAH

ÚVOD.....	9
1. CÍLE PRÁCE.....	10
2. TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	11
2.1. Daňová soustava ČR.....	11
2.1.1. Přímé daně.....	11
2.1.2. Nepřímé daně	12
2.2. Živnostenské podnikání.....	13
2.2.1. Podmínky pro získání živnostenského oprávnění	14
2.2.2. Druhy živností	15
2.3. Daň z příjmu fyzických osob.....	16
2.3.1. Daňové subjekty	16
2.3.2. Správce daně	17
2.3.3. Struktura správy daní	17
2.3.4. Zdaňovací období.....	18
2.3.5. Daňové přiznání	18
2.3.6. Registrace k dani z příjmu fyzických osob	19
2.3.7. Zálohy na daň.....	19
2.3.8. Sazba daně.....	20
2.3.9. Zvláštní sazba daně	20
2.4. Předmět daně	21
2.5. Příjmy osvobozené od daně.....	22
2.5.1. Osvobození příjmů z prodeje nemovitých věcí.....	22
2.5.2. Osvobození příjmů z prodeje movitých věcí	22
2.5.3. Osvobození příjmů z úplatného převodu cenných papírů a podílů.....	23
2.5.4. Osvobození bezúplatných příjmů.....	23

2.6.	Základ daně	23
2.7.	Nezdanitelné části základu daně.....	26
2.7.1.	Bezúplatná plnění.....	26
2.7.2.	Úroky zaplacené v souvislosti s financováním bytových potřeb	26
2.7.3.	Penzijní připojištění a penzijní pojištění	27
2.7.4.	Soukromé životní pojištění	27
2.7.5.	Členské příspěvky odborové organizace.....	28
2.7.6.	Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	28
2.8.	Položky odčitatelné od základu daně	28
2.8.1.	Daňová ztráta	29
2.9.	Slevy na dani	29
2.9.1.	Sleva na poplatníka	29
2.9.2.	Sleva na manželku/manžela	29
2.9.3.	Sleva na invaliditu.....	30
2.9.4.	Sleva na studenta.....	30
2.9.5.	Sleva na umístění dítěte	30
2.9.6.	Sleva na evidenci tržeb.....	31
2.9.7.	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	31
2.10.	Příjmy ze závislé činnosti	32
2.10.1.	Základ daně	33
2.10.2.	Zálohy na daň	33
2.10.3.	Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr	36
2.11.	Příjmy ze samostatné činnosti.....	36
2.11.1.	Základ daně	37
2.11.2.	Daňové výdaje	37
2.11.3.	Změna uplatňování výdajů	38

2.11.4.	Paušální režim	38
2.11.5.	Daňová evidence	40
2.12.	Příjmy z kapitálového majetku	40
2.13.	Příjmy z nájmu.....	41
2.14.	Ostatní příjmy	41
2.15.	Daňová optimalizace.....	42
2.15.1.	Odpisování hmotného majetku.....	42
2.15.1.1.	Rovnoměrné odepisování.....	43
2.15.1.2.	Zrychlené odepisování	45
2.15.2.	Paušální výdaje na dopravu	46
2.16.	Pojistné na sociální zabezpečení.....	46
2.17.	Zdravotní pojištění	47
3.	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	48
3.1.	Základní údaje o poplatníkovi	48
3.1.1.	Výpočet dílčího základu daně ze závislé činnosti dle § 6 ZDP	49
3.1.2.	Rozbor příjmů a výdajů z podnikání	51
3.1.2.1.	Evidence dlouhodobého majetku	52
3.1.2.2.	Odpisy dlouhodobého majetku poplatníka.....	52
3.1.3.	Kapitálové příjmy.....	53
3.1.4.	Příjmy z nájmu	53
3.1.5.	Příjmy manželky	53
3.1.6.	Ostatní příjmy.....	54
3.1.7.	Nezdanitelné části základu daně	54
3.1.8.	Slevy na dani a daňová zvýhodnění	55
4.	Vlastní návrhy řešení	56
4.1.	Volba způsobu odepisování.....	56

4.1.1.	Varianta A – rovnoměrný způsob odepisování	56
4.1.2.	Varianta B – rovnoměrný způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce odepisování.....	58
4.1.3.	Varianta C – zrychlený způsob odepisování	59
4.1.4.	Varianta D – zrychlený způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce	61
4.1.5.	Shrnutí volby způsobu odepisování	62
4.2.	Využití paušálních výdajů na dopravu	64
4.2.1.	Varianta E – využití paušálních výdajů na dopravu u Volkswagenu Transporter.....	64
4.3.	Výdaje stanované procentem z příjmu	64
4.3.1.	Varianta F – uplatnění paušálních výdajů na příjmy ze samostatné činnosti 64	
4.3.2.	Varianta G – uplatnění paušálních výdajů na příjmy z nájmu.....	66
4.4.	Varianta H – zdanění příjmů z nájmu manželkou	68
4.5.	Komparace navrhovaných variant	71
ZÁVĚR		74
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY		76

ÚVOD

Tato bakalářská práce se zabývá problematikou optimalizace zdanění fyzických osob podle zákona o daních z příjmu č. 586/1992 Sb. („dále jen ZDP“). Tento zákon je jeden z nejdůležitějších daňových předpisů české legislativy. Upravuje nejen daň z příjmu u fyzických osob, ale i daň z příjmu právnických osob. Díky této složitosti je možné u fyzické osoby využít takzvané optimalizace.

Daňovou optimalizací se rozumí legální způsob, jak docílit co nejnižší daňové povinnosti. Některé subjekty se snaží docílit nejnižší možné daňové povinnosti praktikami, které jsou protizákonné. Dělají to buď nevědomě, anebo co je horší tak vědomě. Z těchto praktik plynou určité důsledky, a to zákaz činnosti či dokonce odnětí svobody.

Bakalářská práce je rozdělena na tři části. Část teoretickou, dále část analytickou a poslední část návrhovou.

V teoretické části budou objasněny pojmy týkající se daňové soustavy České republiky, dále zde budou údaje o živnostenském podnikání. V dalších odstavcích bude vysvětleno vše ohledně daně z příjmu fyzických osob. Bude zde popsána metodika stanovení základu daně s ohledem na odčitatelné položky a nezdanitelné části daně.

V analytické části bakalářské práce budou uvedeny základní informace o fiktivním poplatníkovi, jehož daňovou povinností se budeme zabývat. Budou zde uvedeny všechny příjmy, kterých za zdaňovací období dosáhla. Tyto podklady budou tvořit základ pro výpočet jeho současné daňové povinnosti. Zadání bude sestaveno tak, aby reálně odpovídalo situacím, které mohou nastat v běžném životě.

V návrhové části bude u poplatníka daně z příjmů fyzických osob, který má příjmy ze samostatné činnosti, ze závislé činnosti, příjmy z nájmu a příjmy z kapitálového majetku vypočtena výsledná daňová povinnost s použitím metod daňové optimalizace. Na závěr bude z vypočtených metod vybrána ta nejvýhodnější s nejmenší daňovou zátěží. Pro tuto variantu budou následně vyplněny všechny potřebné tiskopisy.

1. CÍLE PRÁCE

Cílem této bakalářské práce je optimalizace zdanění příjmu fiktivní fyzické osoby za účelem vyčíslení co nejmenší, pro poplatníka nejvýhodnější daňové povinnosti. Optimalizace se bude týkat daně z příjmu i odvodů na sociálním a zdravotním pojištění.

Dílčím cílem je porovnání daňové povinnosti při použití paušálních a skutečných výdajů. Bude následovat zhodnocení, která ze zmíněných možností je nejvhodnější pro zvolenou fyzickou osobu. Vypočtení co nejnižších odvodů jak na sociálním, tak na zdravotním pojištění zde bude také předvedeno.

Z hlediska daně je cílem této práce použití různých metod daňové optimalizace, za vypočtením co nejnižší daňové povinnosti či daňového bonusu.

K této optimalizaci budou uplatněny metody:

- výdajů stanovených procentem,
- zdanění příjmů druhým z manželů,
- využití paušálních výdajů na dopravu,
- odpisování dlouhodobého majetku,
- využití daně stanovené paušální částkou.

Díky zpracování výše zmíněných metod daňové optimalizace bude prováděn výběr nejvýhodnější varianty. Tímto krokem budou cíle této bakalářské práce splněny.

Teoretická východiska práce budou zpracována na základě literárního průzkumu, v rámci kterého budou vysvětleny pojmy z oblasti daně z příjmů fyzických osob, možnosti daňové optimalizace a odvody na sociální a zdravotní pojištění. V analytické části bude představen fiktivní poplatník a bude zanalyzována jeho současná situace. Následně bude vypracováno několik variant výpočtu daně z příjmu fyzických osob a tyto varianty budou mezi sebou porovnány za účelem zjištění nejvýhodnější varianty.

Práce je zpracována v souladu s legislativou platnou k 31.12.2021.

2. TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V teoretické části budou objasněny vybrané pojmy, které se týkají daně z příjmu fyzických osob, ale také odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Tato část je východiskem pro praktickou část bakalářské práce.

2.1. Daňová soustava ČR

Daňová soustava České republiky je složka finanční soustavy státu. Úzce souvisí s existencí státního rozpočtu, a to hlavně z důvodu, že peníze tvoří podstatnou část příjmů státního rozpočtu.¹

Je vytvářena jako provázaný systém sestavený s cílem zabezpečit příjmy státního rozpočtu, popř. příjmy rozpočtu krajů, měst a obcí vybíráním daní. Získané prostředky jsou pak používány na zabezpečení chodu státní správy a veřejného sektoru. V moderním pojetí chápeme daně jako spoluúčast občanů a dalších ekonomických subjektů na státních veřejných výdajích. Daňová politika státu je součástí hospodářské politiky státu.²

Z ekonomického hlediska není důležité, zda platba má slovo **daň** ve svém názvu. Může se jmenovat různě, je ale charakterizována svými vlastnostmi. Daň je povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Je nenávratná, neekvivalentní. Zpravidla neúčelová, protože nikdo, pokud daň platí neví, co bude z těchto prostředků financováno.³

Každá daň nejlépe vyhovuje některým požadavkům, a proto byly daně rozděleny do dvou skupin na přímé a nepřímé.

2.1.1. Přímé daně

Přímé daně jsou pro svoji adresnost a tím i optimálnější možnost využití sociálních prvků velmi sledované a často i využívané jako nástroj regulace. Tyto daně mohou lépe vyhovět daňové spravedlnosti právě pro svoji adresnost a tím i schopnost co nejlépe se přizpůsobit

¹ Maturitní otázky, [online]. © 1996-2021 [cit. 2021-11-07].

² *Daňová soustava ČR*. ManagementMania.com. [online]. © 2011-2016. [cit. 2021-10-05].
Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/danova-soustava-cr>

³ VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4. str. 9-10

platební schopnosti jednotlivých subjektů. Nejvýznamnějšími přímými daněmi jsou už delší dobu daně z příjmu neboli důchodové daně, které tvoří nezanedbatelnou část rozpočtových příjmů.⁴

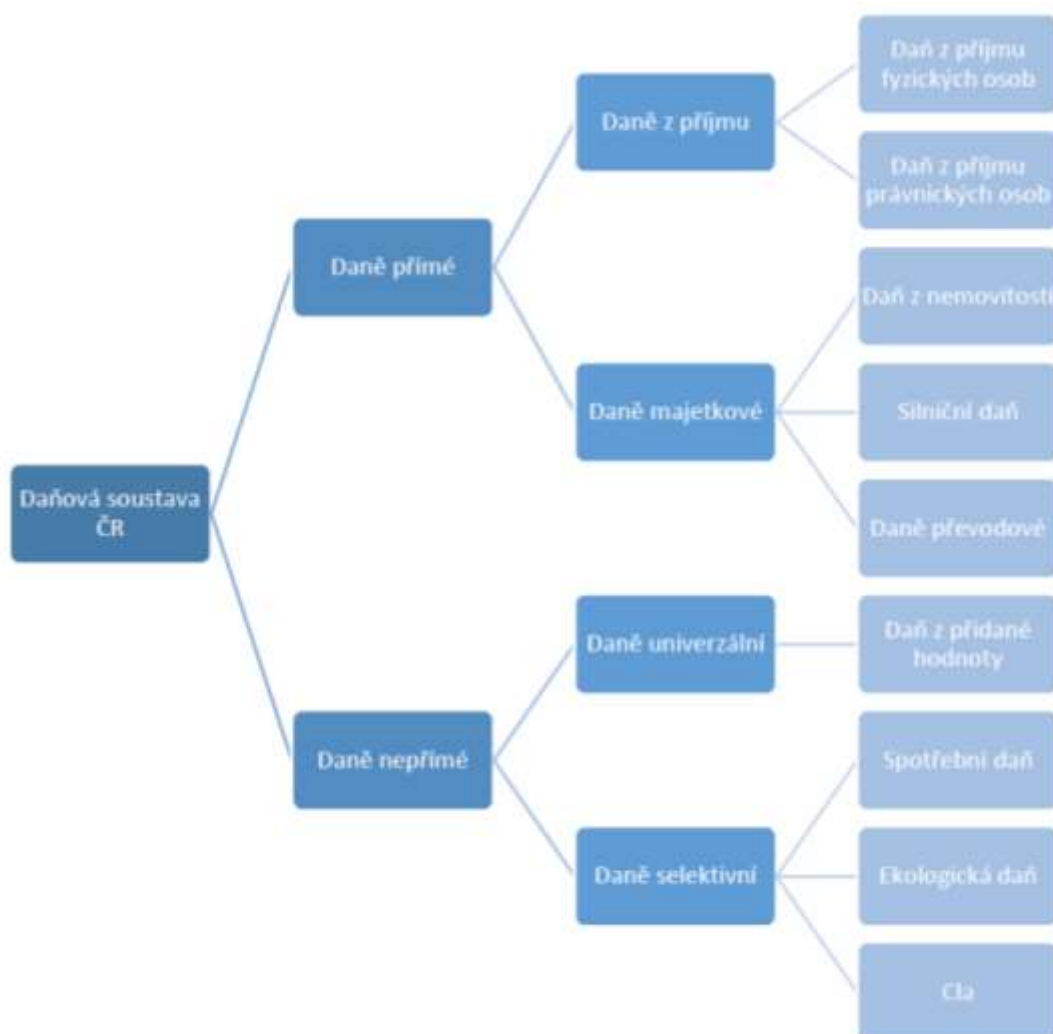
Do přímých daní patří daně **z příjmu** (důchodové daně) a daně **majetkové**. Daň z příjmu platí fyzické i právnické osoby. Daň z nemovitých věcí, daň z nabytí nemovitých věcí a silniční daň jsou daně majetkové.

2.1.2. Nepřímé daně

Nepřímými daněmi se tradičně nazývají daně, jejichž objektem je spotřeba. Rozdělujeme je na **všeobecné** a **selektivní**. Stávají se součástí ceny zboží a služeb a jejich výběr úzce souvisí s přechodem zboží nebo služeb přes mezistátní hranice, a tudíž je jejich sladění nezbytné pro volný pohyb zboží a služeb. Na celkových daních se podíl daní nepřímých postupně zvyšuje, a to hlavně z toho důvodu, že se daň z přidané hodnoty stala součástí daňových příjmů vyspělých zemí a také zavedením nových selektivních daní ze spotřeby.⁵

⁴ VANČUROVÁ, Alena a spol., Daňový systém 2020, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4. str. 60

⁵ Tamtéž, str. 64



Obrázek 1: Daňová soustava ČR

2.2. Živnostenské podnikání

Živnostenské podnikání upravuje zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZŽP“). Tento zákon reguluje podmínky provozování živnosti a kontroluje jejich dodržování ze strany podnikatelských subjektů. Živností se dle ZŽP rozumí soustavná činnost vykonávaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.⁶

⁶ Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ze dne 2.října 1991. §2

Podnikatel je dle § 420 NOZ: „Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.“⁷

ZŽP přesně definuje, co živnost není. Tyto činnosti jsou taxativně vymezeny a patří mezi ně například:

- provozování činnosti vyhrazené zákonem státu nebo určené právnické osobě,
- využívání výsledků duševní tvůrčí činnosti, chráněných zvláštními zákony, jejich původci nebo autory,
- činnost bank,
- provádění archeologických výzkumů,
- směnárenská činnost.

Dále ZŽP definuje, co není živnost podle zvláštních zákonů jako například činnosti fyzických osob:

- lékařů, zubních lékařů a farmaceutů,
- advokátů, notářů a patentovaných zástupců,
- soudních tlumočnicků a soudních překladatelů,
- auditorů a daňových poradců⁸.

2.2.1. Podmínky pro získání živnostenského oprávnění

Podle ZŽP rozdělujeme podmínky pro získání živnostenského oprávnění na **všeobecné** a **zvláštní**.

Mezi všeobecné podmínky patří:

- plná svéprávnost,
- trestní bezúhonnost.

⁷ Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne 3. února 2012. §420

⁸ Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ze dne 2. října 1991. §3

Mezi zvláštní podmínky patří odborná nebo jiná způsobilost. Odbornou způsobilost lze prokázat doklady o dosažené odborné kvalifikaci nebo praxi. Podnikatel, který sám nesplňuje tyto podmínky může mít odpovědné osoby, které je splňují. O těchto osobách musí vést evidenci.⁹

2.2.2. Druhy živností

Živnosti se dělí na dvě skupiny, a to na ohlašovací, které se ještě dělí na tři další skupiny a dále živnosti koncesované. Takto se dělí podle způsobu získání živnosti. Ohlašovací živnosti stačí pouze ohlásit příslušnému živnostenskému úřadu, zatímco pro živnosti koncesované je nutné si od státu vyžádat tzv. koncesy.¹⁰

Ohlašovací živnosti:

a) Řemeslné

- jsou uvedené v příloze č.1
- podmínky: všeobecné a odborná způsobilost
- zámečnictví, kadeřnictví

b) Vázané

- jsou uvedené v příloze č.2
- podmínky: všeobecné a odborná způsobilost
- oční optika, vedení účetnictví a daňové evidence

c) Volné

- jsou uvedené v příloze č. 4
- podmínky: všeobecné¹¹
- zemědělství, maloobchod a velkoobchod

Koncesované živnosti

Jsou to živnosti uvedené v příloze č. 3 a jsou provozovány na základě správního rozhodnutí. Podmínky pro provozování této živnosti jsou stanoveny na základě zákona

⁹ Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ze dne 2.října 1991. §6-7

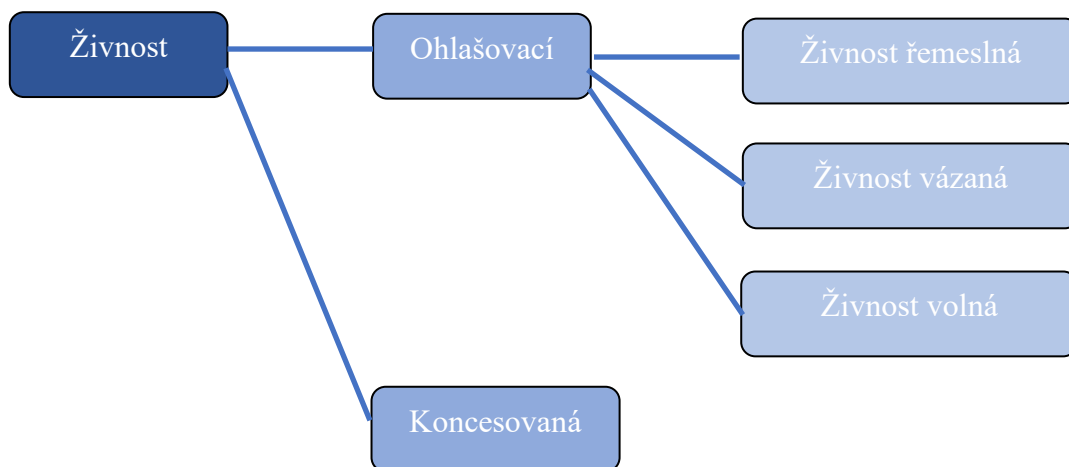
¹⁰ BusinessINFO.cz, [online]. © 1997-2021. [cit. 2021-10-21].

Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/zivnosti-ppbi/4/#druhy-zivnosti>

¹¹ Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ze dne 2.října 1991. §19-25

nebo na základě zvláštních právních předpisů. Patří sem výroba a úprava lihu, výroba, výzkum, nákup a prodej výbušnin.¹²

Obrázek 2: Druhy živností



2.3. Daň z příjmu fyzických osob

Zdanění příjmu fyzických osob upravuje ZDP, který upravuje i daň z příjmu právnických osob. To je hlavní důvod, proč je tento zákon v české legislativě tak důležitý. Tento zákon byl zhruba 65krát novelizován od jeho platnosti.¹³

2.3.1. Daňové subjekty

V daňové soustavě rozlišujeme dva druhy osob, a to **poplatníka** a **plátce**. Obecně je poplatníkem ten, jehož příjmy, majetek nebo úkony podléhají dani. Typicky se jedná o OSVČ, která ze svých příjmů odvádí daň z příjmu FO. Plátcem se naopak rozumí osoba, která odvádí příslušnému správci daně vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům.¹⁴

Poplatníky daně z příjmu fyzických osob jsou fyzické osoby, a to daňoví **rezidenti** ČR nebo daňoví **nerezidenti**.

¹² Zákon č.455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ze dne 2.října 1991. §26-27

¹³ DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9

¹⁴ DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9.

Pokud mají osoby na území ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržují, pak je nazýváme daňovými rezidenty. Poplatník, který se zde obvykle zdržuje je ten, který zde pobývá alespoň 183 dní v daném kalendářním roce. Mají daňovou povinnost vztahující se na příjmy plynoucí z České republiky, ale i na příjmy plynoucí ze zahraničí. Poplatníci jsou daňovými nerezidenty, pokud nejsou daňovými rezidenty nebo pokud mezinárodní smlouvy nestanoví jinak. Daňoví nerezidenti zdaňují příjmy plynoucí pouze ze zdrojů v ČR. Ovšem poplatníci, kteří se na území ČR zdržují za účelem léčení nebo studia jsou daňovými nerezidenty, i když se na tomto území obvykle zdržují.¹⁵

2.3.2. Správce daně

Správce daně je správní nebo jiný státní orgán v rozsahu, v jakém je mu zákonem svěřena. Správním orgánem se rozumí správce moci výkonné, jiný orgán a právnická nebo fyzická osoba, pokud působí v oblasti veřejné správy.¹⁶

Úkolem správce daně je:

- vést daňové řízení a jiná řízení dle daňového zákona,
- provádět vyhledávací činnost,
- kontrolovat plnění povinností osob zúčastněných na správě daní,
- vyzývat ke splnění povinností,
- zabezpečovat placení daní¹⁷.

2.3.3. Struktura správy daní

Na úplném konci jakési pyramidy správy daní stojí územní pracoviště finančních úřadů, a to je místo pro běžný kontakt s fyzickými osobami. Pro opravdu velké nebo významné subjekty je tu Specializovaný finanční úřad, významnými a velkými subjekty se v tomto případě rozumí banky nebo zajišťovny, které mají obrat větší než dvě miliardy korun. Odvolací finanční ředitelství rozhoduje o odvolání v odvolacích řízeních, toto ředitelství má sídlo v Brně a je nejbližší nadřízeným správním orgánům finančních úřadů. V Praze

¹⁵ MARKOVÁ Hana, Daňové zákony 2021, Grada, 2021, ISBN 978-80-271-3130-3

¹⁶ Zákon č.280/2009 Sb., Daňový řád ze dne 22.července 2009. §10

¹⁷ Zákon č.280/2009 Sb., Daňový řád ze dne 22.července 2009. §11

sídlící Generální finanční ředitelství je nevyšším správním orgánem, které je podřízeno Ministerstvu financí.¹⁸

2.3.4. Zdaňovací období

Zákonodárce stanovil zdaňovací období pro ulehčení platby daní, hlavně proto, abychom nemuseli platit daň vždy, když nám přijde příjem. Pro fyzické osoby je zdaňovací období vždy kalendářní rok, a to bez výjimek, jak stanoví zákon v § 16 ZDP. Zdaňovacím obdobím se rozumí období od 1. ledna a do 31. prosince daného kalendářního roku, za který určujeme daň.¹⁹

2.3.5. Daňové přiznání

Povinnost podat daňové přiznání má každá fyzická osoba, jejíž roční příjmy, které jsou předmětem daně přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy:

- od daně osvobozené,
- z nichž je vybírána daň srážkou.

Fyzická osoba dále podává daňové přiznání, pokud má daňovou ztrátu, a to bez ohledu na to, jestli přesáhne limit 15 000 Kč.

Daňové přiznání má tři podoby:

- řádné – takové daňové přiznání, které je nebo má být podáno v zákonném termínu. Je ho povinen podat každý daňový subjekt, kterému to zákon ukládá nebo kterého k tomu vyzve správce daně.
- opravné – tímto daňovým přiznáním se rozumí takové daňové přiznání podané ještě před koncem zákonného termínu, ale už nahrazující řádné daňové přiznání
- dodatečné – toto daňové přiznání má daňový subjekt povinnost podat, pokud zjistí že jeho daňová povinnost je jiná, než jakou uvedl v řádném daňovém přiznání. Daňový subjekt ho musí podat do konce měsíce následujícího po tomto zjištění.²⁰

¹⁸ Finanční správa [online]. © 2013-2021. [cit. 2021-10-28]

Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/financni-sprava/organy-financni-spravy>

¹⁹ VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4

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

2.3.6. Registrace k dani z příjmu fyzických osob

Daňový rezident ČR je povinen podat přihlášku k registraci k dani z příjmu fyzických osob u příslušného správce daně do 15 dnů ode dne:

- kdy začal vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti,
- přijal příjem ze samostatné činnosti.

Naopak **daňový nerezident** ČR je povinen podat přihlášku k registraci k dani, pokud:

- na území ČR začal vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti,
- přijal příjem ze samostatné činnosti ze zdrojů na území ČR.

Tento **daňový nerezident** má povinnost podat přihlášku k registraci k dani do 15 dne ode dne:

- ve kterém mu na území ČR vznikla stálá provozovna,
- získal povolení nebo oprávnění vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů, vydané tuzemským orgánem veřejné moci.²¹

2.3.7. Zálohy na daň

Daň z příjmu se málokdy platí jednou splátkou, naopak velmi časté je platit ji v **zálohách**. Informace o tom, kdo a kdy má platit zálohy, najdeme v § 38a ZDP.

Zálohy na daň z příjmu se platí v průběhu tzv. zálohového období. Toto období se ovšem liší od klasického zdaňovacího období. **Zálohové období** je dle § 38a odst. 1: „*Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období.*“

V ZDP je stanoveno, kdo zálohy neplatí:

- a) poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč,
- b) obec nebo kraj,

²¹ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN: 978-80-7676-085-1

c) zůstavitel ode dne jeho smrti.²²

Poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost přesáhla 30 000 Kč, ale nepřesáhla 150 000 Kč, platí zálohy na daň ve výši 40 % poslední známe daňové povinnosti, kdy první záloha je splatná do 15. dne šestého měsíce a druhá do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období.²³

Poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 000 Kč platí zálohy na daň z příjmu ve výši ¼ poslední známe daňové povinnosti. První záloha je splatná do 15. dne třetího měsíce ve zdaňovacím období. Druhá, třetí a čtvrtá záloha je splatná vždy do 15. dne šestého, devátého a dvanáctého měsíce zdaňovacího období.²⁴

2.3.8. Sazba daně

Výsledná daňová povinnost se nedá stanovit bez dvou konstrukčních prvků, a to jsou základ daně a sazba daně. Sazba daně se dá nazvat jako algoritmus, prostřednictvím kterého se ze základu daně stanoví základní částka daně.²⁵

Pro tento rok je nově zrušena solidární daň a nahradila ji druhá sazba daně, kterou se užívá pro ten základ daně, který je nad limit určený zákonem. Sazby daně jsou:

- 15 % pro tu část základu daně, která je do 48násobku průměrné mzdy,
- 23 % pro tu část základu daně, která přesahuje 48násobek průměrné mzdy.

Základ daně se sníží o nezdanitelné části základu daně a o odčitatelné položky. Následně se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů a tím se dozvíme daň.²⁶

2.3.9. Zvláštní sazba daně

Podle § 36 ZDP se ve stanovených případech příjmy fyzických osob nezdaňují sazbami, jak je stanoveno v § 16 a § 16a ZDP, ale uplatňuje se na ně zvláštní sazba daně.

²² DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9

²³ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

²⁴ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

²⁵ VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4

²⁶ MARKOVÁ Hana, *Daňové zákony 2021*, Grada, 2021, ISBN 978-80-271-3130-3

Zvláštní sazby daně podléhají např.:

- příjem ze závislé činnosti, dohoda o provedení práce do 10 000 Kč, zaměstnanec neučinil prohlášení k dani,
- příjem autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu a televize do 10 000 Kč,
- většina příjmů z kapitálového majetku,
- některé z ostatních příjmů.

Tato zvláštní sazba daně se liší od běžného způsobu zdanění tím, že daň sráží plátce daně a takto sražená daň je konečná.²⁷

2.4. Předmět daně

Předmětem daně z příjmu u fyzické osoby jsou veškeré příjmy FO s výjimkou příjmů, které nejsou jejím předmětem. Příjmem rozumíme vše, co zvýší hodnotu majetku poplatníka, tzn. příjmy jak peněžní, tak i nepeněžní.²⁸

Předmětem daně jsou:

- Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP),
- Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP),
- Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP),
- Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP),
- Ostatní příjmy (§ 10 ZDP).²⁹

Příjmy, které nejsou předmětem daně jsou taxativně vymezeny v § 3 odst. 4 ZDP. Mezi ně patří například:

- Příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zákona upravujícího podmínky převodu majetku státu na jiné osoby,
- Příjmy z rozšíření rozsahu nebo vypořádání společného jmění manželů,

²⁷ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN: 978-80-7676-085-1

²⁸ VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4. str.163

²⁹ MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6. s. 14-15.

- Příjem z výměny pozemků při pozemkových úpravách podle zákona upravujícího pozemkové úpravy.³⁰

2.5. Příjmy osvobozené od daně

Řada příjmů jsou předmětem daně, ale jsou zároveň od daně osvobozeny. I příjmy osvobozené je třeba oznámit správci daně, v opačném případě může FO dostat pokutu. Osvobozených příjmů je více než 60 druhů.³¹

2.5.1. Osvobození příjmů z prodeje nemovitých věcí

Tento způsob osvobození patří k nejvíce uplatňovaným titulům osvobození od daně z příjmu fyzických osob u úplatného převodu (tj. prodeje) nemovitých věcí. Uplatnění tohoto způsobu osvobození je podmíněno tím, že prodávající měl v prodávané nemovité věci bydliště aspoň po dobu dvou let. Tato podmínka však nemusí být dodržena, pokud prodávající použije prodejem získané prostředky na obstarání vlastní bytové potřeby, pak je od daně z příjmu osvobozena jen ta část příjmu z prodeje, která byla skutečně použita na uspokojení této potřeby. V ostatních případech lze osvobození uplatnit pod podmínkou, že mezi nabytím vlastnického práva k nemovitým věcem a jejich prodejem uplynula doba minimálně 10let. Do 31.12.2020 byla tato doba kratší a to pouze 5 let.³²

Toto osvobození se však na tento příjem nevztahuje, pokud byla nemovitá věc zahrnuta v obchodním majetku, a to do dvou let od jejího vyřazení z obchodního majetku.³³

2.5.2. Osvobození příjmů z prodeje movitých věcí

Od daně z příjmu fyzických osob jsou obecně osvobozeny všechny příjmy z prodeje movitých věcí s výjimkou:

- 1) cenných papírů,
- 2) příjmy z prodeje motorových vozidel, letadel a lodí, podmínkou pro osvobození je vlastnictví alespoň jeden rok,

³⁰ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

³¹ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

³² Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

³³ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

- 3) příjmy z prodeje movité věci, která je, anebo v období pěti let před prodejem byla zahrnuta do obchodního majetku.³⁴

2.5.3. Osvobození příjmů z úplatného převodu cenných papírů a podílů

Příjmy z podílů připadajících na podílové listy při zrušení podílového fondu nebo příjmy z úplatného převodu cenných papírů mohou být osvobozeny za podmíněk:

- 1) dle výše příjmu – příjem u poplatníka nesmí přesáhnout částku 100 000 Kč,
- 2) dle doby držby – přesáhne-li doba mezi nabytím vlastnického práva a prodejem cenných papíru tří let.³⁵

2.5.4. Osvobození bezúplatných příjmů

Osvobození bezúplatných příjmů nabytých děděním a bezúplatných příjmů nabytých darováním řeší ZDP od roku 2014, kdy přestal platit zákon č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitých věcí. Příjmy z dědění jsou osvobozeny a je jedno, jaký byl anebo nebyl příbuzenský vztah mezi účastníky. Osvobozeny jsou také dary z podnikání, pokud jejich výše nepřesáhne 500 Kč.³⁶

2.6. Základ daně

Základ daně je podle § 5 odst. 1 ZDP částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud není v zákoně stanoveno jinak.³⁷

Všechny příjmy jsou rozděleny do několika samostatně posuzovaných částí, jinak řečeno do **pěti samostatných dílčích základů daně**. První dva dílčí základy daně zahrnují příjmy, z pravidla ze soustavné činnosti. Tyto dva dílčí základy tvoří pro většinu osob nejdůležitější součást celoživotního důchodu. Další dva dílčí základy daně zahrnují

³⁴ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

³⁵ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

³⁶ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

³⁷ MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6. s. 16.

příjmy plynoucí z majetku. V posledním z nich jsou vměstnány i všechny další druhy příjmu.³⁸

Základním pravidlem pro zjištění ZD je nutnost nejdříve určit ty příjmy, které jsou předmětem daně, tzn. ty příjmy, které podléhají zdanění. I když se příjem stane předmětem daně nutně neznamená, že bude dani podléhat. Tento příjem může být od daně osvobozen. Příjmy následně rozdělíme podle druhu dle § 6-10 ZDP na dílčí základy daně, které stanoví svým součtem celkový základ daně.³⁹

Od celkového daňového základu je možné odečíst nezdánitelné části ZD a odčitatelné položky od základu daně. Po odečtení těchto položek bude následovat zaokrouhlení na celé stokoruny dolů a poté aplikace sazby daně pro FO ve výši 15 % nebo 23 %. Od takto vypočtené daně může poplatník uplatnit slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Pokud poplatník platil zálohy v průběhu zdaňovacího období, tak o ně vypočtenou daň ještě sníží.⁴⁰

³⁸ VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4. str.167

³⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9, str.35-36

⁴⁰ tamtéž, str.44

Tabulka 1: Schéma výpočtu daně z příjmu FO⁴¹

Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= dílčí základ daně příjmů ze samostatné činnosti (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)
Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)
= dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku
Příjmy z nájmu (§ 9 ZDP)
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= dílčí základ daně příjmů z nájmu (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)
Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)
- výdaje na dosažení příjmu (podle druhů příjmů do výše daného druhu příjmu)
= dílčí základ daně ostatní příjmy
Součet dílčích základů daně
- daňová ztráta (z příjmů § 7 a § 9 ZDP)
= Základ daně po odečtení ztráty (§ 7–10 ZDP)
+ Příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP)
= dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti
= Základ daně po přičtení § 6 ZDP
- nezdánitelné částky základu daně
- odčitatelné položky od základu daně
Základ daně po snížení zaokrouhlený na stovky korun dolů
x 15 % sazba daně (případně 23 %)
= Daň před slevami zaokrouhlená na celé koruny nahoru
- slevy na dani
- daňové zvýhodnění
= Daňová povinnost/Daňový bonus
- zálohy zaplacené za dané zdaňovací období
= Doplatek/Přeplatek na dani

⁴¹ VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4

2.7. Nezdánitelné části základu daně

Nezdánitelné části základu daně si může poplatník odečíst od základu daně ještě před vypočtením daňové povinnosti. Dojde tak k optimalizaci daňového základu a snížení jak daňové povinnosti, tak i odvodů na sociální a zdravotní pojištění.⁴²

2.7.1. Bezúplatná plnění

Bezúplatná plnění jsou odpočtem, které má podnítit zájem poplatníků k financování neziskového sektoru, čímž se rozumí peněžní i nepeněžní plnění.

FO může uplatnit tyto nezdánitelné položky za splnění podmínek podle § 15 ZDP:

- a) bezúplatné plnění musí být poskytnuto obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem na území ČR,
- b) bezúplatné plnění musí být poskytnuto na vědu a vzdělání, kulturu a školství, ochranu zvířat, účely sociální, zdravotnické a humanitní, ekologické,
- c) bezúplatná plnění nepřesáhne ve zdaňovacím období 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1000 Kč, v úhrnu lze nejvýše odečíst 15 % ze základu daně.⁴³

2.7.2. Úroky zaplacené v souvislosti s financováním bytových potřeb

Jedná se o odpočet, jež je součástí státní bytové politiky. Mají nejvýznamnější vliv na základ daně poplatníka a druhé straně představují podíl daňových výdajů státu. Podle zákona lze jako úvěr na bytovou potřebu považovat pouze úvěr o stavebním spoření nebo hypoteční úvěr. Jsou dvě podmínky pro uplatnění odpočtu. První podmínka je, že úroky byly skutečně uhrazeny a druhá, že úvěr byl skutečně použit na bytové potřeby. Dále se za bytovou potřebu považuje i oprava nebo rekonstrukce bytové jednotky, na kterou má poplatník právo nájemní nebo právo užívací. Ať už je to jakkoli, bytová potřeba musí vždy sloužit k trvalému bydlení buď poplatníka, jeho manželky, dětí, rodičů nebo prarodičů. Sám poplatník musí být jednou z osob, které byl úvěr poskytnut. Tento odpočet

⁴² Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

⁴³ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

je limitován a to částkou 300 000 Kč za zdaňovací období pro jednu společně hospodařící domácnost.⁴⁴

2.7.3. Penzijní připojištění a penzijní pojištění

Nezdanitelná část základu daně z titulu zaplacených příspěvků na tzv. spoření na stáří tvoří 3. pilíř důchodového systému ČR a slouží k podpoře odkladu spotřeby na dobu důchodového věku fyzické osoby.⁴⁵

Jsou to dobrovolné platby poplatníka a mohou nabývat různých forem, může jít o příspěvky:

- na penzijní připojištění,
- na penzijní spoření,
- pojistné na doplňkové penzijní pojištění.

Stát poskytuje podporu jak penzijnímu připojištění, tak i doplňkovému penzijnímu spoření prostřednictvím přímých příspěvků. U těchto forem lze jako odpočet uplatnit zaplacené příspěvky převyšující částku, do které stát přispívá přímo. Do částky 1000 Kč na měsíc přispívá stát u penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření. Naopak penzijní pojištění je soukromý produkt a tam se pojistné započítává v plné výši. Celková částka odpočtu je však limitována částkou 24 000 Kč.⁴⁶

2.7.4. Soukromé životní pojištění

Poplatník daně z příjmu fyzických osob si může od svého základu daně odečíst pojistné na jeho soukromé životní pojištění dle pojistné smlouvy, které si sám zaplatil. Soukromým životním pojištěním se rozumí pojištění pro případ dožití, pro případ smrti nebo dožití nebo na důchodové pojištění. Podmínkou pro odpočet je, že ve smlouvě byla sjednána výplata pojistného plnění po 60 kalendářních měsících od uzavření smlouvy,

⁴⁴ VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4

⁴⁵ DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9

⁴⁶ VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4

Současně musí být splněna podmínka dosažení věku poplatníka, a to 60 let věku. Také u tohoto odpočtu je stanovena výše na 24 000 Kč.⁴⁷

2.7.5. Členské příspěvky odborové organizace

Od základu daně lze odečíst členské příspěvky zaplacené členem odborové organizace odborové organizaci, která dle svých stanov obhájí hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců v rozsahu vymezeném zvláštním předpisem. Lze odečíst částku až do výše 1,5 % příjmů ze závislé činnosti s výjimkou příjmů zdaněných srážkou dle zvláštní sazby. Maximálně však do výše 3 000 Kč za zdaňovací období.⁴⁸

2.7.6. Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

Základ daně lze snížit dle zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání o úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání, jestliže nebyly poplatníkem, který má příjmy ze samostatné činnosti, nebo zaměstnavatelem uplatněny jako daňově uznatelný výdaj. Maximální částka, kterou lze od základu daně odečíst je 10 000 Kč, u poplatníka se zdravotním postižením až 13 000 Kč a u poplatníka s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč.⁴⁹

2.8. Položky odčitatelné od základu daně

Po splnění zákonem daných podmínek si může poplatník uplatnit odčitatelné položky. Od daňového základu lze odečíst nejen daňovou ztrátu ale i odpočet na výzkum a vývoj a odpočet na podporu odborného vzdělání.⁵⁰

⁴⁷ DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9

⁴⁸ DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9

⁴⁹ DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9

⁵⁰ DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9

2.8.1. Daňová ztráta

Pokud příjmy přesáhnou výdaje podle účetnictví, daňové evidence nebo podle záznamů o příjmech a výdajích, pak je tento rozdíl ztrátou. O tuto daňovou ztrátou se sníží úhrn dílčích základů daně uvedených v § 7 až § 10 ZDP. Daňovou ztrátu jakožto odčitatelnou položku lze uplatnit nejvýše v pěti obdobích následujících po období, kdy byla ztráta vykázána. **Daňová ztráta se může vyskytovat pouze u příjmů ze samostatné činnosti a u příjmu z nájmu.**⁵¹

2.9. Slevy na dani

Vypočtenou daň z příjmu fyzických osob přímo snižují slevy na dani, které jsou uvedené v § 35ba ZDP. Cílem těchto slev je zohlednění sociálního a rodinného postavení poplatníka. Výše slev je v průběhu let měněna a zvyšována. Tyto slevy může poplatník daně fyzické osoby uplatnit jen pokud mu to výše jeho vypočtené daně v příslušném zdaňovacím období dovolí.⁵²

2.9.1. Sleva na poplatníka

Sleva na poplatníka je základní slevou na dani. Poplatník, který podléhá dani v ČR si může uplatnit ročně slevu ve výši 27 840 Kč. Tuto slevu si poplatník uplatňuje v daňovém přiznání za příslušné zdaňovací období.⁵³

2.9.2. Sleva na manželku/manžela

Další sleva je poskytována na druhého z manželů, avšak jeho nebo její roční příjem nesmí překročit částku 68 000 Kč a musí spolu žít ve společně hospodařící domácnosti. V tomto případě může poplatník uplatnit slevu 24 840 Kč/rok. Pokud byl druhému z manželů přiznán nárok na ZTP, pak se tato sleva zvyšuje na dvounásobek, tj. 49 680 Kč.⁵⁴

⁵¹ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

⁵² MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6

⁵³ DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9

⁵⁴ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

Do limitu se **zahrnují**:

- příjmy, které jsou předmětem daně z příjmu FO,
- příjmy, které jsou od daně z příjmu FO osvobozeny,
- příjmy, které nejsou předmětem daně.

Do limitu vlastního příjmu druhého z manželů se **nezahrnuje** např:

- dávky státní sociální podpory,
- dávky pěstounské péče s výjimkou odměny pěstouna,
- dávky pomoci v hmotné nouzi.

Všechny tyto příjmy, které se nezahrnují do vlastního příjmu druhého z manželů najdeme taxativně vymezeny v ZDP.⁵⁵

2.9.3. Sleva na invaliditu

Slevu na invaliditu ve výši 2 520 Kč/rok si může poplatník uplatnit, pokud mu byl přiznán invalidní důchod prvního nebo druhého stupně. Pokud je poplatníkovi přiznán invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně, má nárok na rozšířenou slevu v roční výši 5 040 Kč. Nejvyšší slevu má poplatník, který je držitelem ZTP/P průkazu v roční výši 16 140 Kč.

⁵⁶

2.9.4. Sleva na studenta

Po dobu, po kterou se poplatník soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let. Dále je to při prezenční formě doktorského studia až do věku 28 let. Roční výše uplatnitelné slevy je 4 020 Kč.⁵⁷

2.9.5. Sleva na umístění dítěte

U slevy na umístění dítěte se jedná o tzv. školkovné. Místo umístění musí být zařízení vymezené podle zákona č. 247/2014 Sb., o poskytování služby péče o dítě v dětské skupině. Pro uplatnění této slevy musí být splněny podmínky, které jsou taxativně

⁵⁵ DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9

⁵⁶ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

⁵⁷ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

vymezeny v § 35bb ZDP. Pro uplatnění této slevy je nutné, aby si poplatník sám podal daňové přiznání a dále, aby doložil doklad o uhrazení zaplacení částky za školkové. V potvrzení musí být uvedeno celé jméno dítěte, datum od kdy zařízení splňuje podmínky dle § 38l/2/f ZDP.⁵⁸

2.9.6. Sleva na evidenci tržeb

V souvislosti s přijetím zákona o EET byl přijat i zákon 113/2016 Sb., který zároveň pozměňuje i ZDP, a to přidáním § 35bc. Sleva se týká pouze podnikajících fyzických osob, právnické osoby na ni nemají nárok. Tato sleva je pouze jednorázová a poplatník ji může uplatnit pouze ve zdaňovacím období, kdy poprvé zaevidoval tržbu. Výše slevy na evidenci tržeb je 5 000 Kč, nejvýše však částku ve výši kladného rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně ze samostatné činnosti a základní slevy na poplatníka.⁵⁹

2.9.7. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Poplatník daně z příjmu fyzických osob má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě, ale podmínkou je, že s ním dítě musí žít ve společně hospodařící domácnosti. Podmínkami uplatnění zvýhodnění je nezletilost, zletilost, pokud ovšem dítě nedovršilo věk 26 let a soustavně se připravuje na budoucí povolání.⁶⁰

Daňové zvýhodnění na dítě lze uplatnit v kalendářním měsíci ve kterém se dítě narodilo, nebo ve kterém začíná jeho soustavná příprava na budoucí povolání anebo, ve kterém bylo dítě převzato nebo osvojeno do náhradní péče. Pokud poplatník vyživuje dítě jen část zdaňovacího období, může dostat daňové zvýhodnění odpovídající jedné dvanáctině za každý kalendářní měsíc, kdy plnil podmínky jeho uplatnění.⁶¹

⁵⁸ Dušek Jiří, Sedláček Jaroslav, *Daňová evidence podnikatelů 2021*, vyd. Praha: Grada, 2021, ISBN: 978-80-271-4141-8

⁵⁹ Jak na e-tržby, [online]. © 2015-2021. Dostupné z: <https://www.jaknaetrzby.cz/eet/radime-vam/jak-je-to-s-eet-a-slevou-na-dani/>. [cit. 2021-11-17]

⁶⁰ MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6

⁶¹ MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6

Při uplatnění tohoto daňového zvýhodnění může dojít ke třem situacím:

- daňové zvýhodnění bude uplatněno formou slevy na dani, kterou je možno uplatnit až do výše daňové povinnosti,
- daňové zvýhodnění bude uplatněno formou daňového bonusu, pokud nebude vypočtena žádná daň z příjmu, daňový bonus může poplatník uplatnit pouze pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč,
- daňové zvýhodnění bude uplatněno formou slevy na dani a současně daňového bonusu, pokud je nárok na zvýhodnění vyšší než daňová povinnost.⁶²

Výše daňového zvýhodnění se každoročně mění a je nutné se řídit aktuálním zněním ZDP. Částky zvýhodnění pro rok 2021 jsou v následující tabulce.

Tabulka 2: Daňové zvýhodnění pro rok 2021

Počet dětí	Zvýhodnění za měsíc	Zvýhodnění za rok
První dítě	1 267 Kč	15 204 Kč
Druhé dítě	1 860 Kč	22 320 Kč
Třetí a každé další dítě	2 320 Kč	27 840 Kč

2.10. Příjmy ze závislé činnosti

Mezi příjmy zdaňované dílčím základem daně podle § 6 ZDP patří nejen příjmy z pracovního poměru podle ZD, ale i další příjmy a odměny, plnění v podobě funkčních požitků. Fyzické osoby s příjmy ze závislé činnosti jsou označovány jako „zaměstnanci“ a osoby, které za tyto osoby mají povinnost platit daň se nazývají „zaměstnavatelé“.⁶³

Za příjmy ze závislé činnosti dle § 6 ZDP považujeme:

- příjem ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, kdy je poplatník při výkonu práce pro plátce povinen plnit jeho příkazy,
- příjem v podobě funkčního požitku,

⁶² MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6

⁶³ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

- příjem za práci člena družstva, společníka ve společnosti s ručením omezeným a komanditisty v komanditní společnosti,
- příjem člena orgánů právnické osoby,
- příjem likvidátora,
- příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti, ze které plynou příjmy dle předchozích bodů, nehledě na to, jestli plynou od plátce, u kterého je vykonávána činnost, ze které poplatníkovi plynou příjmy ze závislé činnosti či od plátce, u kterého není tato činnost poplatníkem vykonávána.⁶⁴

2.10.1. Základ daně

Dílčím základem daně podle § 6 ZDP jsou všechny příjmy ze závislé činnosti, ovšem výjimkou jsou příjmy zdaněné srážkovou daní. Tyto příjmy musí být předmětem daně a nesmí být osvobozeny. Kromě daně z příjmu podléhají příjmy ze závislé činnosti za stanovených podmínek také odvodům na sociální pojistné, příspěvku na státní politiku nezaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění.⁶⁵

Mezi příjmy ze závislé činnosti patří nejen mzda (může to být i plat nebo odměna), ale i **nepeněžní příjmy**. Tyto příjmy jsou formou jiného plnění od zaměstnavatele ve prospěch zaměstnance. Jeden z nepeněžních příjmů je bezplatné zapůjčení motorového vozidla zaměstnanci, a to jak pro služební, tak pro soukromé účely. Do vyměřovacího základu vstupuje jako 1 % ze vstupní ceny motorového vozidla za každý kalendářní měsíc.⁶⁶

2.10.2. Zálohy na daň

U záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti záleží na tom, jestli poplatník u svého zaměstnavatele podepsal tzv. prohlášení poplatníka daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti. Poplatník si může během jednoho zdaňovacího období určit pouze jednoho „hlavního“ zaměstnavatele, u kterého učiní prohlášení k dani. Toto prohlášení je

⁶⁴ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

⁶⁵ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

⁶⁶ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

podmínkou, aby si mohl poplatník uplatnit slevy na dani podle § 35 ba ZDP a případně daňové zvýhodnění.⁶⁷

Plátce daně vypočte zálohu na daň z příjmu fyzické osoby ze základu pro výpočet zálohy. Tato záloha má podobu daně, a tak je o ní i smýšleno. Základem pro výpočet zálohy je úhrn příjmů ze závislé činnosti za zdaňovací období s výjimkou osvobozených příjmů, příjmů, které nejsou předmětem daně a v poslední řadě příjmů, které jsou zdaňovány srážkou podle zvláštní sazby.

Základ pro výpočet zálohy se do 100 Kč zaokrouhlí na celé koruny nahoru a nad 100 Kč na celé koruny dolů.

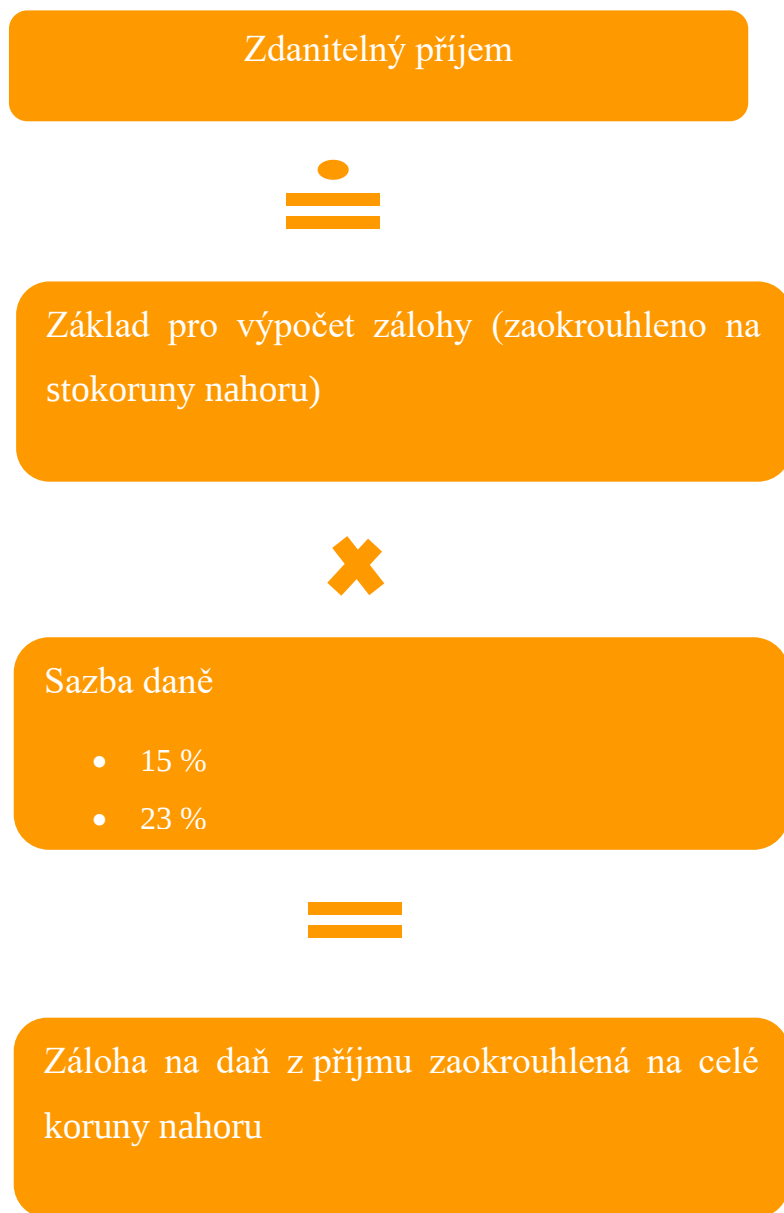
Pro rok 2021 máme dvě sazby na zálohu daně. První je 15 % a uplatňuje pro část základu daně menší než 4násobek průměrné mzdy. Druhá sazba je 23 % a uplatňuje pro tu část základu daně, která přesáhne 4násobek průměrné mzdy.

Jestliže poplatník prohlášení k dani nepodepíše, nemůže si u tohoto zaměstnavatele uplatnit slevy na dani a daňová zvýhodnění.⁶⁸

⁶⁷ Finanční správa [online]. © 2013-2021. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/zamestnanci-zamestnavatele>, [cit. 2021-11-24]

⁶⁸ Finanční správa [online]. © 2013-2021. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/zamestnanci-zamestnavatele>, [cit. 2021-11-24]

Obrázek 3: Výpočet měsíční zálohy na daň



2.10.3. Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr

U těchto dohod se použijí stejná pravidla jako u pracovního poměru pouze s nějakými výjimkami.

Podmínkou **dohody o provedení práce** je, že doba práce nesmí přesáhnout 300 hodin za rok. Jestliže byl měsíční příjem nižší než 10 000 Kč neodvádí se z tohoto příjmu ani sociální a ani zdravotní pojištění. Ovšem i tato dohoda musí být uzavřena písemně.⁶⁹

Dohoda o pracovní činnosti naopak od dohody o provedení práce může přesáhnout 300 hodin ročně. Na základě této dohody nesmí zaměstnanec odpracovat více jak polovinu stanovené pracovní doby, tzn. 20 hodin týdně. Pokud pracovník nepřesáhne výdělek 3 499 Kč, neodvádí se zdravotní ani sociální pojištění.⁷⁰

2.11. Příjmy ze samostatné činnosti

ZDP ve svém § 7 taxativně vyjmenovává druhy příjmů, které do roku 2013 označoval jako příjmy z podnikání nebo samostatně výdělečné činnosti. Ovšem do příjmů ze samostatné činnosti patří pouze příjmy, které nespádají do příjmů podle § 6 ZDP.

Příjmy ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP jsou:

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjem ze živnostenského podnikání,
- příjem z jiného podnikání neuvedeného v předchozích bodech, ke kterému je potřeba živnostenské oprávnění,
- podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku,
- příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, a to včetně příjmů z vydání,
- příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- příjem z výkonu nezávislého povolání.⁷¹

⁶⁹ Finance.cz [online]. ©2021. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vse-o-mzdach/dohody/> [cit. 2021-11-24]

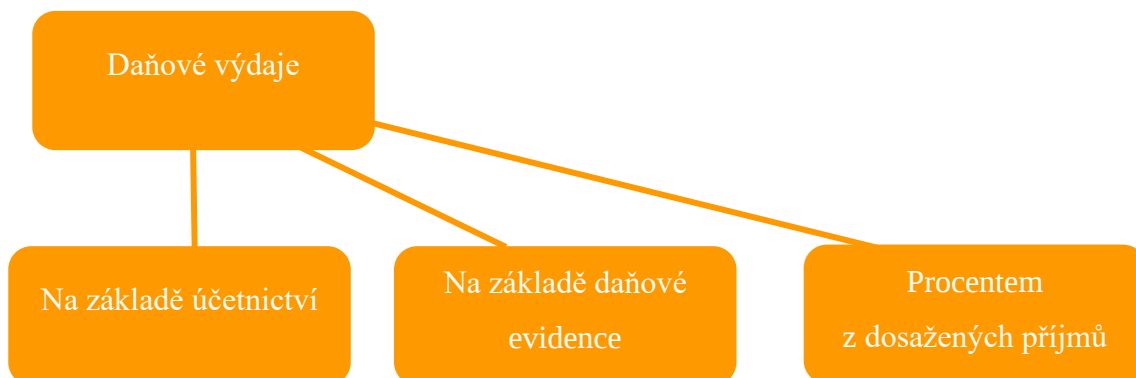
⁷⁰ Finance.cz [online]. ©2021. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vse-o-mzdach/dohody/> [cit. 2021-11-24]

⁷¹ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

2.11.1. Základ daně

Dílčí základ daně z příjmu ze samostatné činnosti jsou příjmy uvedené v § 7 ZDP snížené o daňové výdaje vynaložené na jejich dosažení a udržení. Daňové výdaje lze uplatnit buď výdaji v prokázané výši nebo paušálními výdaji. Prokázané výdaje mohou být uplatněny, pokud poplatník vede daňovou evidenci nebo účetnictví.⁷²

Obrázek 4: Uplatňování výdajů u samostatné činnosti



2.11.2. Daňové výdaje

Pokud vede poplatník daňovou evidenci může si uplatnit daňové výdaje, které jsou vynaloženy na udržení, dosažení a zajištění zdanitelných příjmů. K těmto výdajům musí být uloženy a archivovány potřebné doklady.

Výdaje mohou mít jako příjmy dvojí podobu:

- peněžní daňové výdaje,
- nepeněžní daňové výdaje.

Některé náklady jsou v daňové evidenci daňově uznatelné, i když nejsou zaplacené. Jedná se hlavně o odpisy majetku. Tento majetek nemusí být zaplacen, aby ho poplatník mohl uplatnit v nákladech, musí však splnit podmínky podle § 26 ZDP.⁷³

⁷² Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

⁷³ Dušek Jiří, Sedláček Jaroslav, *Daňová evidence podnikatelů 2021*, vyd. Praha: Grada, 2021, ISBN: 978-80-271-4141-8

Podnikatel se může rozhodnout, jak vykázat své výdaje, a to skutečnou nebo **paušální** částkou. Paušální částka je určena v ZDP jako procenta z evidovaných příjmů. Poplatník si může paušální výdaje uplatnit, i když je plátcem DPH. Pokud se poplatník rozhodne uplatňovat paušální výdaje, nemusí vést daňovou evidenci, stačí pouze vést jen evidenci příjmů.⁷⁴

Tabulka 3: Paušální výdaje

Druh činnosti	Procentuální sazba	Limit
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslných živností	80 %	1 600 000 Kč
Ostatní příjmy na základě živnostenského podnikání	60 %	1 200 000 Kč
Jiná samostatná činnost	40 %	800 000 Kč
Příjem z nájmu	30 %	600 000 Kč

2.11.3. Změna uplatňování výdajů

Pro každé zdaňovací období se fyzická osoba může rozhodnout jaký způsob uplatňování výdajů zvolí. Ke změně může docházet jak z uplatňování skutečných výdajů na paušální a obráceně. Při přechodu z paušálních výdajů na skutečné je potřeba základ daně z předcházejícího roku upravit o pohledávky.⁷⁵

2.11.4. Paušální režim

Pro paušální režim platí, že poplatník místo záloh na daň z příjmu, záloh na pojistné na důchodové pojištění placených OSSZ a záloh na veřejné zdravotní pojištění platí pouze jednu zálohu, a to správci daně paušální zálohou. V této jedné platbě tedy obsáhne všechny tři platby a platí ji každý měsíc ve stejné výši. Při splnění stanovených podmínek poplatník nebude nic doplácet ani mu nebude vrácen přeplatek, a současně není nutnost

⁷⁴ Dušek Jiří, Sedláček Jaroslav, *Daňová evidence podnikatelů 2021*, vyd. Praha: Grada, 2021, ISBN: 978-80-271-4141-8

⁷⁵ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

podávat daňové přiznání a pojistné přehledy. Paušální záloha je splatná do 20. dne v každém kalendářním měsíci.⁷⁶

Kdo se může stát poplatníkem v paušálním režimu:

- osoba samostatně výdělečně činná,
- osoba, která není plátce DPH,
- osoba, která není společníkem veřejné obchodní společnosti nebo komplementářem v komanditní společnosti,
- osoba, která není dlužníkem v insolvenčním řízení,
- osoba, která v období předcházející rozhodnému období neměla příjmy vyšší jak 1 000 000 Kč,
- osoba, která k prvnímu dni rozhodného období nevykonává činnost, ze které plynou příjmy ze závislé činnosti, s výjimkou těch, které jsou zdaněny srážkou podle zvláštní sazby,
- osoba, která podá správci oznámení o vstupu do paušálního režimu ve stanovené lhůtě.⁷⁷

Jedna z podmínek, jak se stát poplatníkem v paušálním režimu, je podat oznámení do desátého dne rozhodného zdaňovacího období (obecně do 10. ledna). V případě, že poplatník zahajuje podnikatelskou činnost musí oznámení podat do desátého dne po zahájení této činnosti. Poplatník je současně povinen podat přihlášku k registraci k dani z příjmu fyzických osob, a to nejpozději v poslední den lhůty pro oznámení.⁷⁸

Paušální daň tedy zahrnuje:

- zálohu poplatníka v paušálním režimu na daň z příjmu (100 Kč),
- zálohu na pojistné na důchodové pojištění (2 976 Kč),
- zálohu na pojistné zdravotní pojištění (2 393 Kč).⁷⁹

⁷⁶ Finanční správa [online]. © 2013-2021. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>, [cit. 2021-11-24]

⁷⁷ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

⁷⁸ Finanční správa [online]. © 2013-2021. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>, [cit. 2021-11-24]

⁷⁹ Finanční správa [online]. © 2013-2021. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>, [cit. 2021-11-24]

2.11.5. Daňová evidence

Daňová evidence si klade za cíl poskytnout údaje potřebné ke zjištění základu daně z příjmu. Je určený pro subjekty, které nejsou účetními jednotkami podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Oproti jednoduchému účetnictví je daňová evidence administrativně méně náročnější, i když je to vlastně její obdoba.⁸⁰

2.12. Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku jsou příjmy z držení finančního majetku, tj, běžné příjmy ne kapitálové. Běžné příjmy z finančního majetku jsou brány jako příjmy z kapitálového majetku, i když plynou z majetku, který byl pořízen z prostředků v obchodním majetku.⁸¹

Příjmy z kapitálového majetku jsou podle § 8 ZDP jsou:

- podíly na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu,
- podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na účtu,
- výnos z jednorázového vkladu,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, dávky doplňkového penzijního spoření a penzijní pojištění po snížení,
- plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem pojištěných osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatek z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na podnikatelských účtech a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši členů obchodní korporace,
- úrokové a jiné výnosy z držby směn,

⁸⁰ Dušek Jiří, Sedláček Jaroslav, *Daňová evidence podnikatelů 2021*, vyd. Praha: Grada, 2021, ISBN: 978-80-271-4141-8

⁸¹ VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4

- plnění ze zisku svěřeneckého fondu nebo rodinné fundace.⁸²

Zdanění dílčího základu daně kapitálových příjmů je poněkud odlišné od ostatních dílčích základů daně. Většina příjmů z kapitálového majetku jsou zdaněny srážkovou daní, tudíž veškeré povinnosti na zdanění má plátce daně a poplatník už dostává čistý výnos.⁸³

2.13. Příjmy z nájmu

Příjmem z nájmu se podle § 9 ZDP rozumí:

- příjmy z nájmu nemovitých věcí a bytů,
- příjmy z nájmu nemovitých věcí, kromě příležitostného nájmu.

Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které se uplatňují obdobně jako u samostatné činnosti. Poplatník může výdaje prokazovat paušálem, a to ve výši 30 % z příjmu. Další možností je výdaje prokazovat pomocí daňové evidence nebo podle výsledku hospodaření z účetnictví. Do základu daně je nutné zahrnout i nepeněžní nájemné v podobě např. úhrad oprav najaté nemovité věci nájemcem ve sjednané výši místo vlastníka.⁸⁴

2.14. Ostatní příjmy

Do dílčího základu daně ostatních příjmů patří všechny příjmy, které nebyly do dílčích základů § 6 - § 9 ZDP. Patří sem například příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí. Příjmy z úplatného převodu movitých, nemovitých a jiných věcí. Další příjmy spadající do § 10 jsou příjmy ze zděděného práva, výživné, důchody, výhry a ceny.⁸⁵

Dílčím základem daně pro ostatní příjmy je příjem, který je snížený o prokazatelné výdaje vynaložené na jeho dosažení. Pokud jsou výdaje na dosažení příjmu vyšší než příjmy, pak se tento rozdíl nezohledňuje.⁸⁶

⁸² Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

⁸³ DĚRGEL, Martin. *Příjmy z kapitálového majetku podle § 8 ZDP*. DAUČ [online]. ©2021 [cit. 2021-11-25]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=41277>.

⁸⁴ VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4

⁸⁵ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

⁸⁶ Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

2.15. Daňová optimalizace

Optimalizace daní je proces, který by měl poplatník dělat v průběhu celého zdaňovacího období. Je více než vhodné, aby se seznámil se všemi zákonnými možnostmi. Díky využití vhodných ustanovení zákona lze docílit toho, že poplatník může mít co nejnižší daň. Jde o to využít všechny možnosti, které zákon umožňuje. Například uplatnění všech nezdanitelných částí základu daně, všech možných odpočtů od základu daně, všech slev na dani. Pouze takto může poplatník postupovat, aby jednal v souladu se zákonem a nedopustil se daňových úniků.⁸⁷

2.15.1. Odepisování hmotného majetku

Daňové odpisy jsou součástí výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Toto však platí jen pokud poplatník vykázal příjmy z § 7 a § 9 ZDP. „*Daňové odepisování lze zahájit po uvedení pořizované věci do stavu způsobilého obvyklému užívání, kterým se rozumí dokončení věci a splnění technických funkcí a povinností stanovených zvláštními právními předpisy pro užívání. Obdobně to platí pro technické zhodnocení.*“⁸⁸

Odepisovat hmotný majetek je oprávněn jen jeden poplatník, tj. odpisovatel. Odpisovatel musí mít **vlastnické právo** k hmotnému majetku. Poplatník není povinen tento majetek odepisovat, je to pouze jeho volba, která mu pomáhá snížit jeho výslednou daňovou povinnost. Pokud poplatník zakoupí majetek, který již předtím jiný poplatník začal odepisovat, musí v tomto způsobu odepisování pokračovat, pokud zákon neřekne jinak. Dále je možné odepisování pozastavit a později v něm pokračovat.⁸⁹

Způsob odepisování si zvolí poplatník u každého nově zakoupeného majetku s výjimkou majetku, kde musí pokračovat v odepisování započatém původním vlastníkem. Tento zvolený způsob odepisování se nesmí během doby odepisování měnit. Hmotný majetek se odepisuje do výše vstupní ceny nebo zvýšené vstupní ceny. Vypočtené odpisy se

⁸⁷ MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6

⁸⁸ MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6

⁸⁹ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

zaokrouhlují na celé koruny nahoru. Poplatník musí podle zákona zařadit majetek podle odpisových skupin.⁹⁰

Tabulka 4: Odpisové skupiny

Odpisová skupina	Doba odepisování v letech	Příklady majetku
1	3	počítače, televizní kamery, jízdní kola
2	5	osobní automobily, střelné zbraně, zámky
3	10	skleníky, sečné a bodné zbraně, lodě
4	20	koupaliště, konstrukce vinic, tratě a výhybky
5	30	dálnice, fontány, vrtané studny
6	50	budovy hotelů, muzea a knihovny

2.15.1.1. Rovnoměrné odepisování

Rovnoměrné odepisování přenáší vstupní cenu hmotného majetku do základu daně stejnou rychlostí po celou dobu odepisování. Hlavní předností rovnoměrného odepisování je jeho jednoduchost, ovšem na druhé straně neumí respektovat fakt, že se majetek nejvíce užívá v prvních letech odepisování. Při rovnoměrném odepisování může poplatník využít nižší sazby než maximální.⁹¹

⁹⁰ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

⁹¹ VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4

Tabulka 5: Odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování⁹²

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba (v %)		
	v 1. roce odepisování	v dalších letech odepisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5,0
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Rovnoměrné odpisy za zdaňovací období se vypočítají následujícím způsobem:

$$\text{V prvním roce: roční odpis} = \frac{\text{vstupní cena} \times \text{odpisová sazba pro první rok odepisování}}{100}$$

$$\text{V dalších letech: roční odpis} = \frac{\text{vstupní cena} \times \text{odpisová sazba v dalších letech odepisování}}{100}$$

Poplatník si může uplatnit zvýšený odpis v prvním roce odepisování, ovšem za podmínky, že je prvním odpisovatelem. V prvním roce odepisování lze odpisové sazby zvýšit takto:

- o 20 % u poplatníka s převážně zemědělskou a lesní výrobou,
- o 15 % u poplatníka, který prvním odpisovatelem stroje pro čištění a úpravu vod, a stroje na druhotné suroviny,
- o 10 % v ostatních případech.⁹³

⁹² Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992

⁹³ MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6

2.15.1.2. Zrychlené odpisování

Zrychlené odpisování oproti rovnoměrnému používá **odpisové koeficienty**. U tohoto odpisování je nevyšší odpis ve druhém roce odpisování. Na rozdíl od rovnoměrného odpisování není možnost využít i nižší koeficient. Ovšem doba odpisování může být i tohoto odpisování delší, a to díky technickému zhodnocení. Doba odepisování je ve většině případů stejná, název „zrychlené“ pouze znázorňuje, že se vstupní cena dříve dostane do nákladů.⁹⁴

Tabulka 6: Odpisové koeficienty pro zrychlené odpisování

Odpisová skupina	Koeficienty pro zrychlené odpisování		
	v 1. roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Zrychlené odpisování se za zdaňovací období vypočítají následujícím způsobem:

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

$$\text{V dalších letech: roční odpis} = \frac{2x \text{ zůstatková cena}}{\text{koeficient v dalších letech} - \text{počet let odepisování}}$$

U zrychlených odpisů také existuje možnost zvýšit zrychlený odpis. Toto zvýšení je možné o 10, 15 a 20 % oproti běžným koeficientům. Podmínky zde platí stejné jako u

⁹⁴ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

rovnoměrného odpisování a ani zde si poplatník neodepíše více než 100 % ze vstupní ceny.⁹⁵

2.15.2. Paušální výdaje na dopravu

Paušální výdaj na dopravu je další možnost uplatnění výdajů na motorové vozidlo kromě skutečných výdajů. Poplatník si může každý měsíc uplatnit 5 000 Kč na jedno motorové vozidlo. Pokud tedy jeho skutečné výdaje jsou nižší než 5 000 Kč je pro něj vzhledem k daňové optimalizaci vhodné využít paušální výdaje.⁹⁶

Paušální výdaj na dopravu může být uplatněn pouze na silniční motorové vozidlo, např. automobil, motocykl a autobus, nelze uplatnit u zvláštních vozidel jako jsou lesnické a zemědělské traktory. Paušální výdaj ovšem nelze uplatnit v případě automobilu, na který je čerpán finanční leasing. Tento výdaj lze v daňovém přiznání uplatnit maximálně na tři vozidla. V průběhu zdaňovacího období nelze měnit způsob uplatňování výdajů ze skutečných na paušální a naopak.⁹⁷

2.16. Pojistné na sociální zabezpečení

Poplatníci, kteří mají příjmy ze samostatné činnosti, mají kromě povinnosti platit daň z příjmu také povinnost platit pojistné na sociální zabezpečení. Jsou zde zahrnuty platby na nemocenské pojištění, důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Za zaměstnance odvádí pojistné jeho zaměstnavatel. Platby pojistného nemocenské pojištění jsou zcela dobrovolné a záleží na poplatníkovi, zda se k platbě přihlásí.⁹⁸

Vyměřovací základ OSVČ je limitován jak shora, tak zdola, což znamená že existuje minimální vyměřovací základ, z kterého se pojistné musí odvést. Toto platí, i kdyby poplatník v minulém roce vykázal ztrátu. Výše základu závisí na tom, zda je činnost pro

⁹⁵ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

⁹⁶ MARKOVÁ Hana, *Daňové zákony 2021*, Grada, 2021, ISBN 978-80-271-3130-3

⁹⁷ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

⁹⁸ DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9

poplatníka hlavní nebo vedlejší. Samostatná činnost je považována za vedlejší, pokud poplatník vykonával hlavní pracovní poměr nebo mu byl přiznán starobní důchod.⁹⁹

Tabulka 7: Výše měsíčního vyměřovacího základu a minimální výše zálohy pro rok 2021

	Hlavní činnost (v Kč)	Vedlejší činnost (v Kč)
Min. měsíční vyměřovací základ	8 861	3 545
Min. měsíční záloha	2 588	1 036
Max. měsíční vyměřovací základ	141 764	141 764

Pro důchodové pojištění se stanový pojistné ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu, kdy je toto procento rozděleno takto:

- 28 % na důchodové pojištění,
- 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti.¹⁰⁰

2.17. Zdravotní pojištění

Povinnost platit zdravotní pojištění má každý občan České republiky, tzn. i OSVČ. Ovšem jsou tu výjimky, např. studenti a ženy na mateřské nebo rodičovské dovolené. Rozhodným obdobím je kalendářní rok a výše pojistného je 13,5 % z vyměřovacího základu, který je 50 % z příjmu dle § 7 ZDP. Zdravotní pojištění se obvykle platí v měsíčních zálohách.¹⁰¹

Minimální měsíční vyměřovací základ pro rok 2021 činí 17 720,50 Kč a minimální záloha na pojistné na stejný rok je 2 393 Kč.¹⁰²

⁹⁹ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

¹⁰⁰ tamtéž

¹⁰¹ Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN:978-80-7676-085-1

¹⁰² OSVČ – minimální výše záloh. VZP ČR [online]. ©2021 [cit. 2021-12-01]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh>.

3. ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V této části bakalářské práce bude představen poplatník daně z příjmu fyzických osob, na kterém budou uplatněny způsoby optimalizace daně. Všechny informace obsažené v této kapitole jsou potřebné pro stanovení daně z příjmů fyzických osob a odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Tato práce vychází z fiktivních údajů.

3.1. Základní údaje o poplatníkovi

Podnikatel, pan Petr Zloch, vystudoval střední školu zahradnickou v Rajhradu, kterou úspěšně zakončil maturitní zkouškou. Po ukončení střední školy se rozhodl pokračovat ve studiu a nastoupil na vysokou školu. Ve třetím semestru se pan Zloch rozhodl, že už nechce studovat a půjde získávat zkušenosti v pracovním procesu. Následujících pět let pracoval jako zahradník a získával potřebné zkušenosti. V roce 2012 pan Zloch učinil rozhodnutí, začít podnikat v oboru zahradnictví na základě živnostenského oprávnění. Toto podnikání tvoří hlavní zdroj jeho příjmů.

Samostatnou činnost provozuje ve vedlejší vesnici, kde má pronajatý velký pozemek. K provozování svého zahradnictví používá pan Zloch malotraktor a tento rok si pořídil velký skleník pro pěstování rostlin. K přepravě květin a pro další účely podnikání užívá pan Zloch Volkswagen Transporter, který používá i pro soukromé účely.

Poplatník není plátcem daně z přidané hodnoty a nemá povinnost vést účetnictví. Vede si sám daňovou evidenci a sám si zpracovává daňové přiznání. Nemá účastníkem na dobrovolném nemocenském pojištění a zálohy na daň z příjmů doposud neplatil.

Kromě příjmů ze samostatné činnosti má pan Zloch příjmy i ze závislé činnosti, a to v podobě funkčních požitků. Vykonává činnost neuvolněného zastupitele obce, ze které mu plyne příjem ve výši 1 623 Kč měsíčně.

Dalším příjmem ze závislé činnosti je pro pana Zlocha příjem z údržby obecního parku, který vykonává na základě dohody o provedení práce. Pan Zloch udržuje velký park ve vedlejší městě, a to základě zkráceného úvazku a má zde podepsané prohlášení poplatníka.

Dále pan Zloch pronajímá byt, který před lety zdědil po rodičích a obdržel úroky ze svého podnikatelského účtu. Minulý rok si neter poplatníka od něj vypůjčila částku 62 000 Kč na nákup malířských potřeb.

Před pár lety si pan Zloch s manželkou koupili rodinný dům, ve kterém bydlí a platí na něj hypoteční úvěr.

Pan Zloch před mnoha lety prodělal operaci ruky, bohužel má doživotní následky na svém levém malíčku. Pobírá každý měsíc částku 2 300 Kč na základě obecné smlouvy, kterou podepsal s nemocnicí, kde operaci prováděli.

Za uplynulé zdaňovací období pan Zloch daroval krev, a to rovnou třikrát. Za uplynulé zdaňovací období také prodal pár přebytků zeleniny ze své zahrádky.

Pan Zloch žije ve společné domácnosti se svou manželkou a dvěma dětmi. Jeho manželka pracuje v místní pekárně. Starší syn navštěvuje základní školu a s mladším synem je paní Zlochová na rodičovské dovolené.

3.1.1. Výpočet dílčího základu daně ze závislé činnosti dle § 6 ZDP

Pan Zloch vykonával během celého zdaňovacího období funkci člena obecního zastupitelstva v obci, ve které má trvalé bydliště. Tyto příjmy jsou zahrnuty do funkčních požitků dle § 6 odst. 10 ZDP. Příjem z této činnosti činil 1623 Kč za měsíc, za rok je to tedy 19 476 Kč. Od roku 2021 mají poplatníci s příjmy plynoucími z funkčních požitků povinnost odvádět zálohovou daň ve výši 15 % pro tu část základu daně, který nepřesahuje 4 násobek průměrné mzdy a 23 % pro tu část základu daně, která přesahuje 4 násobek průměrné mzdy. Odvody na sociální zabezpečení se odvádí jen tehdy, pokud příjem z těchto funkčních požitků přesáhl za kalendářní měsíc 2 500 Kč. Na konci zdaňovacího období pan Zloch obdržel potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, které je povinen uvést v daňovém přiznání.

Dílčím základem příjmů podle § 6 ZDP jsou příjmy ze závislé činnosti ovšem s výjimkou příjmů, které podléhají zdanění srážkovou daní.

Pan Zloch dále pracuje na zkrácený úvazek ve vedlejší městi, kde udržuje jejich park. Na této pozici má podepsané prohlášení poplatníka. Od města mu plyne příjem za

odvedenou práci ve výši 15 500 Kč měsíčně, přičemž v pracovní smlouvě má zakotvenou nutnost odpracovat 4 hodiny denně.

Posledním příjmem ze závislé činnosti je pro pana Zlocha příjem plynoucí z údržby parku v jeho obci, kterou vykonává na základě dohody o provedení práce. Jelikož je park v jeho vesnici malý a údržba nezabírá moc času, tak příjem plynoucí z této činnosti je měsíčně nižší než 3 000 Kč kromě letních měsíců, kdy je práce více (viz tabulka příjmů).

Tabulka 8: Příjmy za údržbu parku

Měsíce v roce 2021	Měsíční výdělek
Leden	1 000 Kč
Únor	800 Kč
Březen	1 200 Kč
Duben	1 600 Kč
Květen	1 800 Kč
Červen	2 200 Kč
Červenec	3 400 Kč
Srpen	3 600 Kč
Září	2 800 Kč
Říjen	2 200 Kč
Listopad	1 000 Kč
Prosinec	600 Kč
Součet =	22 200 Kč

V následující tabulce je vypočten dílčí základ daně dle § 6 ZDP pana Zlocha za zdaňovací období 2021.

Tabulka 9: Dílčí základ daně dle § 6

Příjmy z funkčních požitků	19 476 Kč
Příjmy ze zkráceného úvazku	186 000 Kč
Příjmy plynoucí z DPP	22 200 Kč
Dílčí základ daně dle § 6 ZDP	167 676 Kč

3.1.2. Rozbor příjmů a výdajů z podnikání

Příjmy pana Zlocha ze samostatné činnosti činily 1 496 256 Kč. Pan Zloch využívá možnost uplatnění skutečných výdajů, které v roce 2021 činily 592 598 Kč. V následujících tabulkách je zobrazen přehled příjmů a výdajů za rok 2021.

Tabulka 10: Příjmy z podnikání

Příjem	Částka (v Kč)
Prodej výrobků	882 466
Prodej služeb	408 321
Prodej zboží	205 469
Celkem =	1 496 256

Příjem pana Zlocha tvoří převážně prodej výrobků, konkrétně okrasných květináčů osázených květinami, květin, keřů a zahradních stromků. Další část příjmu pro pana Zlocha plyne z prodeje služeb. Zabezpečuje údržbu zahrad a sestřih živých plotů zákazníků. Posledním příjmem podle § 7 ZDP je příjem z prodeje zboží, a to zejména přepravek semen, květináčů a dalších drobností pro zahradničení.

Tabulka 11: Výdaje z podnikání

Výdaj	Částka (v Kč)
Pohonné hmoty	52 180
Spotřeba materiálu	415 829
Provozní režie	124 589
Celkem =	592 598

Největší výdajovou položkou je spotřeba materiálu. Materiál, který pan Zloch nakupuje jsou především sazenice, hnojiva, postřiky proti plísním a škůdcům, drobné náčiní pro zahradničení, hlína, různé květináče a fólie. Do provozní režie pana Zlocha patří například spotřeba energie a vody. Dále jsou to výdaje na opravy a údržbu.

3.1.2.1. Evidence dlouhodobého majetku

V následující tabulce bude znázorněna evidence dlouhodobého majetku, který pan Zloch vlastní.

Tabulka 12: Evidence dlouhodobého majetku

Dlouhodobý majetek	Datum pořízení	Pořizovací cena (v Kč)
Malotraktor	15. 1. 2018	436 000
Velký skleník	12. 3. 2021	62 000
Automobil	14. 10. 2019	218 000

3.1.2.2. Odpisy dlouhodobého majetku poplatníka

V následujících tabulkách jsou znázorněny odpisy dlouhodobého majetku tak, jak si je podnikatel sám eviduje. Všechny dlouhodobý majetek se odepisuje rovnoměrným způsobem odpisování podle § 31 ZDP.

Malotraktor

Pan Zloch si malotraktor pořídil v roce 2018 pro své podnikání, velmi si tím usnadnil práci. Vstupní cena malotraktoru byla 436 000 Kč a zařazen byl do 2. odpisové skupiny.

Tabulka 13: Odpisy Malotraktoru

Rok	Odpis (v Kč)	Oprávky (v Kč)	Zůstatková cena (v Kč)
2018	47 960	47 960	388 040
2019	97 010	144 970	291 030
2020	97 010	241 980	194 020
2021	97 010	338 990	97 010

Automobil

Na konci roku 2019 si poplatník pořídil automobil značky Volkswagen Transporter se vstupní cenou 218 000 Kč zařazeném ve druhé odpisové skupině.

Tabulka 14: Odpisy automobilu

Rok	Odpis (v Kč)	Oprávky (v Kč)	Zůstatková cena (v Kč)
2019	23 980	23 980	194 020
2020	48 505	72 485	145 515
2021	48 505	120 990	97 010

Velký skleník

V březnu minulého účetního období si pan Zloch také pořídil velký skleník hlavně kvůli ochraně rostlin před mrazem a prudkými dešti. Vstupní cena skleníku je 62 000 Kč. Protože s jedná o nově pořízený dlouhodobý majetek, může si poplatník podle ZDP zvolit způsob odepisování. Volba rovnoměrného nebo zrychleného způsobu odepisování je také možností daňové optimalizace a budeme se jí zabývat v další části.

3.1.3. Kapitálové příjmy

Mezi kapitálové příjmy pana Zlocha patří úroky z podnikatelského účtu, které za zdaňovací období činí 2021 činí 3 216 Kč. V stejném roce Pan Zloch půjčil své neteři 62 000 Kč na malířské vybavení, po kterém toužila. Domluvili se na úrokové sazbě 2,5 % p. a., tudíž mu za rok neteř zaplatí na úrocích 1 550 Kč.

3.1.4. Příjmy z nájmu

Pan Zloch vlastní a pronajímá byt v panelovém domě, který před lety zdědil po rodičích. Měsíční nájem činí 23 800 Kč a celková výše příjmů v roce 2021 byla 285 600 Kč. Výše skutečných výdajů dosáhla částky 34 800 Kč. Do výdajů z pronájmu jsou zahrnuty daně z nemovitosti, opravy bytu, revize elektrického kotle, příspěvky do fondu oprav bytového domu a pojištění bydlení a domácnosti.

3.1.5. Příjmy manželky

Paní Zlochová v roce 2021 obdržela rodičovský příspěvek ve výši 102 144 Kč, tento příspěvek je dávkou státní sociální podpory pro rodiče, který po celý kalendářní měsíc osobně, celodenně a řádně pečoval o nejmladší dítě v rodině. Tento příspěvek je dle § 4 odst.1 ZDP od daně z příjmů osvobozen, což znamená, že se nebude zahrnovat do

příjmů manželky. Paní Zlochová také pracuje na dohodu o provedení práce v místní pekárně jako výpomoc při velkých objednávkách. Za rok 2021 odpracovala 90 hodin a její hrubý výdělek byl v tomto roce 10 800 Kč.

3.1.6. Ostatní příjmy

Mezi ostatní příjmy pana Zlocha patří každý měsíc příjem na základě obecní smlouvy. Poplatník tento příjem pobírá od nemocnice, kde byl kdysi operován, jako odškodnění za doživotní následky způsobené špatnou péčí v nemocnici. Tento příjem činí měsíčně 2 300 Kč, ročně tedy 27 600 Kč. Dále pan Zloch tento rok prodal přebytek zeleniny ze své zahrádky. Jeho sousedé mu celkem zaplatili 8 250 Kč.

3.1.7. Nezdánitelné části základu daně

Mezi nezdanitelné části základu daně pana Zlocha patří dle § 15 odst.1 ZDP darování krve. Darování krve se považuje za dar na zdravotnické účely a je spojen s peněžní náhradou 3 000 Kč za jeden odběr. Pan Zloch v roce 2021 daroval krev celkem třikrát, proto si může svůj základ daně snížit o 9 000 Kč.

Pan Zloch myslí i na budoucnost, a proto si spoří peníze na důchodová léta pomocí penzijního připojištění. Příspěvek platí ve výši 2 500 Kč měsíčně. Ročně to dělá 30 000 Kč. Splnil všechny zákonné podmínky a může si uplatnit dle § 15 odst.5 ZDP 24 000 Kč.

Rodinný dům, který si poplatník před lety koupil s manželkou, byl pořízen na hypoteční úvěr. Úroky z tohoto úvěru jsou pro pana Zlocha jednou z částí nezdanitelného základu daně, a to z důvodu, že v něm i s rodinou žije. Tyto úroky za uplynulé zdaňovací období činí 136 426 Kč.

Posledním odpočtem, kterým si pan Zloch může ponížit svůj daňový základ je odpočet na soukromé životní pojištění, které si poplatník platí pravidelně každý měsíc. Ročně toto pojištění činí částku ve výši 18 000 Kč, které si podle § 15 odst. 6 může uplatnit v plné výši.

Následující tabulka zobrazuje všechny odčitatelné částky, které si pan Zloch může v roce 2021 odečíst od základu daně.

Tabulka 15: Nezdánitelné části základu daně

Nezdánitelné části základu daně	Částka (v Kč)
Bezúplatné darování krve	9 000
Příspěvek na penzijní připojištění	24 000
Příspěvek na soukromé životní pojištění	18 000
Úroky z hypotečního úvěru	136 426
Celkem	187 426

3.1.8. Slevy na dani a daňová zvýhodnění

Pan Zloch je oprávněn uplatnit si základní slevu na poplatníka. Dále si může poplatník uplatnit slevu na manželku, protože výše vlastních zdanitelných příjmu jeho manželky za zdaňovací období 2021 nedosáhla 68 000 Kč. Daňové zvýhodnění na děti si může uplatnit vždy jen jeden z manželů žijících ve společné domácnosti. V tomto případě si daňové zvýhodnění uplatňuje pan Zloch. V následující tabulce jsou vyčísleny slevy na dani a daňová zvýhodnění, které si má pan Zloch možnost uplatnit.

Tabulka 16: Slevy na dani a daňové zvýhodnění

Slevy na dani a daňové zvýhodnění	Částka (v Kč)
Sleva na poplatníka	27 840
Sleva na manželku	24 840
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	22 320
Celkem =	90 204

4. Vlastní návrhy řešení

V této části práce bude za pomoci daňové optimalizace zpracováno několik možností výpočtu daně z příjmů fyzických osob s odvody na sociální a zdravotní pojištění. Následně bude vybrána nejvýhodnější varianta s nejnižší daňovou povinností.

4.1. Volba způsobu odepisování

Jedním ze způsobů, kterým se dá zoptimalizovat výsledná daňová povinnost pana Zlocha je volba způsobu odepisování. Jak už bylo dříve zmíněno pan Zloch si v roce 2021 pořídil velký skleník v hodnotě 62 000 Kč a má možnost si vybrat způsob odepisování. Má dvě možnosti, a ty jsou rovnoměrný a zrychlený způsob odepisování. Jelikož se jedná o dlouhodobý majetek, jež je zařazen do 3. odpisové skupiny a pan Zloch je jeho prvním majitelem může si v prvním roce odepisování uplatnit tzv. zvýšený odpis.

4.1.1. Varianta A – rovnoměrný způsob odepisování

Pokud se pan Zloch rozhodne zvolit rovnoměrný způsob odepisování, pak se odpis v prvním roce 2021 vypočítá následovně: $\frac{62\,000 \times 5,5}{100} = 3\,410 \text{ Kč}$

V následující tabulce je znázorněna výsledná daňová povinnost pana Zlocha za předpokladu, že se rozhodne použít rovnoměrný odpis.

Tabulka 17: Varianta A - rovnoměrný způsob odepisování

Příjmy z funkčních požitků	19 476 Kč
Příjmy ze zkráceného úvazku	186 000 Kč
Příjmy plynoucí z DPP	22 200 Kč
Dílčí základ daně dle § 6 ZDP	227 676 Kč

Prodej výrobků	882 466 Kč
Prodej služeb	408 321 Kč
Prodej zboží	205 469 Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	1 496 256 Kč
Pohonné hmoty	52 180 Kč
Spotřeba materiálu	415 829 Kč

Provozní režie	124 589 Kč
Odpisy	148 925 Kč
Výdaje dle § 7 ZDP	741 523 Kč
Dílčí základ daně dle § 7 ZDP	754 733 Kč

Příjmy z kapitálového majetku	4 766 Kč
Dílčí základ daně dle § 8 ZDP	4 766 Kč

Příjmy z nájmu	285 600 Kč
Výdaje na dosažení, udržení a zajištění	34 800 Kč
Dílčí základ dle § 9 ZDP	250 800 Kč

Příjmy z trvalých následků	27 600 Kč
Dílčí základ daně dle § 10 ZDP	27 600 Kč

Celkový základ daně	1 265 575 Kč
Nezdanitelné části základu daně	187 426 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	1 078 149 Kč
Zaokrouhlený základ daně	1 078 000 Kč
Daň 15 %	161 700 Kč
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Daň po slevách	109 020 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	22 320 Kč
Celková daňová povinnost	71 496 Kč
Sociální pojištění	110 192 Kč
Zdravotní pojištění	50 945 Kč
SP + ZP	161 137 Kč

Daňová povinnost pana Zlocha při použití rovnoměrného odpisu činí 71 496 Kč. Na sociálním pojištění zaplatí částku ve výši 110 192 Kč a na zdravotním pojištění částku ve výši 50 945 Kč.

4.1.2. Varianta B – rovnoměrný způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce odepisování

Jestliže se pan Zloch rozhodne pro rovnoměrný způsob odepisování, je zde i varianta, kdy lze uplatnit zvýšený odpis v prvním roce odepisování.

$$\frac{62\,000 \times 15,4}{100} = 9\,548 \text{ Kč}$$

Následující tabulka ukazuje výpočet daňové povinnosti, pokud se pan Zloch rozhodne uplatnit zvýšený odpis v prvním roce odepisování.

Tabulka 18: Varianta B - rovnoměrný způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce

Příjmy z funkčních požitků	19 476 Kč
Příjmy ze zkráceného úvazku	186 000 Kč
Příjmy plynoucí z DPP	22 200 Kč
Dílčí základ daně dle § 6 ZDP	227 676 Kč

Prodej výrobků	882 466 Kč
Prodej služeb	408 321 Kč
Prodej zboží	205 469 Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	1 496 256 Kč
Pohonné hmoty	52 180 Kč
Spotřeba materiálu	415 829 Kč
Provozní režie	124 589 Kč
Odpisy	155 063 Kč
Výdaje dle § 7 ZDP	747 661 Kč
Dílčí základ daně dle § 7 ZDP	748 595 Kč

Příjmy z kapitálového majetku	4 766 Kč
Dílčí základ daně dle § 8 ZDP	4 766 Kč

Příjmy z nájmu	285 600 Kč
Výdaje na dosažení, udržení a zajištění	34 800 Kč
Dílčí základ dle § 9 ZDP	250 800 Kč

Příjmy z trvalých následků	27 600 Kč
Dílčí základ daně dle § 10 ZDP	27 600 Kč

Celkový základ daně	1 259 437 Kč
Nezdanitelné části základu daně	187 426 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	1 072 011 Kč
Zaokrouhlený základ daně	1 072 000 Kč
Daň 15 %	160 800 Kč
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Daň po slevách	108 120 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	22 320 Kč
Celková daňová povinnost	70 596 Kč
Sociální pojištění	109 295 Kč
Zdravotní pojištění	50 531 Kč
SP + ZP	159 826 Kč

Daňová povinnost pana Zlocha při použití rovnoměrného odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce odepisování je 70 596 Kč. Na sociálním a zdravotním pojištění odvede 159 826 Kč.

4.1.3. Varianta C – zrychlený způsob odepisování

Pokud by si pan Zloch uplatnil zrychlený způsob odepisování, výpočet ročního by vypadal takto: $\frac{62\,000}{10} = 6\,200$ Kč. V následující tabulce je vypočtena daňová povinnost poplatníka s použitím zrychleného odpisu.

Tabulka 19: Varianta C - zrychlený způsob odepisování

Příjmy z funkčních požitků	19 476 Kč
Příjmy ze zkráceného úvazku	186 000 Kč
Příjmy plynoucí z DPP	22 200 Kč
Dílčí základ daně dle § 6 ZDP	227 676 Kč

Prodej výrobků	882 466 Kč
Prodej služeb	408 321 Kč
Prodej zboží	205 469 Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	1 496 256 Kč
Pohonné hmoty	52 180 Kč
Spotřeba materiálu	415 829 Kč
Provozní režie	124 589 Kč
Odpisy	151 715 Kč
Výdaje dle § 7 ZDP	744 313 Kč
Dílčí základ daně dle § 7 ZDP	751 943 Kč

Příjmy z kapitálového majetku	4 766 Kč
Dílčí základ daně dle § 8 ZDP	4 766 Kč

Příjmy z nájmu	285 600 Kč
Výdaje na dosažení, udržení a zajištění	34 800 Kč
Dílčí základ dle § 9 ZDP	250 800 Kč

Příjmy z trvalých následků	27 600 Kč
Dílčí základ daně dle § 10 ZDP	27 600 Kč

Celkový základ daně	1 262 785 Kč
Nezdanitelné části základu daně	187 426 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	1 075 359 Kč
Zaokrouhlený základ daně	1 075 300 Kč
Daň 15 %	161 250 Kč
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Daň po slevách	108 570 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	22 320 Kč
Celková daňová povinnost	71 046 Kč

Sociální pojištění	109 784 Kč
Zdravotní pojištění	50 757 Kč
SP + ZP	160 541 Kč

Zvolí – li si pan Zloch tento způsob odepisování, pak bude jeho daňová povinnost činit 71 046 Kč, Odvod na sociálním a zdravotním pojištění bude 160 541 Kč.

4.1.4. Varianta D – zrychlený způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce

Pan Zloch se může rozhodnout i pro zrychlený způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce odepisování. Výpočet bude následující: $\frac{62\,000}{10} + (62\,000 \times 0,1) = 12\,400$ Kč.

V následující tabulce je uveden výpočet daně z příjmu pana Zlocha při využití zvýšeného odpisu v prvním roce o 10 %.

Tabulka 20: Varianta D - zrychlený způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce

Příjmy z funkčních požitků	19 476 Kč
Příjmy ze zkráceného úvazku	186 000 Kč
Příjmy plynoucí z DPP	22 200 Kč
Dílčí základ daně dle § 6 ZDP	227 676 Kč

Prodej výrobků	882 466 Kč
Prodej služeb	408 321 Kč
Prodej zboží	205 469 Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	1 496 256 Kč
Pohonné hmoty	52 180 Kč
Spotřeba materiálu	415 829 Kč
Provozní režie	124 589 Kč
Odpisy	157 915 Kč
Výdaje dle § 7 ZDP	750 513 Kč
Dílčí základ daně dle § 7 ZDP	745 743 Kč

Příjmy z kapitálového majetku	4 766 Kč
Dílčí základ daně dle § 8 ZDP	4 766 Kč

Příjmy z nájmu	285 600 Kč
Výdaje na dosažení, udržení a zajištění	34 800 Kč
Dílčí základ dle § 9 ZDP	250 800 Kč

Příjmy z trvalých následků	27 600 Kč
Dílčí základ daně dle § 10 ZDP	27 600 Kč

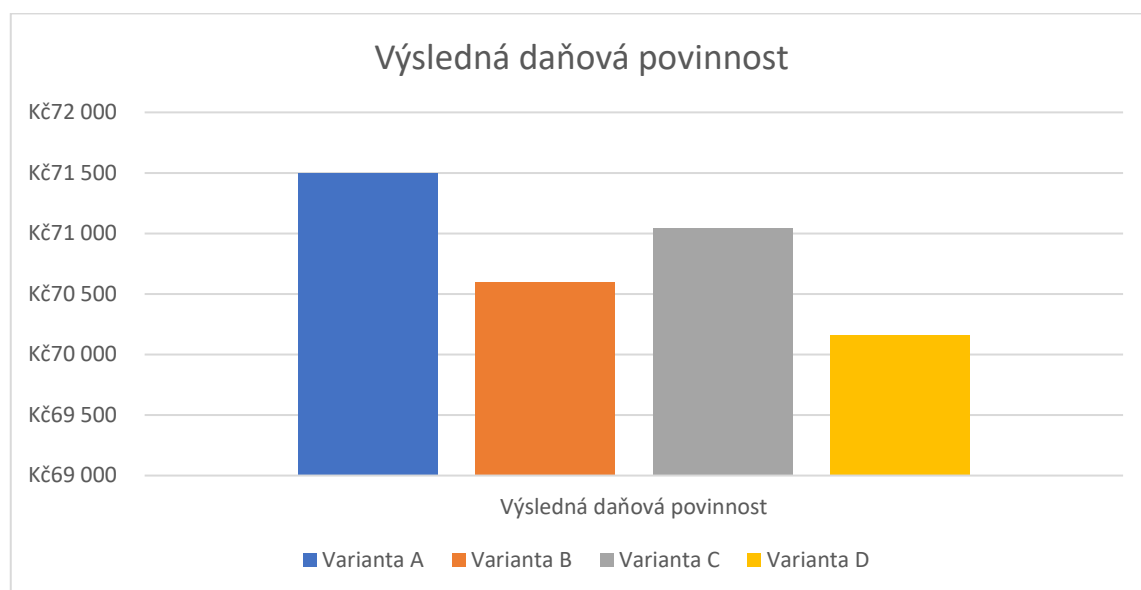
Celkový základ daně	1 256 585 Kč
Nezdanitelné části základu daně	187 426 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	1 069 159 Kč
Zaokrouhlený základ daně	1 069 100 Kč
Daň 15 %	160 365 Kč
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Daň po slevách	107 685 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	22 320 Kč
Celková daňová povinnost	70 161 Kč
Sociální pojištění	108 879 Kč
Zdravotní pojištění	50 338 Kč
SP + ZP	159 217 Kč

Při zvolení této varianty bude mít pan Zloch daňovou povinnost 70 161 Kč a na odvodech na sociálním a zdravotním pojištění odvede 159 217 Kč.

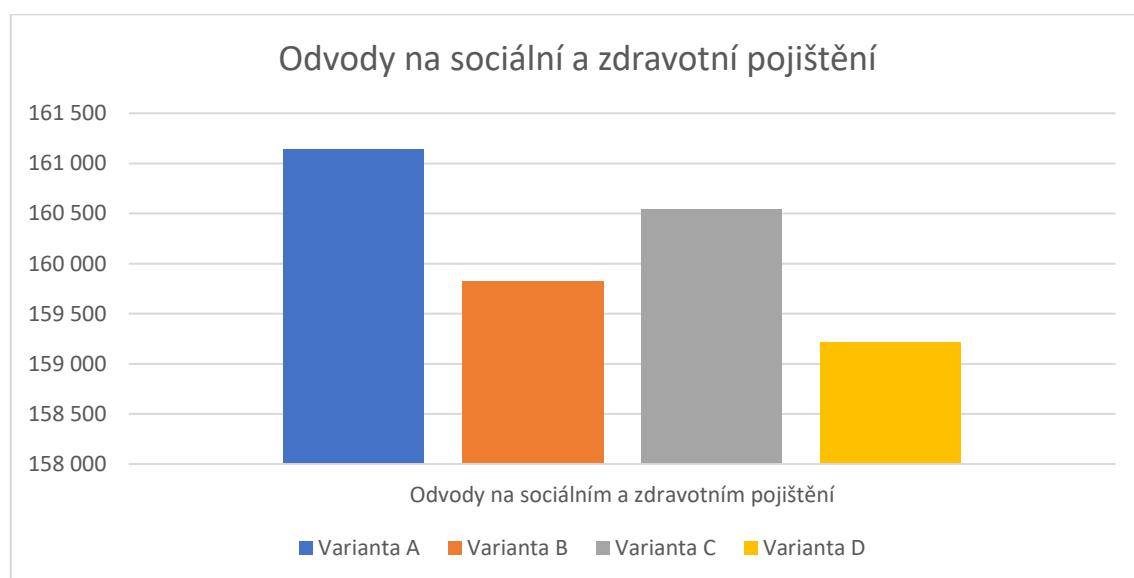
4.1.5. Shrnutí volby způsobu odepisování

V následujících grafech je uvedeno porovnání odvodové povinnosti poplatníka při rovnoměrném a zrychleném způsobu odepisování. V grafech je zvláště znázorněna daňová povinnost a odvody na sociálním a zdravotním pojištění.

Graf 1 Výsledná daňová povinnost - odpisy



Graf 2: Odvody na sociálním a zdravotním pojištění - odpisy



Jak můžeme z grafu poznat, metoda zrychleného odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce odepisování je z hlediska daňové optimalizace nejvýhodnější variantou. Jelikož poplatníkovi při jejím využití plyne nejnižší daňová povinnost, bude využívána i při dalších variantách výpočtu daně z příjmu fyzické osoby za rok 2021 v této práci. Pan Zloch by ovšem neměl opomenout, že při využití této varianty budou odpisy v dalších letech nižší.

4.2. Využití paušálních výdajů na dopravu

Poplatník má možnost uplatnit si místo skutečných výdajů na dopravu, které činí 52 180 Kč, paušální výdaje na dopravu, a tak optimalizovat svůj daňový základ. Pan Zloch splňuje všechny zákonné podmínky pro uplatnění paušálních výdajů na dopravu u svého Volkswagenu Transporter.

4.2.1. Varianta E – využití paušálních výdajů na dopravu u Volkswagenu Transporter

Tyto paušální výdaje se uplatňují v hodnotě 5 000 Kč za každý kalendářní měsíc, ale protože pan Zloch používá automobil i pro soukromé účely tak se tato sazba snižuje jen 80 %, což je částka 4 000 Kč za měsíc. Za celé zdaňovací období je to tedy 48 000 Kč. Jelikož jsou skutečné výdaje na dopravu vyšší než ty paušální, pan Zloch si bude i nadále uplatňovat ty skutečné.

4.3. Výdaje stanované procentem z příjmu

Pan Zloch má také možnost uplatnit si dle § 7 odst. 7 ZDP výdaje stanované procentem z příjmu, tj. paušální výdaje, místo výdajů prokazatelně vynaložených na dosažení, udržení a dosažení příjmů. V těchto výdajích jsou již zahrnuté veškeré výdaje spojené s podnikatelskou činností poplatníka. Využití paušálních výdajů je daňovou optimalizací, která je hojně využívána u poplatníků především díky své jednoduchosti.

4.3.1. Varianta F – uplatnění paušálních výdajů na příjmy ze samostatné činnosti

V tomto případě si pan Zloch může uplatnit paušální výdaje z příjmu ze samostatné činnosti ve výši 60 % příjmů. Maximálně však do 1 200 000 Kč.

Příjmy pana Zlocha ze samostatné činnosti byly 1 496 256 Kč, výdaje stanované procentem z příjmu z této částky budou $1\,496\,256 \times 0,6 = 897\,754$ Kč. V následující tabulce bude vyčíslena výsledná daňová povinnost poplatníka s použitím paušálních výdajů ze samostatné činnosti.

Tabulka 21: Varianta F - Uplatnění paušálních výdajů na příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy z funkčních požitků	19 476 Kč
Příjmy ze zkráceného úvazku	186 000 Kč
Příjmy plynoucí z DPP	22 200 Kč
Dílčí základ daně dle § 6 ZDP	227 676 Kč

Prodej výrobků	882 466 Kč
Prodej služeb	408 321 Kč
Prodej zboží	205 469 Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	1 496 256 Kč
Výdaje stanovené procentem	897 754 Kč
Dílčí základ daně dle § 7 ZDP	598 502 Kč

Příjmy z kapitálového majetku	4 766 Kč
Dílčí základ daně dle § 8 ZDP	4 766 Kč

Příjmy z nájmu	285 600 Kč
Výdaje na dosažení, udržení a zajištění	34 800 Kč
Dílčí základ dle § 9 ZDP	250 800 Kč

Příjmy z trvalých následků	27 600 Kč
Dílčí základ daně dle § 10 ZDP	27 600 Kč

Celkový základ daně	1 109 344 Kč
Nezdanitelné části základu daně	187 426 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	921 918 Kč
Zaokrouhlený základ daně	921 900 Kč
Daň 15 %	138 285 Kč
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Daň po slevách	85 605 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	22 320 Kč

Celková daňová povinnost	48 081 Kč
Sociální pojištění	87 382 Kč
Zdravotní pojištění	40 399 Kč
SP + ZP	127 781 Kč

Pan Zloch při využití paušálních výdajů u samostatné činnosti dosahuje daňové povinnosti ve výši 48 081 Kč, což je ze všech variant nejméně. Na odvodech na sociální a zdravotní pojištění odvede poplatník 127 781 Kč, což je pro něj také nejvýhodnější ze všech variant. Díky využití paušálních výdajů u samostatné činnosti si pan Zloch snížil jak daňovou povinnost, tak i odvody na sociální a zdravotní pojištění, tudíž tato varianta bude použita i ostatních výpočtů.

4.3.2. Varianta G – uplatnění paušálních výdajů na příjmy z nájmu

Příjmy pana Zlocha z nájmu za zdaňovací období 2021 činily 285 600 Kč. Výdaje stanovené procentem se vypočtou následovně: $285\,600 \times 0,3 = 85\,680$ Kč.

Tabulka 22: Varianta G - Uplatnění paušálních výdajů na příjmy z nájmu

Příjmy z funkčních požitků	19 476 Kč
Příjmy ze zkráceného úvazku	186 000 Kč
Příjmy plynoucí z DPP	22 200 Kč
Dílčí základ daně dle § 6 ZDP	227 676 Kč

Prodej výrobků	882 466 Kč
Prodej služeb	408 321 Kč
Prodej zboží	205 469 Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	1 496 256 Kč
Výdaje stanovené procentem	897 754 Kč
Dílčí základ daně dle § 7 ZDP	598 502 Kč

Příjmy z kapitálového majetku	4 766 Kč
Dílčí základ daně dle § 8 ZDP	4 766 Kč

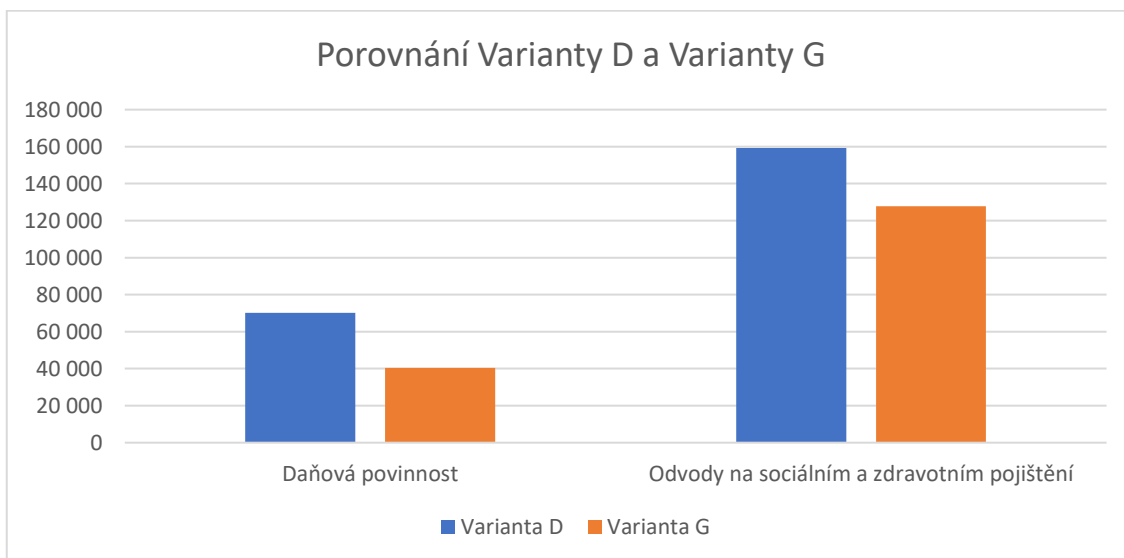
Příjmy z nájmu	285 600 Kč
Výdaje stanové procentem z příjmů	85 680 Kč
Dílčí základ dle § 9 ZDP	199 920 Kč

Příjmy z trvalých následků	27 600 Kč
Dílčí základ daně dle § 10 ZDP	27 600 Kč

Celkový základ daně	1 058 464 Kč
Nezdanitelné části základu daně	187 426 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	871 038 Kč
Zaokrouhlený základ daně	871 000 Kč
Daň 15 %	130 650 Kč
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Daň po slevách	77 970 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	22 320 Kč
Celková daňová povinnost	40 446 Kč
Sociální pojištění	87 382 Kč
Zdravotní pojištění	40 399 Kč
SP + ZP	127 781 Kč

Jak můžeme v tabulce vidět, uplatněním procentních výdajů z příjmů ze samostatné činnosti a z nájmu vznikne panu Zlochovi daňová povinnost 40 446 Kč, což je zatím nejlepší výsledek, kterého pan Zloch dosáhl, a proto ho budeme v této práci aplikovat i v ostatních výpočtech.

Graf 3: Porovnání Varianty D a Varianty G



V grafu je názorně vidět, že Varianta G je pro poplatníka výhodnější jak v odvodech na sociálním a zdravotním pojištění, tak i v nižší daňové povinnosti. Variantu G budeme používat i v dalších výpočtech díky výhodné daňové optimalizaci.

4.4. Varianta H – zdanění příjmů z nájmu manželkou

Další možností pana Zlocha, která povede k daňové optimalizaci je zdanění příjmů z nájmu paní Zlochovou. Jak již bylo řečeno paní Zlochová v roce 2021 odpracovala 90 hodin na dohodu o provedení práce, kde podepsala i prohlášení k dani. Nejdříve je nutné vypočítat její daňovou povinnost z tohoto výdělku v následující tabulce. Hodinová sazba paní Zlochové byla 120 Kč.

Tabulka 23: Uhrazená daňová povinnost paní Zlochové z dohody o provedení práce

Mzda z dohody o provedení práce	10 800 Kč
Daň 15 %	1 620 Kč
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Daňová povinnost	0 Kč

Jelikož zde paní Zlochová podepsala prohlášení k dani, může si uplatnit slevu na poplatníka, díky které je její daňová povinnost z dohody o provedení práce nulová. V následující tabulce bude uveden výpočet daňové povinnosti paní Zlochové v případě, že bude zdaňovat příjmy z nájmu.

Tabulka 24: Varianta H - zdanění příjmů z nájmu manželkou

Mzda z dohody o provedení práce	10 800 Kč
Dílčí základ dle § 6 ZDP	10 800 Kč

Příjmy z nájmu	285 600 Kč
Výdaje stanovené procentem z příjmů	85 500 Kč
Dílčí základ dle § 9 ZDP	200 100 Kč

Celkový základ daně	210 900 Kč
Zaokrouhlená základ daně na stokoruny dolů	210 900 Kč

Daň 15 %	31 635 Kč
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Daňová povinnost	3 795 Kč

Z tabulky můžeme vyčíst, že daňová povinnost paní Zlochové je 3 795 Kč. Odvody na sociálním a zdravotním pojištění žádné nemá, jelikož nemá příjem podle § 7 ZDP. V další tabulce bude vyčíslena daňová povinnost pana Zlocha, v případě že příjmy z nájmu zdání jeho manželka.

Příjmy z funkčních požitků	19 476 Kč
Příjmy ze zkráceného úvazku	186 000 Kč
Příjmy plynoucí z DPP	22 200 Kč
Dílčí základ daně dle § 6 ZDP	227 676 Kč

Prodej výrobků	882 466 Kč
Prodej služeb	408 321 Kč
Prodej zboží	205 469 Kč
Příjmy dle § 7 ZDP	1 496 256 Kč
Výdaje stanovené procentem	897 754 Kč
Dílčí základ daně dle § 7 ZDP	598 502 Kč

Příjmy z kapitálového majetku	4 766 Kč
Dílčí základ daně dle § 8 ZDP	4 766 Kč

Příjmy z trvalých následků	27 600 Kč
Dílčí základ daně dle § 10 ZDP	27 600 Kč

Celkový základ daně	858 544 Kč
Nezdanitelné části základu daně	187 426 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	671 118 Kč
Zaokrouhlený základ daně	671 100 Kč
Daň 15 %	100 665 Kč
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Daň po slevách	72 825 Kč

Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	22 320 Kč
Celková daňová povinnost	35 301 Kč
Sociální pojištění	87 382 Kč
Zdravotní pojištění	40 399 Kč
SP + ZP	127 781 Kč

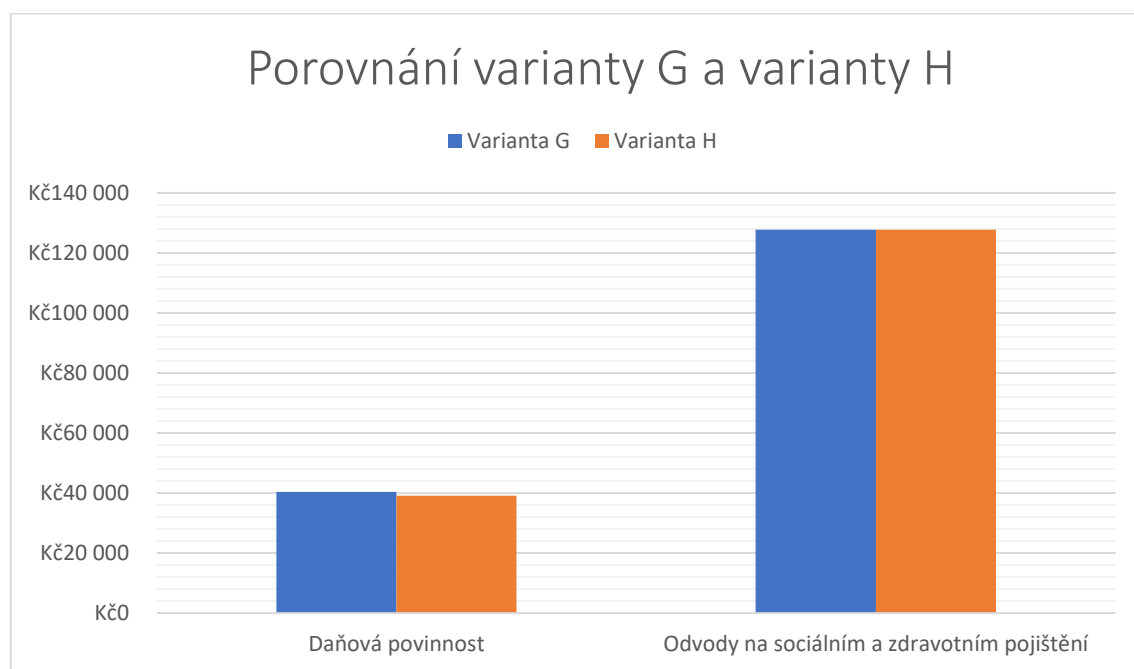
Pokud si příjmy z nájmu zdaní paní Zlochová, tak bude mít její manžel daňovou povinnost pouze 35 301 Kč. Jelikož se příjmy manželky poplatníka zvýšily nad 68 000 Kč, nemůže si pan Zloch uplatnit slevu na manželku. Odvody na sociální a zdravotní pojištění se mu ovšem nemění a zůstávají 127 781 Kč. V následující tabulce bude uvedeno sloučení daňové povinnosti pana Zlocha a paní Zlochové, podle kterého zjistíme daňové zatížení rodiny.

Tabulka 25: Celková daňová povinnost rodiny

Položka	Pan Zloch	Paní Zlochová	Celkem
Daňová povinnost	38 301 Kč	3 795 Kč	39 096 Kč
SP	87 382 Kč	0 Kč	87 382 Kč
ZP	40 399 Kč	0 Kč	40 399 Kč
Odvody na sociální a zdravotní poj.	127 781 Kč	0 Kč	127 781 Kč

Daňová povinnost pana Zlocha a paní Zlochové po sečtení činí částku 39 096 Kč, což je méně než ve variantě G. Celkové pojistné za rodinu je 127 781 Kč, jelikož ho paní Zlochová nemá povinnost odvádět. V následujícím grafu bude srovnána momentálně nejvýhodnější varianta H a předchozí variantou G.

Graf 4: Porovnání variant G a H



Daňová povinnost ve variantě H je sice jen o malou, ale i tak je nižší, a proto se stává novou nejvýhodnější variantou, která bude používána v dalších výpočtech.

4.5. Komparace navrhovaných variant

V této části bakalářské práce se budeme zabývat porovnáním vypočtených variant celkové daňové povinnosti pana Zlocha a jeho rodiny. Následující tabulka zobrazuje vypočtené hodnoty výsledné daňové povinnosti a celkové odvody na sociálním a zdravotním pojištění pana Zlocha a jeho manželky.

Tabulka 26: Komparace navrhovaných variant

Varianta	Pan Zloch		Paní Zlochová		Celková daňová povinnost manželů	Celkové odvody manželů na SZ a ZP
	Daňová povinnost	SZ a ZP	Daňová povinnost	SZ a ZP		
A	71 496	161 137	0	0	71 496	161 137
B	70 596	159 826	0	0	70 596	159 826
C	71 046	160 541	0	0	71 046	160 541
D	70 161	159 217	0	0	70 161	159 217
F	48 081	127 781	0	0	48 081	127 781
G	40 446	127 781	0	0	40 446	127 781
H	35 301	127 781	3 795	0	39 096	127 781

První čtyři varianty tj, A, B, C a D, byly zaměřeny na nejvhodnější volbu způsobu odepisování nově pořízeného skleníku. Na základě vypočtených výsledků pana Zlocha mu byla doporučena varianta D nebylo uplatnění zrychleného způsobu odpisování se zvýšeným odpisem v prvním roce odpisování. Při této variantě vznikla panu Zlochovi nejnížší daňová povinnost a také nejnížší odvody na sociální a na zdravotní pojištění. Jak již bylo výše zmíněno, odpisy skleníku budou v následujících letech díky zvýšenému odpisu v prvním roce odpisování nižší.

V páté variantě E byla zjištěna skutečnost, že při využití paušálních výdajů na dopravu by částka vypočtená paušálem byla menší než skutečné výdaje. Z tohoto důvodu není v předchozích odstavcích výpočet této varianty proveden.

V následující variantě F byly jako nástroje daňové optimalizace využity výdaje procentem z příjmu na příjmy ze samostatné činnosti, které významně snížily daňovou povinnost. Tyto výdaje stanovené paušální částkou byly výrazně vyšší než skutečné výdaje vynaložené na dosažení, udržení a zajištění příjmů. Pan Zloch si může uplatnit výdaje ve výši 60 % z příjmů ze samostatné činnosti. Celkem poplatníkovi vznikla nejnížší daňová povinnost, takže tyto výdaje budeme používat i nadále.

Ve variantě G byly použity paušální výdaje na příjmy z nájmu. Jak je ve výpočtu vidět, paušální výdaje jsou o značnou částku vyšší než výdaje skutečné. Odvody na sociální a zdravotní pojištění zůstávají na stejné výši, tudíž se tato varianta stává pro poplatníka nejvýhodnější.

V poslední variantě této práce byla jako daňová optimalizace použita dělba zdanění, tzn. že si příjmy z nájmu zdanila manželka poplatníka. Když si ve variantě H paní Zlochová zdaní příjmy z nájmu, bude mít povinnost zaplatit daň, ovšem našemu poplatníku se výrazně sníží jeho daňová povinnost. Když tyto dvě daňové povinnosti sečteme, vyjde nám nejnížší daňová povinnost i odvody na sociální a zdravotní pojištění. Proto je toto nejvýhodnější varianta.

Na základě všech vypočtených variant bude panu Zlochovi doporučena varianta H, kde byly použity tyto možnosti daňové optimalizace: Výdaje stanovené procentem z příjmů u samostatné činnosti, výběr zrychleného způsobu odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce, paušální výdaje v příjmů z nájmu a zdanění příjmů z nájmu manželkou poplatníka.

ZÁVĚR

Tato bakalářská práce byla zaměřena na optimalizaci daňové povinnosti fiktivní fyzické osoby s ohledem na celkové daňové zatížení společně hospodařících osob v jedné domácnosti. Daňová optimalizace se nejčastěji provádí prostřednictvím nezdanitelných částí základu daně a odčitatelných položek od základu daně. Další možností daňové optimalizace je použití slev na dani a daňové zvýhodnění. Daňová optimalizace lze také provést pomocí správné volby odpisů u nově pořízeného majetku. Tato práce srovnává daňovou a odvodovou povinnost pro různé metody daňové optimalizace u poplatníka, který má příjem ze závislé činnosti, samostatné činnosti, příjmy z nájmu, příjmy z kapitálového majetku a ostatní příjmy dle § 10 ZDP.

V teoretické části jsme se zaměřili na informace týkající se daňové soustavy České republiky a dále na živnostenské podnikání. U živnostenského podnikání jsme uvedli jeho formy a podmínky pro jeho získání. Dále jsme se zabývali pojmy týkajícími se daně z příjmu fyzických osob. U daní z příjmu fyzických osob jsme popsali metodiku stanovení základu daně. Zanalyzovali jsme jednotlivé druhy příjmů a sestavili jsme algoritmus výpočtu daňové povinnosti. Popsali jsme zde také možnosti snížení jednotlivých dílčích daňových základů a snížení celkového základu daně o nezdanitelné položky. Těmito položkami jsou např. náhrada za darování krve, úroky z hypotečního úvěru, částka zaplacená na penzijním připojištění. Na závěr teoretické části této bakalářské práce jsme popsali i další metody, které vedou k daňové optimalizaci, jako je třeba výběr způsobu odepisování, využití paušálních výdajů na příjmy z nájmu a využití paušálního režimu.

Analytická část bakalářské práce byla věnována popisu a rozboru současného stavu fiktivního poplatníka, který byl použit pouze v této práci. Byly zde popsány především příjmy, kterých poplatník dosáhl za dané zdaňovací období. Tyto příjmy jsou uvedeny v § 6 - § 10 ZDP. Dále v této části nalezneme evidenci dlouhodobého majetku, který poplatník vlastní, spolu s výpočtem odpisů za zdaňovací období. Následně zde byly uvedeny všechny nezdanitelné části základu daně a slevy na dani. Byly zde představeny i daňová zvýhodnění, která si měl poplatník možnost uplatnit.

V návrhové části bakalářské práce byly vypočítány vlastní návrhy řešení s využitím různých metod daňové optimalizace. V prvních čtyřech variantách byly vypočteny

všechny metody odepisování, ze kterých si poplatník měl možnost vybrat tu nejvýhodnější. Mezi tyto čtyři metody patří rovnoměrný způsob odepisování, rovnoměrný způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce odepisování, zrychlený způsob odepisování a zrychlený způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce. Nejvýhodnější variantou se ukázala varianta D, kde byl použit zrychlený způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce. Následně byla vypočtena možnost, ve které si poplatník uplatnil paušální výdaje na dopravu. Využití paušálních výdajů na dopravu spolu s nejvýhodnějším odpisem se staly prozatím nejlepší možností pro poplatníka. Následujícími variantami byly ty, ve kterých poplatník využil výdaje stanovené procentem z příjmů na příjmy plynoucí ze samostatné činnosti. Poplatník si uplatnil procentní výdaje ve výši 60 % z příjmů. Tato optimalizace se v celé návrhové části jeví jako nevýznamnější, jelikož se poplatníkovi snížila daňová povinnost téměř o polovinu a odvody na sociálním a zdravotním pojištění se také snížily o poměrně značnou část. Poslední daňovou optimalizací použitou v této bakalářské práci byla možnost zdanění příjmů z nájmu druhým z manželů. Manželka našeho poplatníka je na mateřské dovolené, a tudíž ji zdanění příjmů z nájmu nezatíží tak jako jejího manžela. Při této variantě byly brány v potaz společné odvody na dani i pojištění pro oba z manželů. Po výpočtu daňové povinnosti manželky a přičtení k celkovému zatížení manžela se tato varianta ukázala jako nevýhodnější pro společně hospodařící domácnost.

U všech těchto variant byly zhodnoceny výhody i nevýhody a celkový dopad na společně hospodařící domácnost. Na základě vypočtených výsledků byla doporučena nejvýhodnější metoda výpočtu daně z příjmů fyzických osob, kterou se ukázala varianta H. Poplatník musí brát v potaz, že v dalším roce se jeho daňová povinnost zvýší díky využití zrychleného způsobu odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce odepisování.

V příloze bude vyplněno daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob se všemi náležitostmi. Dalšími přílohami budou formuláře pro Českou zpravu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- 1) *Daňová soustava ČR*. ManagementMania.com. [online]. © 2011-2016. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/danova-soustava-cr>
- 2) VANČUROVÁ, Alena a spol., *Daňový systém 2020*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 978-80-7598-887-4
- 3) Zákon č.455/1991 Sb., *o živnostenském podnikání* ze dne 2.října 1991
- 4) Zákon č. 89/2012 Sb., *občanský zákoník* ze dne 3.února 2012
- 5) DVOŘÁKOVÁ, Veronika a spol., *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4 vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-316-9. Dostupné z: Smarteca.cz
- 6) MARKOVÁ, Hana, *Daňové zákony 2021*, Grada, 2021. ISBN 978-80-271-3130-3. Dostupné z: Bookport.cz
- 7) BusinessINFO.cz, [online]. © 1997-2021. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/zivnosti-ppbi/4/#druhy-zivnosti>
- 8) Zákon č.280/2009 Sb., *Daňový řád* ze dne 22.července 2009
- 9) Finanční správa [online]. © 2013-2021. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/financni-sprava/organy-financni-spravy>
- 10) Vychopeň, Jiří, *Meritum Daň z příjmu 2021*, Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021. ISBN: 978-80-7676-085-1
- 11) MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6
- 12) Zákon č.586/1992 Sb. *Zákon o daních příjmů* ze dne 20.listopadu 1992
- 13) Maturitní otázky, [online]. © 1996-2021. [cit. 2021-11-07]. Dostupné z: <https://www.vysokeskoly.cz/maturitniotazky/ekonomika/danova-soustava-majetkove-dane>
- 14) Dušek Jiří, Sedláček Jaroslav, *Daňová evidence podnikatelů 2021*, vyd. Praha: Grada, 2021, ISBN: 978-80-271-4141-8
- 15) Jak na e-tržby, [online]. © 2015-2021. Dostupné z: <https://www.jaknaetrzby.cz/eet/radime-vam/jak-je-to-s-eet-a-slevou-na-dani>

- 16) Finanční správa [online]. © 2013-2021. Dostupné z:
<https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/zamestnanci-zamestnavatele>
- 17) Finance.cz [online]. ©2021. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vse-o-mzdach/dohody/>
- 18) DĚRGEL, Martin. *Příjmy z kapitálového majetku podle § 8 ZDP*. DAUČ [online]. ©2021 [cit. 2021-11-25]. Dostupné z:
<https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=41277>
- 19) OSVČ – minimální výše záloh. VZP ČR [online]. ©2021. Dostupné z:
<https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh>.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

ČR	Česká republika
č.	číslo
Sb.	Sbírka zákonů
§	paragraf
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu
odst.	odstavec
Kč	koruna česká
%	procento
FO	fyzická osoba
ZD	základ daně
tzv.	tak zvaný
ZTP/P	zvlášť těžké postižení s průvodcem
atd.	a tak dále
tj.	tj.
např.	například
apod.	a podobně
SZ	sociální zabezpečení
ZP	zdravotní pojištění

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Daňová soustava ČR	13
Obrázek 2: Druhy živností.....	16
Obrázek 3: Výpočet měsíční zálohy na daň.....	35
Obrázek 4: Uplatňování výdajů u samostatné činnosti.....	37

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Schéma výpočtu daně z příjmu FO.....	25
Tabulka 2: Daňové zvýhodnění pro rok 2021	32
Tabulka 3: Paušální výdaje	38
Tabulka 4: Odpisové skupiny	43
Tabulka 5: Odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování.....	44
Tabulka 6: Odpisové koeficienty pro zrychlené odpisování	45
Tabulka 7: Výše měsíčního vyměřovacího základu a minimální výše zálohy pro rok 2021	47
Tabulka 8: Příjmy za údržbu parku.....	50
Tabulka 9: Dílčí základ daně dle § 6	50
Tabulka 10: Příjmy z podnikání.....	51
Tabulka 11: Výdaje z podnikání.....	51
Tabulka 12: Evidence dlouhodobého majetku.....	52
Tabulka 13: Odpisy Malotraktoru.....	52
Tabulka 14: Odpisy automobilu	53
Tabulka 15: Nezdánitelné části základu daně.....	55
Tabulka 16: Slevy na dani a daňové zvýhodnění	55
Tabulka 17: Varianta A - rovnoměrný způsob odepisování	56
Tabulka 18: Varianta B - rovnoměrný způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce	58
Tabulka 19: Varianta C - zrychlený způsob odepisování	59
Tabulka 20: Varianta D - zrychlený způsob odepisování se zvýšeným odpisem v prvním roce.....	61
Tabulka 21: Varianta F - Uplatnění paušálních výdajů na příjmy ze samostatné činnosti	65
Tabulka 22: Varianta G - Uplatnění paušálních výdajů na příjmy z nájmu	66
Tabulka 23: Uhrazená daňová povinnost paní Zlochové z dohody o provedení práce ..	68
Tabulka 24: Varianta H - zdanění příjmů z nájmu manželkou.....	68
Tabulka 25: Celková daňová povinnost rodiny	70
Tabulka 26: Komparace navrhovaných variant	72

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1 Výsledná daňová povinnost - odpisy.....	63
Graf 2: Odvody na sociálním a zdravotním pojištění - odpisy	63
Graf 3: Porovnání Varianty D a Varianty G	67
Graf 4: Porovnání variant G a H.....	71

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2021	I
Příloha 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021	II
Příloha 3: Přehled OSVČ	II

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro
Bmo III

01 Daňové identifikační číslo
C, Z

02 Rodné číslo
7, 9, 0, 5, 0, 7, /, 6, 5, 7, 9

03 DAP¹⁾
 řadné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování
 ano ne

05a Zakonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾
 ano ne

QR Platba

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) **2021** nebo jeho část⁴⁾ od **01.01.2021** do **31.12.2021**
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Zloch	07 Rodné příjmení ⁵⁾	08 Jméno(-a) Petr
09 Titul ⁶⁾	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Bmo - Královo pole	13 Ulice / část obce Kolejní	14 Číslo popisné/orientační 4/2906
15 PSČ 61200	16 Telefon / mobilní telefon ⁷⁾	17 E-mail ⁸⁾ zloch.petr@seznam.cz
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

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

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon ⁷⁾	28 E-mail ⁸⁾

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

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁹⁾ ano ne

25 5405 MFfin 5405 vzuř č. 27

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	227 676	
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)	227 676	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	227 676	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	598 502	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	4 766	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	27 600	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	630 868	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	858 544	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	858 544	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darů/darů)		9 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	136 426		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		24 000		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		18 000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				

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)	187 426	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	671 118	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	671 100	
57 Daň podle § 16 zákona	100 665,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	100 665,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	100 665	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo	
---	--	-------------	--

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	27 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/ktý je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)	27 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)	72 825	

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

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Zloch Aleš	1009156582 / 15.09.2010	12					
2 Zloch Filip	1902063548 / 06.02.2019			12			
3							
4							
Celkem		12		12			

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	37 524
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně řa f. 71)	37 524
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)	35 301
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z f. 413 přílohy č. 4 DAP)	
75 Daň celkem (f. 74 + f. 74a)	35 301
76 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)	0
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (f. 75 – f. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	35 301
77a Daňový bonus po odpočtu daně (f. 76 – f. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 77 nebo f. 77a)	
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 61)	
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	
86 Úhm záloh podle § 38lk zaplácených poplatníkem v paušálním režimu	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (f. 77 – f. 77a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 88 + f. 89 – f. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	35 301

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)*“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)*“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)* včetně Samostatných listů“	
Příloha č. 4 – „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném pinění (darů)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené daně	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

1) Označte křížkem odpovídající variantu.

2) Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.

3) Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

*) Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na daně z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2021 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 27 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

7 9 0 5 0 7 / 6 5 7 9

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 zaokrouhlování se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 496 256	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	897 754	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	598 502	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	598 502	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrátech a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

	157 915	
--	---------	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

PESTOVÁNÍ OSTATNÍCH PLODIN JINÝCH NEŽ TRVALÝCH	60	1 496 256	897 754	
--	----	-----------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		1 496 256	897 754	

C. Údaje o samostatné činnosti

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

01.06.2012				
------------	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy	
---------	--

¹⁾ Označené údaje jsou nepovinné.**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾**

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

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

F. Údaje o společnících společnosti²⁾

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

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás 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 rámci vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu.

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 7 9 0 5 0 7 / 6 5 7 9

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2021 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 27 (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 na dvou nebo více stupních je nepřipustné.

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾		Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ¹⁾	
--	--	--	--

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

Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	
---------------------------------------	--	-------------------------------------	--

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1 F - Příjmy z trvalých následků	27 600		27 600	
2				
3				
4				
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	27 600		27 600	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	27 600	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	27 600	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021

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

řádný ☒ opravný ☐

Místně příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

MSSZ Brno

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

73758692

A. Základní identifikace

1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
Zloch	Petr		
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
4.9.1998	Kolejní	4/2906	Brno
9. PSČ	10. Stát	11. ID datové schránky/E-mail	12. Telefon
61200	Česká republika	zloch.petr@seznam.cz	

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

13. V roce 2021 jsem vykonával/a SVČ	☒ jen hlavní	☐ jen vedlejší	☐ hlavní i vedlejší
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 ☐	2 ☐	3 ☐
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 ☐	2 ☐	3 ☐
Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetrového	1 ☐	2 ☐	3 ☐

C. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.

14. Zaměstnání	☐	15. Nárok na výplatu invalidního nebo příjmu starobního důchodu	☐
16. Nárok na rodičovský příspěvek	☐	17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	☐
18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	☐	19. Nezaopatřenost (studium)	☐

D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2021 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

20. Daňový základ	598 502,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	12 Hlavní ☐ Vedlejší ☐	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	12 Hlavní ☐ Vedlejší ☐	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
23. Průměrný měsíční daňový základ	49 875,17 Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
24. Rozdělení daňového základu	0,00 Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
25. Vypočtený vyměřovací základ	299 251 Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
26. Dílčí vyměřovací základ	0 Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
27. Minimální vyměřovací základ	299 251 Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
28. Určený vyměřovací základ	299 251,00 Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání	Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
30. Součet řádků 28 a 29	299 251 Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
31. Vyměřovací základ ze SVČ	299 251,00 Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
32. Pojistné na DP	87 382,00 Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
33. Úhm zaplacených záloh na DP	Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíli mezi řádky 32 a 33)	87 382,00 Kč	☐ Hlavní	☐ Vedlejší

E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2021

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2021 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu.

ano ☐ ne ☐strana 1
ČSSZ - 89 324 21
1/2021

Revised July 1998



F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) za rok 2022

V roce 2022 budu vykonávat SVČ	X Hlavní Vedlejší	35. Měsíční vyměřovací základ	24 938 ,00 Kč
36. Měsíční záloha na DP	7 282 ,00 Kč	37. Měsíční pojistné na NP	0 ,00 Kč

G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši	0,00 Kč
------------------------------------	---------

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2022

a) Vraťte na účet:

b) Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:

H. Údaje o daňovém přiznání

38. Povinnost podávat daňové přiznání	ano X ne	39. Daňové přiznání podáno po 1.4.2022 elektronicky	ano ne X
40. Daňové přiznání podává po 1.4.2022 daňový poradce	ano ne X	41. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	
42. Účtování v hospodářském roce	ano ne X		

I. Údaje o opravném přehledu

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

J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

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

K. Prohlášení

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 2021, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm .

L. Podpisy a přílohy

Plná moc přílohou	ano ne	Jiné přílohy	ano ne	Počet příloh 0
Datum vyplnění 30.3.2021				Datum přijetí
				Za OSSZ pracoval/a

Podpis (a razítka) OSVČ

Podpis a razítka OSSZ

7 3 0 3 5 3 0 3 9 3

strana 2
ČSSZ - 89 324 21
1/2021

 VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY		Přehled OSVČ za rok 2021			
VZP - kód 111 Přehled o výši daňového základu ze samostatné výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů) Formulář bude zpracován elektronicky. Vypijte jej prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zadejte všechny údaje.					
Typ přehledu řádný ☒ opravný ☐					
Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR					
1. Identifikace pojistěnce					
Příjmení		Jméno		Titul	
Zloch		Petr			
Ulice		Číslo poštovní / číslo orientační		Číslo pojistěnce (rodné číslo)	
Kolejní		4/2906		790507/6579	
PSČ	Obec	Identifikační číslo osoby (IČO)			
612 00	Brno	123456799			
Bankovní spojení: (předčíslo účtu - číslo účtu / kód banky)				Telefon	
E-mail					
zloch.petr@seznam.cz					
2. Prohlášení pojistěnce			3. Přiznání k dani z příjmů		
☐ V roce 2021 pro mne neplatila povinnost hradiť zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ Důvod: ☐			☒ Mám povinnost podat daňové přiznání do 1.4.2022		
☐ V roce 2021 pro mne nebyl stanoven minimální výměrovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f) Důvod: ☐			☐ Daňové přiznání podávám po 1.4.2022 elektronicky		
Pro Důvod podle písmena f) uveďte			☐ Daňové přiznání ze mne po 1.4.2022 podávám daňový poradce		
Rodné číslo 1. dítěte			☐ Nemám povinnost podávat daňové přiznání		
Rodné číslo 2. dítěte					
4. Pojistné OSVČ			5. Přeplatek (Doplatek)		
Daňový základ Řádek 3 598 502.00 Kč			Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2021 na účet VZP ČR Řádek 41 28 716 Kč		
Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2021 Řádek 4 12			Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 Řádek 43 -11 683 Kč		
Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP ČR Řádek 5 12			Přeplatek ☒ NEŽADÁM o vrácení přelátku (preplatek bude použit na úhradu záloh v dalším období)		
Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální výměrovací základ Řádek 6 12			☐ ŽADÁM o vrácení přel. ve výši: _____ Kč		
17 720,50 Kč x Řádek 6 Řádek 9 212 646.00 Kč			Přeplatek zařete: ☐ na bankovní účet ☐ poštovní poukázkou		
Vyměřovací základ OSVČ za rok 2021: 0,90 x Řádek 3 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) Řádek 14 299 251.00 Kč			6. Nová výše zálohy (viz Poučení)		
Pojistné za rok 2021: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 16 40 399 Kč			0,135 x 0,5 x Řádek 3 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 51 3 367 Kč		
			Typ zálohy ☐ a) 2 627 Kč ☐ b) výpočet ☐ c) 0 Kč		
			Nová výše zálohy _____ Kč		
7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce					
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.					
VZP 67.51/2021					
Vyplněno dne 11.04.2022					
Podpis pojistěnce					