

Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby

Jakub Končítík

Bakalářská práce
2014

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2013/2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jakub Končítík**
Osobní číslo: **M11042**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Proveďte literární rešerši prostudované literatury z oblasti daní z příjmu fyzických osob.

II. Praktická část

- Charakterizujte vybraný subjekt a analyzujte jeho aktuální stav daňové povinnosti.
- Doporučte optimalizaci daňové povinnosti vybraného subjektu.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

AMBROŽ, Jan. Daňové příznání fyzických osob. Praha: Koršach, 2009, 148 s. ISBN 978-80-86296-24-1.
DUŠEK, Jiří. Daně z příjmů 2013: přehledy, daňové a účetní tabulky: právní stav k 1.1.2013. 8. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2013, 228 s. ISBN 978-80-247-4641-8.
MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2013: úplná znění platná k 1.1.2013. 22. vyd. Praha: Grada, 2013, 264 s. ISBN 978-80-247-4643-2.
VENTER, J.P.M. et al. A Student's Approach to Income Tax: Natural Persons 2013. 8. aktualiz. vyd. Praha: Lexis Nexis, 2013, 643 s. ISBN 9780409108019.

Vedoucí bakalářské práce: Mgr. Eva Kolářová, Ph.D.
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: 22. února 2014
Termín odevzdání bakalářské práce: 16. května 2014

Ve Zlíně dne 22. února 2014


prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka




Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracoval samostatně a použité informační zdroje jsem citoval;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 15. 5. 2014



⁴zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

(2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.

(3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jim dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlídí k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Bakalářská práce je psána na téma optimalizace daňové povinnosti fyzické osoby. Práce je rozdělena do dvou částí, přičemž první teoretická část se zabývá českým daňovým systémem a základními informacemi, které je nutno znát pro pochopení a hlavně výpočet daně z příjmu fyzické osoby. Tato oblast není vůbec jednoduchá, protože Česká republika má jeden z nejtěžších daňových systémů v celé Evropské unii. V praktické části mé práce se zaměřím na výpočet daně z příjmu zvoleného subjektu a následně navrhnou její optimalizaci.

Klíčová slova: daň z příjmu, základ daně, daňová povinnost, poplatník, předmět daně, optimalizace daně.

ABSTRACT

The thesis has been written on the topic of Tax Liability Optimization of the Natural Person and is divided in to two parts. Theoretical part deals with the Czech tax system and information necessary to calculate and fully understand income tax of the natural person. This area is not easy, because the Czech Republic has one of the most complicated tax systems across the European Union. Practical part of this thesis is focused on the calculation of income tax of the chosen subject and at the end the optimization for the chosen subject is proposed.

Key words: income tax, tax base, tax liability, taxpayer, subject tax, optimization of tax liability

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD	11
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY	13
1.1 ATRIBUTY DANĚ.....	13
1.1.1 Funkce daní	13
1.2 STRUKTURA DANÍ.....	14
1.3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	15
2 ZÁKLADNÍ PRAVIDLA DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	16
2.1 POPLATNÍK VS. PLÁTCE	16
2.2 POPLATNÍCI DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	16
2.2.1 Poplatník s neomezenou daňovou povinností	16
2.2.2 Poplatník s omezenou daňovou povinností.....	16
2.3 POVINNOST PODAT DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ K DPFO	17
2.4 POPLATNÍK NEMUSÍ PODAT DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ K DPFO.....	17
2.5 TERMÍNY	18
2.5.1 Zdaňovací období.....	18
2.5.2 Registrační povinnost poplatníka daně a plátce daně.....	18
2.5.3 Registrace u správy sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovny.....	18
2.5.4 Lhůty pro podání daňového přiznání	19
2.5.4.1 Jak podat daňové přiznání.....	19
2.5.4.2 Jak a komu zaplatit	19
2.5.4.3 Penále při nezaplacení daně z příjmů fyzických osob	20
3 PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMŮ	21
3.1 CO NENÍ PŘEDMĚTEM DANĚ.....	21
3.2 PŘÍJMY OD DANĚ OSVOBOZENÉ	21
4 ZÁLOHY NA DAŇ	23
4.1 VÝŠE A TERMÍNY PLACENÉ ZÁLOHY	23
4.2 NEPOVINNOST PLATIT ZÁLOHY.....	23
4.3 ZÁLOHY PRO DOHODU O PRACOVNÍ ČINNOSTI	24
4.4 ZÁLOHY PRO DOHODU O PROVEDENÍ PRÁCE	24
5 ZÁKLAD DANĚ	25
5.1 ZÁKLAD DANĚ.....	25
5.2 SAZBA DANĚ	25
5.3 DAŇOVÁ POVINNOST	25
5.4 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A FUNKČNÍ POŽITKY	25
5.4.1 Dílčí základ daně.....	25
5.4.2 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky.....	25
5.4.3 Příjmy osvobozené od závislé činnosti a funkčních požitků	26
5.4.4 Příjmy, které nejsou předmětem daně ze závislé činnosti a funkčních požitků.....	27
5.4.5 Prohlášení k DPFO.....	27
5.4.6 Schéma výpočtu zálohy.....	28

5.5	PŘÍJMY Z PODNIKÁNÍ A Z JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI	28
5.5.1	Dílčí základ daně	28
5.5.2	Podnikání.....	28
5.5.3	Jiná samostatná výdělečná činnost.....	29
5.5.4	Výdaje paušálem	30
5.5.5	Skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	31
5.5.6	Optimalizace daně	31
5.6	PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU	31
5.6.1	Dílčí základ daně	31
5.6.2	Problematika příjmů z kapitálového majetku	32
5.7	PŘÍJMY Z PRONÁJMU	32
5.7.1	Dílčí základ daně	32
5.7.2	Problematika příjmů z pronájmu.....	32
5.7.3	Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů a její evidence.....	32
5.7.4	Paušální výdaj a jeho evidence	33
5.8	OSTATNÍ PŘÍJMY	33
5.8.1	Dílčí základ daně	33
5.8.2	Problematika ostatních příjmů	33
5.9	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	34
5.9.1	Odpočet darů	34
5.9.2	Darování krve.....	34
5.9.3	Ostatní nezdanitelné části.....	34
5.10	ODČITATELNÉ POLOŽKY	35
5.10.1	Daňová ztráta	35
5.10.2	Náklady na vývoj a výzkum.....	35
6	SLEVY NA DANI.....	36
6.1	SLEVY ZA ZAMĚSTNANCI.....	36
6.2	ZÁKLADNÍ SLEVY POPLATNÍKA DPFO	36
6.3	DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	37
7	SOLIDÁRNÍ DAŇ.....	38
II	PRAKTICKÁ ČÁST	39
8	POPLATNÍK	40
8.1	PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ	40
8.2	VÝPOČET PŘÍJMU MANŽELKY	40
8.3	PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A FUNKČNÍ POŽITKY	41
8.3.1	Výpočty záloh daných měsíců	42
8.3.2	Praktický příklad solidární daně.....	44
8.4	PŘÍJMY Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI	45
8.4.1	Stanovení výdajů paušálem.....	46
8.4.2	Stanovení skutečných výdajů.....	47
8.5	PŘÍJMY Z PRONÁJMU.....	47
8.5.1	Výpočet výdajů pomocí paušálu	48
8.5.2	Výpočet skutečných výdajů	48

8.6	OSTATNÍ PŘÍJMY	50
8.7	NEZDANITELNÉ ČÁSTI DANĚ.....	51
8.8	ODČITATELNÉ POLOŽKY	52
9	VÝPOČTY DANĚ.....	53
9.1	DAŇ SE SKUTEČNÝMI VÝDAJI	53
9.2	DAŇ S PAUŠÁLNÍMI VÝDAJI	54
9.3	KOMBINACE VÝDAJŮ.....	54
9.4	KOMBINACE VÝDAJŮ.....	56
9.5	VÝPOČET DANĚ PŘI NEUPLATNĚNÍ PŘÍJMŮ § 9 ZDP.....	56
10	DOPORUČENÍ POPLATNÍKOVI	59
	ZÁVĚR	60
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	61
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	64
	SEZNAM OBRÁZKŮ	65
	SEZNAM TABULEK.....	66
	SEZNAM PŘÍLOH.....	67

ÚVOD

Každoročně je pro mnoho lidí jednou z hlavních problematik správně spočítat a odvést daň z příjmu fyzických osob. Existuje zde mnoho kritérií a problematik, které je nutno brát v potaz. Mým cílem pro psaní této práce je vysvětlit a objasnit problematiku daně z příjmu fyzických osob pro kalendářní rok 2013 tak, aby čtenář po přečtení této práce mohl odpovědět na základní otázky týkající se tohoto tématu a spolehlivě vypočítat svou daňovou povinnost. Česká daň z příjmu patří mezi jednu z nejsložitějších v Evropě, především kvůli neustále se měnící daňové legislativě a nadměrné administrativě, která je spojená s jejím odvodem. Zde je vhodné také zmínit fakt, že k 1.1.2014 nabývá definitivní účinnosti neuvěřitelných 41 novel zákonů, jež se týkají daňového přiznání fyzických i právnických osob.

Pracující člověk jde mnohdy z druhé práce unavený domů a po cestě za každým druhým rohem slyší o současné ekonomické krizi. Přijde, zapne televizi a ze zpráv slyší zprávy o neustálém zdražování a zvyšování daní, které se ho dotýkají. Načež si ho příští pracovní den přivolá nadřízený do kanceláře, kde mu sdělí, že jeho práci by daleko lépe zvládl cizinec za mnohem menší důchod. A následně z vedlejší účtárny zní, jestli si daňové přiznání zaměstnanec vyplní sám.

V takové situaci se není leckterý vzdělanější člověk schopen proplést složitou spleť českých daňových zákonů a odpovědět si správně na následující otázky: Proč mám platit daň z příjmu? Kam moje peníze poté putují? Z čeho mám platit daň? Komu ji mám zaplatit? Kde ji mám zaplatit? Do kdy jí mám zaplatit? Co se stane, jestli nestihnu vyplnit své daňové přiznání? Kdo mi daň vypočítá? A mnoho dalších otázek.

Například Měšec (©1998-2014) uvádí, že odvod daní v ČR zabere 557 hodin ročně, horší jsou jen Ukrajina, Bělorusko, Arménie a Bulharsko. Dle průzkumu Světové Banky Doing Business 2011 zabere odvod daní v České republice 557 hodin, tedy tři a půl měsíce čistého času jednoho pracovníka. Jeho plat je dalším nákladem spojeným s odvodem daní. S rozsáhlou a komplikovanou administrativou také vzniká vyšší riziko chyby, kterou při kontrole odhalí finanční úřad. V takovém případě vzrostou náklady o vyměřenou pokutu a další desítky až stovky hodin neproduktivně stráveného času. Téměř trojnásobná náročnost ve srovnání s průměrem zemí OECD podnikatele motivuje k přesunu sídla společnosti do zahraničí.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

Daňový systém v České republice je souhrnem všech existujících daní, které v naší zemi existují. Můžeme si představit, že jde o určitou kombinaci přímých a nepřímých daní, kde daňové břemeno nese vždy občan, tedy jednotlivec. Avšak každá daň je velice odlišná, protože zajišťuje splnění požadavků, které jsou na konečného plátce kladeny daňovým systémem. Obecně platí, že daně jsou největším příjmem do státního rozpočtu, takže dle mého názoru by měly být tvořeny spravedlivě pro všechny občany, kteří v daném státě žijí, protože jsou to právě oni, kdo daně platí.

Mnoho definic daní je velice rozmanitých; například Široký et al. (2008, s. 9) definuje daň jako povinnou, zákonem předem stanovenou částku, kterou se odčerpává na nenávratném principu část nominálního důchodu ekonomickému subjektu a dále, že daně jsou placené buď pravidelně (např. důchodové daně) nebo jednorázově při naplnění určitých skutečností (např. daně darovací či daně v případě úmrtí).

1.1 Atributy daně

Daň je platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Platí pro ni následující vlastnosti:

- povinná – patří mezi základní občanské povinnosti,
- zákonem stanovená,
- nenávratná – zaplacením daně nevzniká subjektu nějaký nárok,
- neúčelová – nikdo v okamžiku platby neví, na co budou tyto prostředky použity,
- neekvivalentní – platbou daně se jedinec podílí na společných příjmech, nemá žádný vztah k tomu, v jaké výši se bude podílet na výdajích veřejných rozpočtů,
- jedná se o peněžní plnění,
- jde do veřejného rozpočtu – prostředky jsou určeny k hrazení potřeb, které vznikají společnostmi jako celku. (Profí společnosti, ©2013-2014)

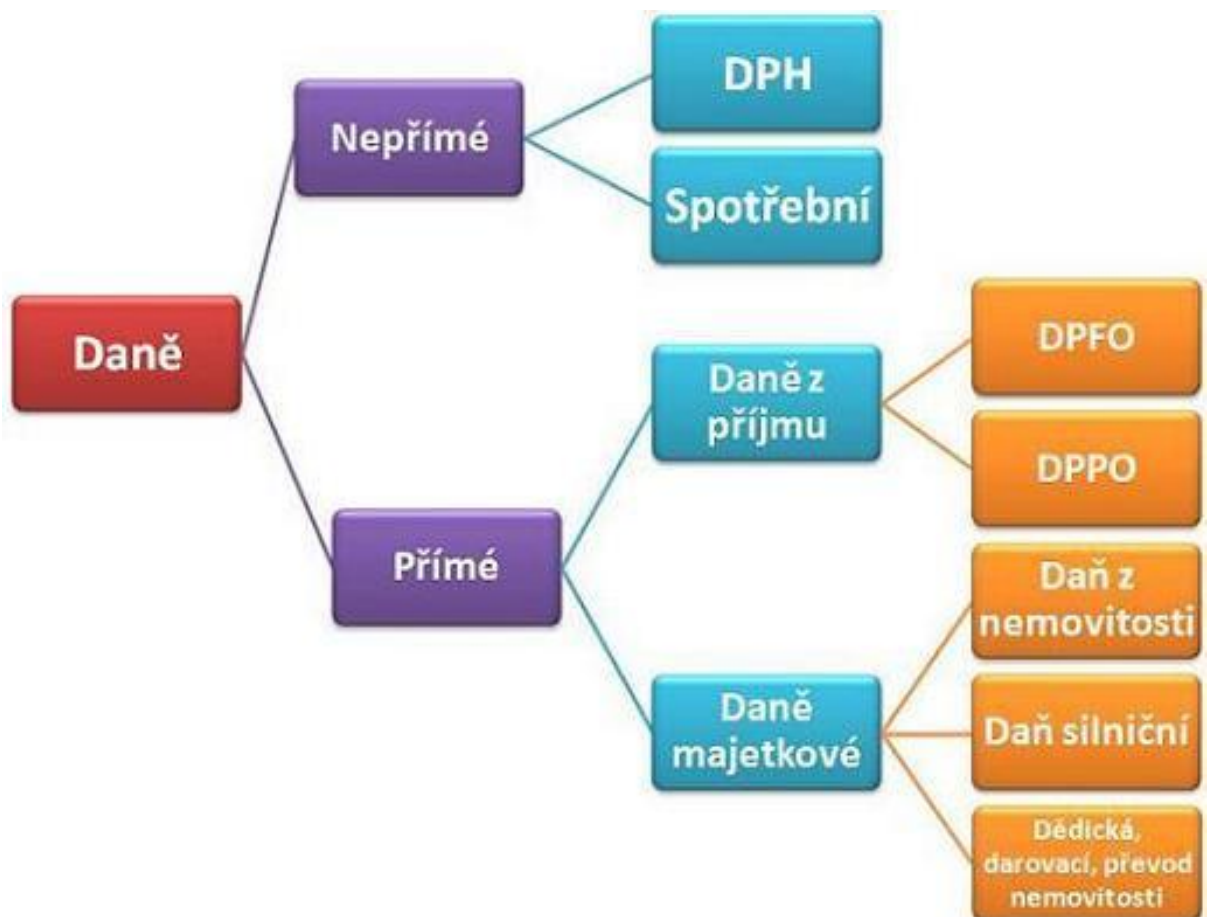
1.1.1 Funkce daní

Daně mají hned několik funkcí; vybral jsem tři základní, které uvádí Široký et al. (2008, s. 12-13)

- alokační funkce – zjednodušeně řečeno stát rozděluje peníze vybrané z daní podle jeho nejlepšího uvážení tam, kde jsou nejvíce zapotřebí. Také může usměrňovat preference spotřebitelů za daňové úlevy např. vakcinace proti klíšťatům,

- (re)distribuční funkce – pro zmírnění rozdílů v důchodech. Na principu tzv. Hoodovské ideologie brát bohatým a dávat chudším. Redistribuční funkce je rozdělována na progresivní a degresivní,
- stabilizační funkce – určena pro cyklické vývoje v ekonomice. Při nepříznivém cyklické vývoji bude stát prostřednictvím daní přispívat na zmírnění podmínek. Při příznivých podmínkách mohou tvořit rezervu na další roky.

1.2 Struktura daní



Obr. 1: Daňová soustava ČR (zdroj: Podvojně – účetnictví, ©2012-2014)

1.3 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmu fyzických osob můžeme zařadit mezi daně přímé spolu s daní z příjmů právnických osob a majetkovými daněmi z důvodu, že ji zaplatí ten, komu je určena. Jinak řečeno v daňové terminologii, poplatník daně je zároveň i plátcem daně.

Zdaňování příjmů fyzických osob je upraveno zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů („ZDP“). (Hovorka, 2005, s. 15)

„Zákon o daních z příjmů byl od svého vzniku v r. 1992 (účinnosti nabyl k 1.1.1993) více než stokrát novelizován. Rok 2012 nebyl v tomto směru výjimkou a k 1.1.2013 nabývají účinnosti další významné změny ve zdanění příjmů fyzických i právnických osob. Častá novelizace zákona o daních z příjmů vychází především z významu, které mají daně z příjmů v porovnání s ostatními daněmi české daňové soustavy ve vztahu k příjmové stránce státního rozpočtu. Je i odrazem vývoje tuzemské i celosvětové ekonomiky. Nezanedbatelný vliv má politická a sociální situace v České republice – důkazem je např. zavedení solidárního zvýšení daně z příjmů fyzických osob. Potřeba některých změn v zákoně o daních z příjmů byla vyvolána rovněž novelizací jiných právních předpisů.“ (Marková, 2013, s. 7)

2 ZÁKLADNÍ PRAVIDLA DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

2.1 Poplatník vs. plátce

Nejprve si musíme vymezit, kdo je daň z příjmu povinen platit. Poplatník je osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani. Typicky se bude jednat o osobu samostatně výdělečně činnou (OSVČ), která ze svých příjmů odvádí daň z příjmů fyzických osob. Plátcem daně se rozumí osoba, která pod vlastní majetkovou odpovědností odvádí správci daně daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům. Typický příklad je např. když zaměstnavatel odvádí za zaměstnance daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Od 1.1.2011 byla přidána definice plátce daně „Osoba se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky, která podle tohoto zákona odvádí správci daně daň nebo zálohu na daň, které jsou vybrány od poplatníků nebo poplatníkům sraženy nebo úhradu na zajištění daně“ (Dvořáková et al., 2013, s.23)

2.2 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

V daňové teorii jsou rozlišovány dva typy daňových poplatníků.

2.2.1 Poplatník s neomezenou daňovou povinností

To je poplatník, jehož daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Mezi takové poplatníky můžeme zařadit:

- FO, která má na území ČR bydliště,
- FO, která se na území ČR obvykle zdržuje.

Poplatník s neomezenou daňovou povinností se nazývá daňový tuzemec neboli rezident. (Vybíhal, 2009, s. 11)

2.2.2 Poplatník s omezenou daňovou povinností

Mezi tyto poplatníky můžeme zařadit fyzické osoby, které na území ČR:

- nemají bydliště,
- obvykle se zde nezdržují,
- zdržují se méně než 183 dní v roce,

- zdržují se pouze z důvodu studia či léčení (i když se na území ČR obvykle zdržují, např. i více než 183 dní v roce).

Poplatníky s omezenou daňovou povinností můžeme označit jako daňové cizozemce, nonrezidenty nebo nerezidenty. (Vybíhal, 2009, s. 11)

2.3 Povinnost podat daňové přiznání k DPFO

Povinnost podat daňové přiznání má podnikatel, jemuž plynou příjmy vyšší než 15 000 Kč (jedná se o hrubé příjmy a nikoliv zisk), pokud se nejedná o:

- příjmy od daně osvobozené (prodej nemovitostí nebo prodeje cenný papírů dle § 4 ZDP),
- příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně (např. přijaté dividendy, podíly na zisku s.r.o. apod.)

Dále má povinnost podat daňové přiznání ten, jenž sice nevykazuje příjmy vyšší než 15 000 Kč, ale vykázal daňovou ztrátu. Také zaměstnanec, který měl více zaměstnavatelů a zároveň se příjem některého z nich nezdanil srážkovou daní. Od roku 2013 je daňové přiznání povinen podat poplatník, u něhož se daň nebo záloha na daň zvyšuje o solidární zvýšení daně. Tato povinnost platí i pro poplatníka, který obdržel příjmy ze závislé činnosti anebo funkční požitky za uplynulá léta, které se nepovažovaly podle §5 odst. 4 ZDP za jeho příjmy ve zdaňovacím období, kdy byly zúčtovány plátcem daně v jeho prospěch. Dále také pro poplatníka s příjmy ze závislé činnosti anebo s funkčními požitky, který uplatňuje pro snížení základu daně hodnotu darů poskytnutých do zahraničí a v neposlední řadě platí povinnost pro českého daňového nerezidenta, pokud uplatní slevu podle §35ba odst. 1 písm. b) až e) ZDP nebo daňové zvýhodnění, anebo nezdanitelnou část základu daně. (Dvořáková et al., 2013, s. 36-37)

2.4 Poplatník nemusí podat daňové přiznání k DPFO

Poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky podle § 6 ZDP pouze od jednoho, anebo postupně od více plátců daně (s podmínkou, že podepsal na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani a nemá jiné příjmy podle § 7 až § 10 ZDP vyšší než 6 000 Kč) nemusí podávat daňové přiznání k dani z příjmu fyzických osob. To platí i pro poplatníka, jemuž plynou pouze příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky ze zahraničí, které jsou podle § 38f ZDP vyjmuty se zdanění. (Vybíhal, 2009, s. 62)

2.5 Termíny

2.5.1 Zdaňovací období

U fyzických osob je zdaňovacím obdobím vždy kalendářní rok, výjimky jsou nepřipustné. Jen u právnických osob je možností více.

2.5.2 Registrační povinnost poplatníka daně a plátce daně

Podle Dvořáková et al. (2013, s. 29) je daňový rezident povinen podat přihlášku k registraci k dani z příjmů fyzických osob u příslušného správce daně do 15 dnů ode dne, ve kterém:

- započal vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti nebo z pronájmu,
- přijal příjem z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti nebo z pronájmu.

Daňový nerezident je povinen podat přihlášku také do 15 dnů ode dne, kdy mu vznikla stálá provozovna nebo získal povolení či oprávnění vykonávat činnost, která je zdrojem z příjmů, vydané tuzemským orgánem veřejné moci.

Poplatník pro DPFO není povinen podat přihlášku k registraci při příjmech, které nejsou předmětem daně, jsou osvobozené od daně nebo z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně.

Plátce daně musí odevzdat přihlášku nejpozději do 8 dnů ode dne, kdy mu vznikla povinnost vykonávat tímto zákonem stanovené úkony plátce daně.

Přihlášku k registraci i oznámení o změně registračních údajů lze podat jen na tiskopise vydaném Ministerstvem financí nebo na tiskovém výstupu z počítačové tiskárny, který má údaje, obsah i uspořádání údajů shodné s tímto tiskopisem. Správce daně rozhodne o registraci ve lhůtě 30 dnů ode dne podání přihlášky.

2.5.3 Registrace u správy sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovny

Pro OSVČ platí, že jsou povinny se registrovat i u příslušné správy sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovny. OSVČ jsou povinny příslušné okresní správě sociálního zabezpečení oznámit den zahájení samostatné výdělečné činnosti nebo její spolupráce a to nejpozději do 8. dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž nastala skutečnost, která zakládá takovou povinnost. U zdravotní pojišťovny je povinen tuto

událost oznámit nejpozději do 8 dnů ode dne, kdy tuto činnost zahájil. OSVČ mohou využít tzv. jednotného registračního formuláře (tedy získat na živnostenském úřadě živnostenské oprávnění a zároveň se registrovat jak u správy sociálního zabezpečení, tak i u zdravotní pojišťovny). Stejně jako OSVČ jsou povinni se zaregistrovat také zaměstnavatelé jako plátcí pojistného. (Hlaváč, 2006)

2.5.4 Lhůty pro podání daňového přiznání

V této oblasti existují dvě lhůty pro podání daňového přiznání. Poplatníci nebo plátcí, kteří platí za poplatníky daň za kalendářní rok 2013, jsou povinni podat daňové přiznání nejpozději do úterý 1. dubna 2014. Má-li poplatník povinnost ověřit účetní závěrku auditorem nebo mu přiznání zpracovává a předkládá daňový poradce, prodlužuje se mu lhůta do úterý 1. července 2014. Musí však včas doručit finančnímu úřadu plnou moc, kde zmocňuje zpracováním daňového přiznání vybraného daňového poradce a to do 1. dubna 2014.

2.5.4.1 Jak podat daňové přiznání

Daňové přiznání lze podat na tiskopise, který je k dostání na všech finančních úřadech nebo stáhnout z internetu interaktivní formulář pro podání. Následovně jej můžete odnést na místně příslušný finanční úřad nebo jej pošlete poštou.

Další možností jak podat daňové přiznání je elektronicky pomocí aplikace EPO, přes datovou schránku nebo prostřednictvím softwaru třetích stran s elektronickým podpisem. Aplikace EPO má buď uznávaný elektronický podpis, nebo pokud ho nemá, stejně přiznání přes aplikaci můžete podat, avšak musíte správci daně doručit ručně podepsanou verzi do pěti dnů od podání přes aplikaci EPO. (Ambrož, 2007, s. 26)

2.5.4.2 Jak a komu zaplatit

Zaplatit daň z příjmu můžete hotově na pokladně finančního úřadu nebo poslat peníze poštou poukázkou typu A, kde ovšem platíte i poplatek. Poslední možnost jak zaplatit je převést peníze na bankovní účet převodem příslušného finančního úřadu. Pro potřeby Zlínského kraje je číslo účtu pro přiznání daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti 713–47620661/0710 a pro potřeby ostatních obyvatel, kterým spadají příjmy i do ostatní oblastí je číslo účtu 721–47620661/0710. Tedy účty se liší jen předčíslem. Existuje podmínka, že poslední den pro podání daňového přiznání musí být peníze připsány na účet finančního úřadu. Tedy jestli podáte příkaz k úhradě o víkendu, kdy se peníze nepřevádějí,

tak nesplníte podmínku, ale nic strašného se nestane, protože v příští sekci vysvětlím, že penále platíte až po pátém dnu. (Finanční správa, ©2013 - 2014)

2.5.4.3 Penále při nezaplacení daně z příjmů fyzických osob

„Když se s odevzdáním přiznání zpozdíte o více než pět pracovních dnů, hrozí vám sankce ve výši 0,05 procenta stanovené daně za každý následující den prodlení, nejvýše však pět procent stanovené daně. To platilo i dříve, ale letos přišel finanční úřad s příjemnou novinkou. Tato sankce se sníží na polovinu, jestliže podáte daňové přiznání do 30 dnů od uplynutí lhůty pro jeho řádné podání a zároveň u vás správce daně v daném kalendářním roce neeviduje jiná prodlení při podání řádného nebo dodatečného daňového přiznání. Pokud však daňové přiznání neodevzdáte vůbec, musíte se smířit se sankcí ve výši pěti procent stanovené daně, minimálně 500 korun. Maximální výše pokuty je 300 tisíc korun (u nepodaného i opožděně podaného přiznání). Pokud se zpozdíte s platbou daně, ale zaplatíte sami od sebe, čeká na vás navíc úrok z prodlení. Ten odpovídá výši repo sazby stanovené ČNB zvýšené o 14 procentních bodů - v současné době tedy 14,05 procenta ročně. Platí se za každý den prodlení (cca 0,04 procenta) a počítá se počínaje pátým pracovním dnem následujícím po splatnosti. Sankce se předepisuje, když dosáhne hranice minimálně 200 korun. Když chybu odhalí finanční úřad a daň vám doměří, zaplatíte nejen úroky z prodlení, ale navíc i penále 20 procent z vyměřené částky při zvýšení daně nebo snížení odpočtu daně, případně jedno procento, je-li snižována daňová ztráta.“ (Kohoutová, 2014)

3 PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMŮ

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

Příjmem fyzické osoby se rozumí příjem peněžní i nepeněžní včetně příjmu dosaženého směnou. Nepeněžní příjem se oceňuje podle zákona o oceňování majetku. (Macháček, 2012, s. 23)

3.1 Co není předmětem daně

- Příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zvláštního právního předpisu, který upravuje podmínky převodu majetku státu na jiné osoby, zděděním, vydáním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci anebo majetkového práva,
- přijaté úvěry a půjčky (s výjimkou poplatníka, který vede daňovou evidenci a plyne mu příjem z eskontního úvěru ze směnky, kterou je hrazena pohledávka a příjmu, který věřitel nabyl z vrácené půjčky nebo úvěru úplatným postoupením pohledávky vzniklé na základě této půjčky anebo úvěru),
- další příjmy, které nejsou předmětem daně (příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů, příjem z titulu spravedlivého zadostiučinění přiznaného Evropským soudem pro lidská práva, au pair, příjmy z převodu majetku mezi osobami blízkými kvůli předčasnému ukončení zemědělské činnosti zemědělského podnikatele, příjem plynoucí z vypořádání mezi podílovými spoluvlastníky podle jejich podílů, příjmy z vypořádání společného jmění manželů a částka uhrazená zdravotní pojišťovnou, o kterou byl překročen limit regulačních poplatků a doplatků na léčiva nebo potraviny podle zvláštních předpisů). (Marková, 2013, s. 9)

3.2 Příjmy od daně osvobozené

Definici příjmů osvobozených od daně upravuje Měšec (©1998-2014) jako tu část předmětu daně, ze kterých se daň nevybírá, resp. kterou daňový subjekt není povinen, ale zpravidla ani oprávněn, zahrnout do základu daně. Osvobození se často váže na splnění určitých podmínek, popř. má určité horní limity, jejichž převis se už zdanit musí.

Příjmy od daně osvobozené jsou upraveny v § 4 ZDP, ostatní příjmy od daně osvobozené jsou ukotveny v § 6 a §10 a tyto příjmy rozeberu v jejich jednotlivých částech. Nyní zmíním nejdůležitější osvobození od daně z § 4 ZDP, jejichž celý výčet můžete najít právě tam:

- příjmy z prodeje rodinného domu, bytu, včetně podílu na společných částech domu nebo spoluvlastnického podílu, včetně souvisejícího pozemku, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem,
- příjmy z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu pěti let,
- příjmy z prodeje movitých věcí. Osvobození se nevztahuje na příjmy z prodeje motorových vozidel, letadel a lodí, nepřesahuje-li doba mezi nabytím a prodejem dobu jednoho roku,
- přijatá náhrada škody včetně úmrtného a příspěvku na pohřeb,
- cena z veřejné soutěže, z reklamní soutěže nebo z reklamního slosování, pokud se nejedná o spotřebitelskou loterii, cena ze sportovní soutěže v hodnotě nepřevyšující 10 000 Kč s výjimkou ceny ze sportovní soutěže u poplatníků, u nichž je sportovní činnost podnikáním a ocenění v oblasti kultury,
- příjem získaný ve formě dávek a služeb z nemocenského pojištění, důchodového pojištění, státní sociální podpory, peněžní pomoci obětem trestné činnosti, sociálního zabezpečení, plnění z uplatnění nástrojů státní politiky zaměstnanosti a všeobecného zdravotního pojištění,
- příjmy z prodeje cenný papíru, přesáhne-li doba mezi nabytím a převodem těchto cenný papírů při jejich prodeji dobu 6 měsíců, od 1.1.2014 se tato doba zvyšuje na 3 roky. Tedy cenné papíry musíme držet 3 roky, než je budeme moci prodat,
- dávky sociální péče, sociální služby, dávky pomoci v hmotné nouzi, dávky státní sociální podpory, příjem plynoucí z důvodu péče o blízkou nebo jinou osobu, která má nárok na příspěvek na péči podle zákona o sociálních službách a kterou vykonává fyzická osoba, u níž se nevyžaduje registrace (u osob blízkých je osvobozen příjem do výše poskytovaného příspěvku, u jiných osob je od daně měsíčně osvobozena v úhrnu maximálně částka do výše příspěvku pro osobu se IV. stupněm závislosti podle zákona o sociálních službách). Celý výčet je v § 4 ZDP.

4 ZÁLOHY NA DAŇ

Daň z příjmů se jedinou splátkou platí velice výjimečně. Častějším způsobem placení daní jsou zálohové platby - tedy zálohy. Zálohy se platí v zálohovém období. Pozor si musíme dát na skutečnost, že zálohové období není v žádném případě stejné jako období zdaňovací. Zálohové období začíná ode 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. Osoby, které mají příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků a mají podepsané prohlášení k ZDP, platí zálohy srážkami ze mzdy, které se vypočítávají pro každý měsíc. Pro zbylé příjmy jsou zálohy uvedeny v odstavci 4.1 a to převážně pro potřeby OSVČ.

4.1 Výše a termíny placené zálohy

Poslední známá daňová povinnost:

- 30 000 Kč až 150 000 Kč, tak je to 40 % poslední známé daňové povinnosti. V takovém případě je poplatník povinen hradit zálohy pololetně do 15.6. a do 15.2., každou ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti,
- větší než 150 000 Kč, tak je to 25% poslední známé daňové povinnosti. V takovém případě je poplatník povinen hradit zálohy čtvrtletně do 15.3., 15.6., 15.9., a do 15.12., každou ve výši 25 % poslední známé daňové povinnosti.

Po skončení zdaňovacího období se zaplacené zálohy na daň splatné v jeho průběhu započítávají na úhradu skutečné výše daně. Tedy do daňového přiznání uvedeme zálohy, které byly zaplacené během zdaňovacího období, nikoliv zálohového. (Macháček, 2012, s. 34)

4.2 Nepovinnost platit zálohy

Zálohy není povinen platit poplatník:

- jehož poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč,
- obce a kraje,
- jestliže ukončil činnost, z níž mu plynuly zdanitelné příjmy nebo zanikl zdroj zdanitelných příjmů, a to od splátky následující po dni, v němž došlo ke změně rozhodných skutečností.

Pokud tvoří součet dílčích základů daně i dílčí základ ZDP ze závislé činnosti a funkčních požitků a poplatník má podepsané prohlášení k ZDP, tak v těchto případech nemusí platit zálohy na daň v odstavci 4.1 nebo je neplatí v celé výši:

- dílčí základ daně ze závislé činnosti a funkčních požitků je roven nebo více než 50 % z celkového ZD zálohy uvedené v odstavci 4.1 platit nemusíme,
- dílčí základ daně ze závislé činnosti a funkčních požitků je více než 15 % a zároveň méně než 50 % než celkový ZD platí se zálohy z odstavce 4.1 v poloviční výši,
- dílčí základ daně ze závislé činnosti a funkčních požitků je méně než 15 % než celkový ZD poplatník má povinnost platit zálohy uvedené v odstavci 4.1.. (Dvořáková et al., 2013, s. 52-53)

4.3 Zálohy pro dohodu o pracovní činnosti

U příjmů do konce roku 2013 se u pracovníka, který pracoval na dohodu o pracovní činnosti a dosáhl odměny do 5 000 Kč za měsíc, pokud nepodepsal prohlášení k dani, srážela 15% daň srážková. Tedy zálohy se budou platit vždy v případě, když pracovník podepsal prohlášení k dani nebo jestli dosáhl odměny větší než 5 000 Kč. Od 1.1.2014 platí, že odměny z Dohody o pracovní činnosti se zdaňují stejně jako příjmy z pracovního poměru. To znamená, že z odměny v jakékoliv výši odvede zaměstnavatel 15 % zálohu daně z příjmů. A jestliže zaměstnanec podepíše na dotyčný měsíc Prohlášení poplatníka k dani, sníží zálohu o daňová zvýhodnění. (Konečná, 2014)

4.4 Zálohy pro dohodu o provedení práce

U příjmů do konce roku 2013 se u pracovníka, který pracoval na dohodu o provedení práce a dosáhl odměny do 5 000 Kč za měsíc, pokud nepodepsal prohlášení k dani, srážela 15% daň srážková. Tedy zálohy se budou platit vždy v případě, když pracovník podepsal prohlášení k dani nebo jestli dosáhl odměny větší než 5 000 Kč. Od 1.1.2014 se zvyšuje limit pro uplatnění konečné srážkové daně u poplatníků, kteří nepodepsali u zaměstnavatele prohlášení k dani, a to z 5 000 Kč na 10 000 Kč měsíčně. Dojde tak ke sjednocení s podmínkami pro osvobození od pojistného na sociální a zdravotní pojištění. (Tomanová, 2013)

5 ZÁKLAD DANĚ

5.1 Základ daně

Základ daně se vypočítá jako součet všech pěti dílčích základů daně z příjmu, kterých poplatník dosáhl za aktuální zdaňovací období snížený o nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky.

$$ZD = DZD_{\S 6} + DZD_{\S 7} + DZD_{\S 8} + DZD_{\S 9} + DZD_{\S 10} - \text{nezdanitelné části základu daně} - \text{odčitatelné položky}$$

5.2 Sazba daně

„Daň ze základu daně sníženého o nezdánitelnou část základu daně (§ 15) a o odčitatelné položky od základu daně (§ 34) zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15 %.“ (Marková, 2013, s. 21)

5.3 Daňová povinnost

$$\text{Daňová povinnost} = ZD * 15\%$$

Základ daně je zaokrouhlen na celá sta Kč dolů a vynásobí se jednotnou sazbou 15 %.

5.4 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

5.4.1 Dílčí základ daně

$$DZD_{\S 6} = \text{Celkový roční příjem} * 1,34 \text{ (pojištění placené zaměstnavatelem)} = \text{Superhrubý roční příjem v Kč (DZD}_{\S 6} > 0)$$

5.4.2 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

V teorii se uvádí základní příjmy, které jsou součástí dílčí daně ze závislé činnosti a funkčních požitků. Těmito příjmy se rozumějí příjmy pravidelné či nepravidelné bez ohledu na to, zda je na ně právní nárok nebo není:

- příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobné poměru, ve kterém poplatník při výkonu své práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce, tedy zaměstnavatele. Těmito příjmy se rozumějí i příjmy za práci žáků a studentů z praktického výcviku,

- příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů s.r.o. a komanditistů komanditních společností, a to i když nejsou povinni při výkonu práce pro družstvo nebo společnost dbát příkazů plátce, a příjmy za práci likvidátorů,
- odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob,
- příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti podle § 6 odst. 1 písm. a) až c) nebo funkce bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává závislou činnost nebo funkci nebo od plátce, u kterého poplatník závislou činnosti nebo funkci nevykonává,
- 1 % ze vstupní ceny vozidla za každý i započatý měsíc. Toto vozidlo musí být používáno jak pro služební tak i pro soukromé účely. Vstupní cenou se zde rozumí cena včetně DPH. Pokud je 1 % ze vstupní ceny menší než 1 000 Kč, považuje se za příjem zaměstnance právě hodnota 1 000 Kč. (Hovorka, 2005, s. 49-50; Marková, 2013, s. 13)

Vybíhal (2009, s.76) však uvádí ještě pátý příjem, který považuje za dílčího základ daně ze závislé činnosti a funkčních požitků a to příjem z tzv. mezinárodního pronájmu pracovní síly, který je vyplácen rezidentem ČR, tedy tuzemskou FO nebo PO, která je považována za zaměstnavatele a u kterého zaměstnanci vykonávají práci podle jeho příkazů.

5.4.3 Příjmy osvobozené od závislé činnosti a funkčních požitků

Celkový výčet příjmů osvobozených od závislé činnosti a funkčních požitků je uveden v §6 odst. 9 ZDP, přičemž já uvedu příklady nejběžnějších příjmů, se kterými se setkáváme nejčastěji:

- nepeněžní plnění ke stravování poskytnuté zaměstnavatelem ke spotřebě na pracovišti nebo v rámci závodního stravování, které zajišťují jiné subjekty,
- hodnota nealko nápojů, které poskytuje zaměstnavatel jako nepeněžní plnění ze sociálního fondu,
- nepeněžní plnění poskytnutá zaměstnavatelem z FKSP nejvýše však 20 000 Kč (pro rekreaci, zdravot. a vzdělávací zařízení, sport. zařízení apod.),
- zvýhodnění poskytnutá zaměstnavatele provozující veřejnou dopravu pro zaměstnance a jeho rodinné příslušníky,
- nepeněžní dary z FKSP do úhrnné výše 2 000 Kč,
- přechodné ubytování do částky 3 500 Kč,

- půjčky s úrokem nižším než na trhu nebo po domluvě bez žádného úroku pro překlenutí tíživé situace 100 000 Kč pro bytové účely, 20 000 Kč pro finanční situaci,
- sociální výpomoc v události živelné pohromy a to až do částky 500 000 Kč,
- platba zaměstnavatele v úhrnu 30 000 Kč ročně jako forma penzijní připojištění nebo příspěvku na pojistné. Pro minulý rok tato částka byla 24 000 Kč. (Marková, 2013, s. 14)

5.4.4 Příjmy, které nejsou předmětem daně ze závislé činnosti a funkčních požitků

- Náhrady cestovních výdajů a hodnota stravování na pracovních cestách,
- hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, stejnokroje, a pracovní oblečení,
- zálohy přijaté zaměstnancem od zaměstnavatele,
- náhrady za opotřebení vlastního náradí, zařízení atd., používaného při výkonu práce podle zákoníku práce. (Hovorka, 2005, s. 52-55)

5.4.5 Prohlášení k DPFO

Podepsáním tzv. růžového dvojlistu zaměstnanci odpadají starosti s ročním zúčtováním daně za určitý rok, to samozřejmě za předpokladu, že zaměstnanec nebude platit solidární daň. Tímto prohlášením rozumíme zavazující dokument tzv. Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob k příjmům ze závislé činnosti a funkčních požitků. S tímto prohlášením také zaměstnanci vzniká jakési právo využít při ročním zúčtování nezdanitelné položky, které mu sníží ZD a také může uplatňovat slevy na dani. Některé tyto slevy budou zaměstnanci již v průběhu roku snižovat měsíční zálohy na daň nebo dosáhne tzv. daňového bonusu, který mu bude navyšovat jeho mzdu (např. sleva na poplatníka, sleva na vyživované dítě). Naopak některé tyto slevy se promítnou až do ročního zúčtování (např. sleva na manželku). Jestli bude zaměstnanec váhat, zda podepsat nebo nepodepsat prohlášení k DPFO, odpověď je velice jednoduchá: ano podepsat, jelikož tím pádem dostane zaměstnanec vyšší mzdu. Kdyby zaměstnanec pracoval u dvou a více zaměstnavatelů zároveň toto prohlášení k DPFO může podepsat za stejné období, minimálně za 1 kalendářní měsíc jen u jednoho zaměstnavatele. Tedy pro optimalizaci je nejlepší prohlášení podepsat u zaměstnavatele, u kterého mu plynou nejvyšší příjmy. Je

možné toto prohlášení podepsat také dodatečně, ale nejpozději do 15. února po skončení zdaňovacího období. (Ambrož, 2009, s. 19)

5.4.6 Schéma výpočtu zálohy

$$\begin{aligned}
 &+ \text{měsíční příjem v Kč,} \\
 &* 1,34 \text{ (SP a ZP placené zaměstnavatelem)} \\
 &= \text{shm} \\
 &= \text{shm (zaokrouhlená na celé stovky Kč nahoru)} \\
 &= \text{záloha v Kč (15 \%)} \\
 &- \text{měsíční slevy na dani (na poplatníka, invalidní důchod, na studenta...)} \\
 &= \text{záloha na daň snižená o měsíční slevy na dani (nesmí jít do mínusu tedy dosáhnouti} \\
 &\quad \text{bonusu)} \\
 &- \text{měsíční daňové zvýhodnění formou slevy na dani} \\
 &= \text{skutečně sražená záloha na daň nebo měsíční daňový bonus}
 \end{aligned}$$

5.5 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

5.5.1 Dílčí základ daně

$$DZD_{\S 7} = P - V_{DZU} \quad (DZD_{\S 7} = 0, > 0, < 0)$$

$$V_{DZU} = \text{Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů}$$

U příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti je nutné vědět, že poplatníci mají na výběr vést daňovou evidenci a uplatnit si skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo mají možnost využít tzv. paušál a jím si stanovit své výdaje.

5.5.2 Podnikání

„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.“ (iPodnikatel, © 2011-2014)

Příjmy z podnikání jsou:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,

- příjmy ze živnosti,
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů,
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku. (Marková, 2013, s. 15)

5.5.3 Jiná samostatná výdělečná činnost

Podle NOZ už jiná samostatná výdělečná činnost neexistuje, nahradil jí název samostatná činnost a ta je definována následovně: „Samostatnost indikuje, že osoba, která činnost provozuje, může sama rozhodovat o době a místě výkonu činnosti a organizaci práce podle své vlastní svobodné úvahy a volby. Dále musí finančně sama zajišťovat chod podnikání a sama čerpat a rozhodovat o použití zisku z činnosti. Pokud činnost nevykazuje tyto vlastnosti, nejedná se o samostatnou činnost, ale může naplňovat charakteristiku nezákonného švarcsystému.” V průběhu mé práce, ale budu používat označení samostatná výdělečná činnost, protože práci píši pro potřebu roku 2013. (iPodnikatel, © 2011-2014)

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti jsou:

- příjmy z užití a poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, včetně autorských práv a jemu příbuzných práv a příjmy z vydání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů,
- příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sporů nebo smluv podle autorského zákona,
- příjmy z činnosti insolvenčního správce,
- příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.

Dále je nutné zmínit, že u komplementářů je součástí základu daně i možná ztráta komanditní společnosti a to ve stejném poměru, jakým je rozdělován zisk. Příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů rozhlasu jsou samostatným ZD a jsou zdaňovány srážkovou daní, která se samozřejmě nevrací a neplatí se z ní zálohy a úhrn těch příjmů od téhož plátce nepřesáhne v kalendářním měsíci 7 000 Kč. Od roku 2014 se tato hranice zvedá na 10 000 Kč. (Marková, 2013, s. 15)

5.5.4 Výdaje paušálem

Drtivá většina poplatníků si stanovuje výdaje paušálem z důvodu neochoty nebo placení za vedení daňové evidence nebo účetnictví. Samozřejmě jsou zde jistá pravidla pro poplatníky, kteří chtějí využít výdaje stanovené paušálem, např. provozují svou činnost bez zaměstnanců nebo spolupracujících osob a jejich roční výše příjmů v předcházejících 3 obdobích nepřesáhla 5 000 000 Kč, nejsou účastníky sdružení, které není právnickou osobou a podají žádost správci daně nejpozději do 31.1. běžného zdaňovacího období.

Od tohoto roku poplatníci nebudou moci využít slevy na manželku a daňové zvýhodnění na děti, jestliže uplatní výdaje procentem u příjmů z podnikání nebo příjmů z pronájmu. Sleva zůstane zachována jen pro OSVČ, které mají zároveň příjmy i ze zaměstnání. Ty pak mohou uplatnit slevy, jestliže součet základů daně, u kterých nejsou uplatněny výdaje paušálem, přesáhne 50 % celkového základu daně. Změna se tedy dotkne pouze poplatníků, kteří mají příjmy z podnikání či pronájmu. Zaměstnaných poplatníků, jež si podnikáním pouze přivydělávají, se změna převážně nedotkne, pokud nepřekročí hranici 50 %. Dále 40 % paušál budou moci využívat poplatníci, jen do výše výdajů 800 000 Kč. Tedy jestli jejich příjmy překročí 2 000 000 Kč (40 % z 2 000 000 Kč je 800 000 Kč horní hranice), bude pro ně možná lepší využívat skutečné výdaje, tedy uchovávat doklady a vést daňovou evidenci nebo účetnictví. Ostatních paušálů se změna nedotkla. (Kučerová, 2013)

Tab. 1 Výdajové paušály (zdroj: vlastní)

Druh činnosti	Výdajový paušál	Do částky (v Kč)
Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	80 %	-
Příjmy ze živností řemeslných	80 %	-
Příjmy ze živností (kromě řemeslných)	60 %	-
Příjmy z podnikání podle zvláštních předpisů	40 %	800 000
Příjmy z užití duševního vlastnictví a autorských práv	40 %	800 000
Příjmy z výkonu nezávislého povolání	40 %	800 000
Příjmy znalce, tlumočnicka, zprostředkovatele smluv a rozhodce	40 %	800 000
Příjmy insolvenčního správce	40 %	800 000

5.5.5 Skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

Jestli se rozhodneme neuplatňovat nebo nemůžeme uplatňovat výdaje paušálem, musíme vést tzv. daňovou evidenci. U daňové evidence musíme vést deník příjmů a výdajů v členění potřebném pro zjištění základu daně z příjmů. Deník příjmů a výdajů musí obsahovat mnoho formalit např. datum uskutečnění operaci, označení dokladu, popis transakce, u plátců DPH atd. V paušálu máme zahrnuty už všechny výdaje, ale v daňové evidenci musíme odpisovat případný majetek, účtovat o rezervách atd. Pokud poplatníkovi vycházejí skutečné výdaje v daňové evidenci skoro stejně jako výdajovým paušálem, je určitě lepší využít výdajový paušál, protože si ušetříme mnoho času a peněz za vedení daňové evidence. Nebo máme možnost využít místo vedení daňové evidence účetnictví, které je na vedení ještě více náročnější. Pro vedení účetnictví musí být specifický důvod.

5.5.6 Optimalizace daně

V ČR je možnost využít tři režimy pro optimalizace daně; jedná se o výpočet příjmů spoluvlastníka, výpočet příjmu účastníka sdružení, které není PO a výpočet příjmu spolupracujících osob. Tyto tři režimy můžeme najít v §11, §12 a §13 ZDP a užívají se pro následující dílčí základy daně:

- § 11 výpočet příjmu spoluvlastníka (optimalizace pro $DZD_{\S7,9,10}$),
- § 12 výpočet příjmu účastníka sdružení, které není PO (optimalizace pro $DZD_{\S7}$),
- § 13 výpočet příjmu spolupracujících osob (optimalizace pro $DZD_{\S7}$).

Vypočet příjmu spolupracujících osob je víceméně určen pro rodiny nebo pro osoby, které žijí ve společné domácnosti s poplatníkem. U manželky nesmí činit podíl příjmů a výdajů více než 50 % z celkového podílu poplatníka, avšak rozdíl příjmů a výdajů za rok nesmí být větší než 540 000 Kč, tedy i za každý započatý měsíc větší než 45 000 Kč. Nejčastěji pro syny nebo dcery a jiné osoby žijící ve společné domácnosti platí podíl 30 % a příjmy nesmí překročit výdaje o 180 000 Kč za rok, tedy i za každý započatý měsíc větší než 15 000 Kč. (Marková, 2013, s.19)

5.6 Příjmy z kapitálového majetku

5.6.1 Dílčí základ daně

$$DZD_{\S8} = P(DZD_{\S8} > 0, = 0)$$

5.6.2 Problematika příjmů z kapitálového majetku

Většina příjmů z kapitálového majetku je zdaňována srážkovou daní, takže se nám v DPFO ani neobjeví. Do daňového přiznání neuvádíme např. podíly na zisku (dříve dividendy), výnosy z vkladů na vkladní knížce, vkladovém účtu, vkladním listu, spořicírovém či devizovém účtu, dávky a odbytné penzijního připojištění, plnění ze životního nebo jiného pojištění. Všechny tyto příjmy zdaňuje srážkovou daní ten, kdo je vyplácí. Jediné příjmy, které by se nám mohly v DPFO objevit, jsou úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček, poplatky z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na běžných účtech s výjimkou běžného účtu určeného pro podnikání podle §7 ZDP, dále úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši společníků obchodních společností, jak uvádí Marková ve své publikaci (2013, s.17).

5.7 Příjmy z pronájmu

5.7.1 Dílčí základ daně

$$DZD_{\S 9} = P - V_{DZU} \quad (DZD_{\S 9} = 0, > 0, < 0)$$

5.7.2 Problematika příjmů z pronájmu

Musíme rozlišit, jestli je pronajímaná nemovitost v obchodním majetku nebo v majetku FO. Protože jestli by byla nemovitost v obchodním majetku, zdaňovala by se podle §7 ZDP. Tedy vždy musí být v majetku FO, pro který použije přílohu číslo 2. Příjmy z pronájmu bytu jsou:

- příjmy z pronájmu nemovitostí (jejich částí) nebo bytů (jejich částí),
- příjmy z pronájmu movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu, který se řadí do ostatních příjmů v §10 ZDP. (Marková, 2013, s. 18)

Jestliže je nemovitost nebo movitá věc v bezpodílovém spoluvlastnictví manželů, tak se objekt zdaňuje pouze u jednoho z nich. Pro zvolení výdajů si jako v § 7 ZDP opět vybereme výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo výdajový paušál.

5.7.3 Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů a její evidence

„V případě uplatnění výdajů ve skutečné výši musíte vést záznamy o příjmech a výdajích vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů v časovém sledu, evidenci hmotného

majetku, který lze odpisovat, evidenci o tvorbě a použití rezervy na opravy hmotného majetku, pokud ji vytváříte, evidenci o pohledávkách a závazcích ve zdaňovacím období, ve kterém dochází k ukončení pronájmu, a mzdové listy, pokud vyplácíte mzdy.” Vedeme tedy daňovou evidenci. Existuje možnost vést účetnictví, ke kterému nemáme podle účetních předpisů povinnost. (Finance, © 2003-2014)

5.7.4 Paušální výdaj a jeho evidence

„Pokud neuplatníte výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, můžete je uplatnit ve výši 30 % z příjmů z pronájmu nemovitosti, nejvýše však do částky 600 tisíc korun. Při využití paušálních výdajů musíte vést evidenci o příjmech a pohledávkách vzniklých v souvislosti s pronájmem.” (Finance, © 2003-2014)

5.8 Ostatní příjmy

5.8.1 Dílčí základ daně

$$DZD_{\S 10} = P - V_D \quad (DZD_{\S 10} = 0, > 0)$$

$$V_D = \text{výdaje na dosažení}$$

5.8.2 Problematika ostatních příjmů

Ostatními příjmy rozumíme úhrn částek, které jsou vyšší než 20 000 Kč, od roku 2014 30 000 Kč a nejedná se o příjmy podle § 6 až § 9 ZDP a zároveň nejsou od daňové povinnosti osvobozeny podle § 4 ZDP. Pokud má poplatník příjmy z chovu včel, pak jsou tyto příjmy osvobozeny, pokud v období nepřesáhne počet včelstev 40, přičemž za včelstvo je částka 500 Kč, takže v úhrnu se jedná o právě zmiňovaných 20 000 Kč. Jelikož se zvýšila hranice příjmů na 30 000 Kč, tak bude od příštího zdaňovacího období poplatník osvobozen, pokud počet včelstev nepřesáhne 60. Pro ostatní příjmy nemůžeme použít výdajový paušál jako v § 7 ZDP, ale můžeme použít jen výdaje na dosažení příjmů. Ostatními příjmy jsou zejména:

- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby,
- příjmy z převodu vlastní nemovitosti, bytu nebo nebytového prostoru nebo spoluvlastnického podílu, movité věci, cenných papírů kromě státních dluhopisů, které mohou nabývat výhradně FO,

- příjmy z převodu účasti na s.r.o.,
- příjmy ze zděděných práv,
- vypořádací podíl při zániku účasti společníka atd.

Celý výčet těchto příjmů můžeme najít v § 10 odst. 1 ZDP. (Marková, 2013, s.18)

5.9 Nezdánitelné části základu daně

5.9.1 Odpočet darů

Důležité je, kdy o darování půjde a kdy nikoliv. O dar se jedná, když dárcce nepřijímá od obdarovaného jakékoliv protiplnění a došlo-li skutečně fyzicky k předání daru. Hodnotu daru můžeme odečíst, pokud jsme jej poskytli obcím, krajům, organizačním složkám státu, PO na předem stanované účely (financování vědy, na policii, na požární ochranu atd.). Dále dary poskytnuté FO s bydlištěm na území ČR na školská zařízení, zdravotnická zařízení a zařízení na ochranu opuštěných zvířat nebo ohrožených druhů zvířat. A v neposlední řadě také hodnotu darů poskytnutých FO s bydlištěm na území ČR, které jsou poživateli invalidního důchodu nebo jsou nezletilými dětmi závislými na péči jiné osoby podle zákona o sociálních službách a to především na zdravotnické potřeby, jiné pomůcky a na majetek usnadňující těmto osobám vzdělání a zařazení do zaměstnání a musí přesáhnout 2 % ze ZD nebo činí alespoň 1 000 Kč, avšak v úhrnu lze odečíst nejvýše 10 % ze ZD. Od 1.1.2014 se tato hodnota zvedá na maximálně 15 % ze ZD. (Macháček, 2012, s. 150 - 151)

5.9.2 Darování krve

Za každý odběr si může poplatník odečíst 2 000 Kč ze základu daně. Ženy mohou darovat krev třikrát za zdaňovací období a muži čtyřikrát za zdaňovací období. Tedy ženy si mohou maximálně odečíst 6 000 Kč a muži 8 000 Kč.

5.9.3 Ostatní nezdanitelné části

Ostatní nezdanitelné části daně jsou:

- úroky zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření a úroky z hypotečního úvěru poskytnutého bankou,
- příspěvek na penzijní spoření a to až 12 000 Kč za zdaňovací období, tato částka se stanovuje podle příspěvku zaplaceného za měsíc. 12 000 Kč lze dosáhnout při měsíční úložce 2 000 Kč,

- zaplacené pojistné na jeho soukromé životní pojištění podle pojistné smlouvy uzavřené mezi poplatníkem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě a pojišťovnou,
- členské příspěvky zaplacené členem odborové organizace, která podle svých stanov obsahuje hospodářské a sociální zájmy. Lze odečíst částku 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6 ZDP, s výjimkou příjmů zdaněných srážkovou daní, maximálně však do výše 3 000 Kč za zdaňovací období. (Marková, 2013, s. 20 - 21)

5.10 Odčitatelné položky

Nejčastějšími odčitatelnými položkami, se kterými se setkáváme v praxi, je daňová ztráta a náklady na vývoj a výzkum.

5.10.1 Daňová ztráta

Daňová ztráta lze použít pouze pro příjmy upravené v § 7 - § 10 ZDP. To se vyplatí v případě, kdy např. OSVČ v jednom roce dosáhla ztráty a v dalším roce naopak vysokého zisku. Takto lze uplatnit ztrátu, která vznikla v předchozích pěti letech, a to buď celou najednou, nebo po jejich částech. Pro účely roku 2013 můžeme odečíst daňovou ztrátu, kterou jsme dosáhli v letech 2008 - 2012. (Kandler, 2013)

5.10.2 Náklady na vývoj a výzkum

„Od základů daně lze odečíst 100 % výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období nebo období, za které se podává daňové přiznání, při realizaci projektů výzkumu a vývoje, které mají podobu experimentálních či teoretických prací, projekčních či konstrukčních prací, výpočtů, návrhů technologií, výroby funkčního vzorku či prototypu produktu nebo jeho části a na certifikaci výsledků dosažených prostřednictvím projektů výzkumu a vývoje. Pokud vynaložené výdaje (náklady) souvisejí s realizací projektů výzkumu a vývoje pouze zčásti, tak je možné od základů daně odečíst pouze tuto jejich část.” (Marková, 2013, s. 46)

6 SLEVY NA DANI

6.1 Slevy za zaměstnanci

Poplatníci DPFO, kteří zaměstnávají zaměstnance, mohou uplatnit slevu na dani ve výši:

- částku 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo,
- částku 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců. (Macháček, 2012, s. 170)

Průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se vypočítá jako podíl celkového počtu hodin těchto zaměstnanců a celkového ročního fondu pracovní doby.

6.2 Základní slevy poplatníka DPFO

Tyto slevy stejně jako slevy za zaměstnanci se odečítají od vypočtené daně, avšak nemůžou vyjít jako daňový bonus, stejně jako při měsíčním zúčtování záloh, do kterého se již uvedené slevy započítávají vyjma slevy na manželku. Částky slevy jsou uváděny roční a těmito slevami jsou:

- slevy na poplatníka 24 840 Kč kromě poplatníka, který pobírá starobní důchod. Tato novinka vstoupila v platnost k 1.1.2013 a od nynějška budou poplatníci na každé zdaňovací období podepisovat formulář, v němž uvádějí, že nepobírají starobní důchod,
- 24 840 Kč na manželku žijící s poplatníkem v domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující ve zdaňovacím období 68 000 Kč, vlastní li průkaz ZTP/P, zvyšuje se tato částka na dvojnásobek, státní příspěvky k doplňkovému spoření se do vlastních příjmů nezapočítávají! Jak jsem uváděl v průběhu mé bakalářské práce, tak tuto slevu nemůže využít OSVČ, jež si stanovuje výdaje paušálem,
- 2 520 Kč pobírá-li poplatník invalidní důchod prvního nebo druhého stupně,
- 5 040 Kč pobírá-li poplatník invalidní důchod třetího stupně,
- 16 140 Kč, vlastní-li poplatník průkaz ZTP/P,

- 4 020 Kč u poplatníka po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem a to až do dovršení 26 let nebo jestli studuje doktorské studium, tak dokonce do 28 let. (Marková, 2013, s. 48)

6.3 Daňové zvýhodnění

Daňové zvýhodnění na dítě může již poplatníkovi přivést jakýsi zisk, který dostane poplatník zpátky od finančního úřadu. Daňové zvýhodnění může být užito jako sleva (např. stejně jako sleva na poplatníka), může být využito jako kombinace slevy a daňového bonusu nebo čistě jako daňový bonus. Toto zvýhodnění vstupuje již do měsíčního zúčtování zálohy.

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění ve výši 13 404 Kč ročně, pokud s ním vyživované dítě žije v domácnosti. Za vyživované dítě se rozumí:

- nezletilé dítě; tedy dítě do 18 let,
- zletilým dítětem do 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod třetího stupně a soustavně se připravuje na budoucí povolání, nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání pro nemoc nebo úraz nebo z důvodu nepříznivého zdravotního stavu není schopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost. (Marková, 2013, s.48)

Poplatník dostává daňový bonus měsíčně od 50 Kč do 5 025 Kč, který se mu odečte v daňovém priznání. Pokud po odečtení stále vychází daňový bonus, pak musí jeho výše činit alespoň 100 Kč, maximálně však 60 300 Kč ročně, aby si ho poplatník mohl uplatnit.

7 SOLIDÁRNÍ DAŇ

Solidární daň byla zavedena od počátku roku 2013, a v roce 2014 se poprvé bude zahrnovat do daňového přiznání. U placení tohoto typu daně nezáleží na tom, jestli se jedná o podnikatele či zaměstnance. Pokud se zaměstnanců tzv. milionářská daň týká, musí sami podávat daňové přiznání a nemohou zažádat o roční zúčtování daně zaměstnavatelem, i když podepsali prohlášení k dani. Tato daň byla zavedena daňovým balíčkem, aby se snižoval schodek státního rozpočtu. Tato solidární daň je platná na následující tři zdaňovací období, tedy do konce roku 2015. Hodnota solidární daně činí dle § 16 ZDP 7%.

Základ pro výpočet solidární daně je kladný rozdíl mezi příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků a příjmů z podnikání a jiné výdělečné činnosti a 48násobku průměrné mzdy nebo pro měsíční odvod záloh ze závislé činnosti a funkčních požitků 4násobku průměrné mzdy. Ostatních příjmů, příjmů z pronájmu a kapitálových příjmů se solidární daň netýká. Průměrná mzda se zjišťuje za kalendářní rok o dva roky zpátky. Tedy pro potřeby roku 2013 byla průměrná mzda roku 2011 25 093 Kč, která se přepočítá koeficientem pro úpravu všeobecného vyměřovacího základu 1,0315. Po vynásobení dvou výše uvedených částek a zaokrouhlení nahoru získáme průměrnou mzdu pro rok 2013, která činí 25 884 Kč. Konečná částka za měsíc je tedy 103 536 Kč a za celý rok 1 242 432 Kč. Kdo překročí roční částku 1 242 432 Kč, musí povinně podávat daňové přiznání. U zaměstnanců se zkoumá hrubý příjem (nikoliv čistý příjem), nezvýšený o sociální a zdravotní pojistné hrazené zaměstnavatelem. Kdyby např. zaměstnanec přesáhl hrubý příjem v jednom měsíci 103 536 Kč, ale zároveň nepřesáhne roční hrubý příjem 1 242 432 Kč, nemůže požádat o roční zúčtování svého zaměstnavatele a daňové přiznání musí podat sám. (Kučerová, 2013)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

8 POPLATNÍK

Pro účely mé bakalářské práce si poplatníka pojmenuji jako pana Hrubého, který pracoval v roce 2013 od ledna do května v pracovním poměru ve firmě XY, která se zabývá marketingem. Poté se rozhodl firmu XY opustit a od měsíce června do konce roku se začal věnovat oboru, ve kterém je vyučen, tedy kominictví. Dále pronajímá dva malé byty o velikosti 3+1. Po víkendech pan Hrubý příležitostně vyrábí voskové figuríny, které dále prodává.

Pan hrubý je ženatý. Žije se svou ženou a 13letým synem Jakubem ve společné domácnosti. Jeho manželce se 30.4.2013 narodila dcera Evženie. Z důvodu očekávání nového potomka prodali v lednu svůj byt a přestěhovali se do většího. Základy daně a jejich bližší vysvětlení budu rozebírat v jednotlivých částech mé práce. Žena pana Hrubého měla za rok menší příjmy než 68 000 Kč, tudíž na ni pan Hrubý může uplatnit slevu po dobu, kdy pracoval ve firmě XY a zbytek slevy si na ni může uplatnit pouze za předpokladu, že nevyužije výdajový paušál u příjmů OSVČ nebo příjmů z pronájmu. Jestliže paní Hrubá zohlední příjmy z pronájmu bytu, který mají s panem Hrubým ve společném jmění manželů, nemůže si pan Hrubý nárokovat slevu na manželku. Proto se pokusím navrhnout co nejlepší optimalizaci.

8.1 Příjmy osvobozené od daně

Pan Hrubý prodal v lednu ve Zlíně byt, kde společně s rodinou žil po dobu 8 let za částku 1 350 000 Kč. Příjmy z prodeje bytů a rodinných domů, pokud měl prodávající v místě bydliště, jsou osvobozeny od daně podle časového testu 2 let. Tuto podmínku tedy pan Hrubý splnil, takže tento prodej bytu nemusí vůbec zohledňovat ve svém daňovém přiznání fyzických osob za období roku 2013. Kdyby v tomto bytu neměl pan Hrubý společně s rodinou bydliště, musela by být doba časového testu 5 let, ale i tuto podmínku by rodina Hrubých splnila.

8.2 Výpočet příjmu manželky

Manželka pana Hrubého nastoupila na mateřskou dovolenou začátkem března roku 2013. Její hrubý příjem je 10 000 Kč za měsíc, který pobírala i celý minulý rok. Mateřská redukční hranice přepočtena na den před vynásobením 70 % je stanovena jako:

- ze mzdy do 863 Kč se počítá 100 %,

- ze mzdy od 863 do 1295 Kč se počítá 60 %,
- ze mzdy od 1295 do 2589 Kč se počítá 30 %,
- k částce nad 2589 Kč se už nepřihlíží.

*Pro výpočet mateřské musíme použít denní vyměřovací základy : $(10\,000\text{ Kč} * 12\text{ měsíců})/365 = 329\text{ Kč}$.*

Následných 70 % udělá z částky 329 Kč pouze 231 Kč na jeden den.

Tedy hrubý příjem manželky byl za první dva měsíce 20 000 Kč, a za zbylých 28 týdnů (196 dnů) bude paní hrubá pobírat mateřskou v celkové výši 45 276 Kč.

Celkový příjem manželky je 65 276 Kč za rok, což je méně než stanovená hranice 68 000 Kč, takže panu hrubému vzniká právo příspěvku na manželku ve výši 24 840 Kč za celý rok 2013 za předpokladu, že si paní Hrubá nezohlední příjmy z pronájmu bytů, jež mají s panem Hrubým ve jmění manželů.

8.3 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Mzda pana Hrubého je značně variabilní. Jelikož se pohybuje v oblasti marketingu, tak jeho mzda závisí na počtu uzavřených smluv, získaných případných dalších zájemců atd. Společnost XY dává každý měsíc panu Hrubému poukázky na kulturní a sociální vyžití v částce 5 000 Kč. Dále pan Hrubý má v užívání osobní automobil určený i pro vlastní potřeby v pořizovací ceně 250 000 Kč. Pan Hrubý má podepsané u firmy XY prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob, tedy může uplatnit slevu na poplatníka. Subjekt také za celý rok nepracoval na dohodu o pracovní činnosti nebo na dohodu o provedení práce u svého ani žádného jiného zaměstnavatele. V lednu mimo prémie za období vánoc dostal nepeněžitý dar v podobě hodinek v hodnotě 4 300 Kč.

Jeho Hrubé mzdy byly následující:

- Leden 25 000 Kč
- Únor 21 000 Kč
- Březen 21 300 Kč
- Duben 23 000 Kč
- Květen 18 000 Kč

8.3.1 Výpočty záloh daných měsíců

Poplatník má v užívání auto pro soukromé účely a 1 % z 250 000 Kč je 2 500 Kč, které poplatníkovi budou připočítávány ke hrubé mzdě za každý měsíc.

Jako nepeněžitý dar za dobře odváděnou práci dostal pan Hrubý zlaté hodinky v ceně 4 300 Kč, tedy částku stanovenou zákonem 2 000 Kč přesáhl o 2 300 Kč a tato částka se mu přičte k hrubé mzdě za leden 2013.

Dále pan Hrubý dostává poukázky každý měsíc v hodnotě 5 000 Kč, dohromady tedy částku 20 000 Kč stanovenou zákonem přesáhne v květnu. Tedy k jakékoliv hrubé mzdě za období, kdy pan Hrubý pracoval ve společnosti XY se musí přičíst 5 000 Kč. Tuto částku přičtu k měsíci lednu, jelikož to měl pan Hrubý největší hrubou mzdou. Kdybych přičetl zmiňovaných 5 000 Kč k nižší hrubé mzdě, hrozilo by, že poplatník by eventuálně dostal menší bonus. To by se týkalo výplaty, kde by záloha ze SHM byla 2 069 Kč a méně, tedy by pan Hrubý nemohl využít celou slevu na poplatníka za měsíc ve výši 2 070 Kč. Účelem je tedy využít celou slevu na poplatníka. Společnost dlouhodobě věděla, že pan Hrubý chce ukončit svůj pracovní poměr a zmiňované nepeněžení plnění 5 000 Kč bylo zakotveno ve smlouvě, jinak by nebylo možné těchto 5 000 Kč přičítat k jakékoliv jiné výplatě, protože by účetní jednotka nevěděla úmysl ukončit pracovní poměr nebo v jaké hodnotě bude nepeněžení plnění za příští měsíc a právě z tohoto důvodu mohla účetní jednotka firmy 5 000 Kč připočítat již k hrubé mzdě v lednu.

Sleva na poplatníka činí každý měsíc 2 070 Kč.

Daňové zvýhodnění na děti bude v měsících leden až březen 1 117 Kč, tedy daňové zvýhodnění na jedno dítě. Od měsíce dubna se tato částka zvýší na dvojnásobek, protože se narodila dcera Evženie, tedy na částku 2 234 Kč.

Dále pan Hrubý může možná využít slevu na manželku (pronájmy bytů), ale jelikož tato sleva se neodečítá pro potřeby měsíčních záloh, tak tento výpočet demonstruji až v další části, kdy budu optimalizovat poplatníkovu povinnost příjmů z podnikání a jinou samostatnou výdělečnou činnost.

Nyní provedu výpočet záloh pro jednotlivé měsíce:

- *Leden: Hrubá mzda (25 000 + 2 500 + 2 300 + 5 000) = 34 800 Kč*
+ SP, ZP (34 %) 11 832 Kč

= Superhrubá mzda zaokrouhlená na stovky nahoru 46 700 Kč

= Záloha (15 %) 7 005 Kč

- Sleva na poplatníka 2 070 Kč

= Po slevě 4 935 Kč

- Daňové zvýhodnění na děti 1 117 Kč

= Skutečně sražená záloha 3 818 Kč

• Únor: Hrubá mzda (21 000 + 2 500) = 23 500 Kč

+ SP, ZP (34 %) 7 990 Kč

= Superhrubá mzda zaokrouhlená na stovky nahoru 31 500 Kč

= Záloha (15 %) 4 725 Kč

- Sleva na poplatníka 2 070 Kč

= Po slevě 2 655 Kč

- Daňové zvýhodnění na děti 1 117 Kč

= Skutečně sražená záloha 1 538 Kč

• Březen: Hrubá mzda (21 300 + 2 500) = 23 800 Kč

+ SP, ZP (34 %) 8 092 Kč

= Superhrubá mzda zaokrouhlená na stovky nahoru 31 900 Kč

= Záloha (15 %) 4 785 Kč

- Sleva na poplatníka 2 070 Kč

= Po slevě 2 715 Kč

- Daňové zvýhodnění na děti 1 117 Kč

= Skutečně sražená záloha 1 598 Kč

• Duben: Hrubá mzda (23 000 + 2 500) = 25 500 Kč

+ SP, ZP (34 %) 8 670 Kč

= Superhrubá mzda zaokrouhlená na stovky nahoru 34 200 Kč

= Záloha (15 %) 5 130 Kč

$$\begin{aligned} & - \text{Sleva na poplatníka } 2\,070 \text{ Kč} \\ & = \text{Po slevě } 3\,060 \text{ Kč} \\ & - \text{Daňové zvýhodnění na děti } 2\,234 \text{ Kč} \\ & = \text{Skutečně sražená záloha } 826 \text{ Kč} \\ & \bullet \text{ Květen: Hrubá mzda } (18\,000 + 2\,500) = 20\,500 \text{ Kč} \\ & \quad + \text{ SP, ZP (34 \%) } 6\,970 \text{ Kč} \\ & = \text{Superhrubá mzda zaokrouhlená na stovky nahoru } 27\,500 \text{ Kč} \\ & \quad = \text{Záloha (15 \%) } 4\,125 \text{ Kč} \\ & - \text{Sleva na poplatníka } 2\,070 \text{ Kč} \\ & = \text{Po slevě } 2\,055 \text{ Kč} \\ & - \text{Daňové zvýhodnění na děti } 2\,234 \text{ Kč} \\ & = \text{Bonus } 179 \text{ Kč} \end{aligned}$$

Pan Hrubý na zálohách za období leden až květen zaplatil celkem 7 780 Kč a naopak dostal daňový bonus ve výši 179 Kč.

Do daňového přiznání pana Hrubého budou ještě dále vstupovat příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Pokud by pan Hrubý použil pro výpočet výdajů paušál, nemohl by využít slevy na děti a manželku. Bylo by tedy dobré si už nyní udělat rekapitulaci některých složek z tohoto zaměstnání:

- ZD (HM* 1,34): 171 654 Kč
- Daňové zvýhodnění na děti: 7 819 Kč
- Případná sleva na manželku: 10 350 Kč
- Zaplacené zálohy: 7 780 Kč
- Daňový bonus: 179 Kč

8.3.2 Praktický příklad solidární daně

V teoretické části mé práce jsem rozebíral téma placení solidární daně avšak bez praktické ukázky. Jelikož se solidární daň pana Hrubého netýká, chci předvést alespoň ukázku, jak se postupuje pro stanovení zálohy.

Příkladem uvádím bezdětného zaměstnance, který má podepsané prohlášení k dani a měl za osmý měsíc roku 2013 hrubou mzdu vy výši 150 000 Kč, tedy překročil hraniční měsíční limit ve výši 103 536 Kč. Z toho důvodu zaměstnanci vstoupí do měsíční zálohy ze mzdy solidární daň.

Tab. 2 Praktický příklad solidární daně (zdroj: vlastní)

Rok	2013
Měsíční hrubá mzda	150 000 Kč
Soc. pojištění (6,5 % zaměstnanec)	6730 (soc. pojištění max 103 536 Kč)
Zdrav. pojištění (4,5 % zaměstnanec)	6 750 Kč
Soc. pojištění (25 % zaměstnavatel)	25 884 Kč
Zdav. pojištění (9 % zaměstnavatel)	13 500 Kč
Superhrubá mzda	189 384 Kč
ZD	189 400 Kč
Základ pro solidární příspěvek	46 464 Kč
Záloha na daň (15 %) ze ZD	28 410 Kč
Záloha na daň (7%) ze základu pro solidární příspěvek	3 252,48 Kč
Záloha na daň celkem	31 662,48 Kč
Zaokrouhlená záloha celkem	31 663 Kč
Sleva na dani	2 070 Kč
Skutečně sražená záloha	29 593 Kč

8.4 Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Od června 2013 pan Hrubý pracoval jako osoba samostatně výdělečně činná na řemeslnou živnost kominictví. Jeho celkové příjmy byly do konce roku 620 000 Kč. Nejdůležitější, co

si tento rok poplatník musí uvědomit je, že při použití výdajového paušálu u příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti nebo příjmů z pronájmu by nebylo možné uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Tedy máme více možností:

- nevyužít paušály (uplatníme slevu na manželku i daňové zvýhodnění),
- využít paušály (neuplatníme slevu na manželku ani daňové zvýhodnění),
- využít pouze paušál u příjmů OSVČ a u příjmů z pronájmu ho nevyužít (neuplatníme slevu na manželku ani daňové zvýhodnění),
- využít pouze paušál u příjmů z pronájmu a u příjmů OSVČ ho nevyužít (neuplatníme slevu na manželku ani daňové zvýhodnění).

Nebo za předpokladu, že příjmy z pronájmu si zohlední paní Hrubá ve svém daňovém přiznání (takže i při nevyužití paušálů nemůžeme využít slevu na manželku):

- nevyužít paušály (uplatníme si alespoň slevu na děti),
- využít paušály (neuplatníme si žádnou slevu),
- využít paušál u OSVČ (neuplatníme si žádnou slevu),
- využít paušál u příjmů u pronájmu (neuplatníme si žádnou slevu).

8.4.1 Stanovení výdajů paušálem

Kominci je řemeslná činnost, tudíž můžu využívat paušál 80 %, který je zcela bez omezení. Tato metoda byla do tohoto roku velice oblíbená, protože živnostník nemusí vést daňovou evidenci nebo účetnictví a brát ohled na to, jestli je pro něho výhodnější slevu uplatnit nebo neuplatnit. Nyní se musí dílčí základy daně zkoumat více komplexněji, abychom dosáhli té nejlepší možné optimalizace daně. Podnikání jsme začali v červnu 2013, takže jestli využijeme paušál, tak nám neovlivní doposud získanou slevu na manželku za období zaměstnání leden-květen.

Stanovení výdajů podle paušálu:

Příjmy: 620 000 Kč

Výdaje: 496 000 Kč (620 000 Kč * 0,8)

DZD_{§7} = 124 000 Kč

8.4.2 Stanovení skutečných výdajů

Pan Hrubý si pro své nově vzniklé podnikání nakoupil osobní automobil v hodnotě 85 000 Kč, sadu na frézování komínů v hodnotě 205 000 Kč a přístroj na měření spalin v hodnotě 25 000 Kč. Všechny složky vložil do obchodního majetku. Pro účely odpisování se účetní odpisy rovnají daňovým. Dále si pan Hrubý musel nakoupit kominické vybavení v hodnotě 25 000 Kč a kominický stejnokroj na léto v hodnotě 2 000 Kč a kominický stejnokroj na zimu v hodnotě 3 500 Kč. Dále investoval do rozjezdu webových stránek, aby vstoupil do povědomí na internetu a tisku letáků 60 000 Kč. Nakoupený materiál (vločky, ohybky, tmely atd.) byly v hodnotě 110 000 Kč. Pohonné hmoty, tedy režijní náklady byly v hodnotě 18 000 Kč.

Odpisy Hmotného majetku:

Osobní automobil je zařazen do druhé odpisové skupiny.

$$\text{Osobní automobil: } (85\,000 \text{ Kč} * 11)/100 = 9\,350 \text{ Kč}$$

Sada na frézování je taktéž zařazena do druhé odpisové skupiny.

$$\text{Sada na frézování komínů: } (205\,000 \text{ Kč} * 11)/100 = 22\,550 \text{ Kč}$$

Přístroj na měření spalin je zařazen do první odpisové skupiny.

$$\text{Přístroj na měření spalin: } (25\,000 \text{ Kč} * 20)/100 = 5\,000 \text{ Kč}$$

Příjmy: 620 000 Kč

$$\begin{aligned} \text{Skutečné výdaje: } & (9\,350 + 22\,550 + 5\,000 + 25\,000 + 2\,000 + 3\,500 + 60\,000 + 110\,000 \\ & + 18\,000) = 255\,400 \text{ Kč} \end{aligned}$$

DZD_{§7}: 364 600 Kč

8.5 Příjmy z pronájmu

Manželé Hrubí pronajímají od začátku roku 2013 byt o velikosti 3+1, který se nachází ve Zlíně - Malenovicích, za který každý měsíc vyinkasují 12 500 Kč včetně záloh na energie. Tento byt je ve společném jmění manželů Hrubých, a tedy není v žádném případě zapsán v obchodním majetku pana Hrubého při jeho podnikání a byl pronajímán celý rok 2013. Jelikož u příjmů z pronájmu se do celkových příjmů nemůže započítat elektřina, voda atd. (tedy energie), musíme je odečíst. Energie za měsíc u tohoto bytu vycházejí na 3 200 Kč.

Čistý měsíční příjem za pronájem bytu je tedy 9 300 Kč. Za celý rok 2013 činí příjem z pronájmu částku 111 600 Kč.

Druhý byt manželů Hrubých, který je také ve společném jmění manželů, se nachází ve Zlíně - Loukách a také je o velikosti 3+1. Tento byt byl pronajímán celý rok 2013. Za pronájem bytu včetně záloh na energii nájemníci platí měsíčně nájemné ve výši 11 000 Kč. Zálohy na energie činí 2 500 Kč za měsíc. Za celý rok tedy manželé Hrubý přijali čisté nájemné ve výši 102 000 Kč.

Jestliže by si paní Hrubá zdanila příjmy z pronájmů ve svém daňovém přiznání, měla by celkové příjmy vyšší než 68 000 Kč. Takže by si na ni pan Hrubý nemohl uplatnit slevu.

8.5.1 Výpočet výdajů pomocí paušálu

U paušalově stanovených výdajů si musíme ovšem uvědomit, že případná sleva na manželku by ovlivnila i slevu doposud získanou, tedy slevu na manželku za období zaměstnání leden-květen, protože byt jsme pronajímali již od začátku roku.

První byt:

Příjmy: 111 600 Kč

Výdaje stanové paušálem: 33 480 Kč

DZD_{§9} první bytu: 78 120 Kč

Druhý byt:

Příjmy: 102 000 Kč

Výdaje: 30 600 Kč

DZD_{§9} druhého bytu: 71 400 Kč

Celkový DZD_{§9}: 149 520 Kč

8.5.2 Výpočet skutečných výdajů

První byt mají ve společném jmění manželů již 8 let. Nyní má reálnou hodnotu 1 400 000 Kč. Byt se odepisuje již osmým rokem. Rodina Hrubých zaplatila následující položky: pojistné 2 600 Kč, opravy 4 000 Kč, vymalování 5 500 Kč. Nájemce měl nedoplatek za energie ve výši 1 250 Kč, který okamžitě uhradil.

Druhý byt mají ve společném jmění manželů 3 roky a nyní má reálnou hodnotu 1 220 000 Kč. Byt se odepisuje třetím rokem. Rodina Hrubých zaplatila následující položky: pojistné 3 450 Kč (byt se nachází v záplavové oblasti), příspěvek do vybavení bytu 30 000 Kč (celková částka do vybavení bytu byla 150 000 Kč, jelikož se jedná o značný výdaj, byla sepsána smlouva z iniciativy nájemce, který má garanci setrvání v tomto bytě následující 4 roky), opravy 2 300 Kč. Nájemce měl přeplatek na energiích ve výši 800 Kč, který okamžitě obdržel zpátky na svůj účet.

Oba byty spadají do 5. odpisové skupiny a jsou odpisovány rovnoměrně.

$$\text{Odpis prvního bytu: } (1\,400\,000 * 3,4)/100 = 47\,600 \text{ Kč}$$

$$\text{Odpis druhého bytu: } (1\,220\,000 * 3,4)/100 = 41\,480 \text{ Kč}$$

První byt:

Příjmy: 111 600 Kč

Výdaje: 59 700 Kč

DZD_{§9} prvního bytu: 51 900 Kč

Druhý byt:

Příjmy: 102 000 Kč

Výdaje: 77 230 Kč

DZD_{§9} druhého bytu: 24 770 Kč

Celkový DZD_{§9}: 76 670 Kč

Kdyby si paní Hrubá chtěla příjmy z pronájmů zdanit ve svém daňovém přiznání, měla by celkové příjmy 278 876 Kč (příjmy z pronájmu, hrubá mzda, mateřská), takže by o hodně převýšila příjmy 68 000 Kč pro slevu na manželku v přiznání pana Hrubého.

Nyní chci předvést praktický příklad bez nezdánitelných částek a daňových zvýhodnění.

Uvidíme, jestli se vyplatí zdanit příjmy z pronájmů u paní Hrubé a u pana Hrubého by se tedy v daňovém přiznání neobjevila sleva na manželku za celý rok.

ZD_{§9}: 76 670 Kč

Zaokrouhlený ZD_{§9}: 76 600 Kč

Vypočtená daň 15 %: 11 490 Kč

Sleva na manželku: 24 840 Kč

Daňová povinnost: 0 Kč

Nevyužitá sleva na manželku: 13 350 Kč

Nyní předběžně můžeme říct, že vzdát se slevy na manželku a nezdanit příjmy z pronájmů ve svém daňovém přiznání by byla chyba. Pan Hrubý by nevyužil slevu 13 350 Kč, která se mu bude určitě hodit vzhledem k tomu, že do jeho daňového přiznání bude vstupovat daleko více příjmů. Nemůžeme to ještě ale říct zcela určitě, protože pokud se ukáže, že pro pana Hrubého bude výhodnější využít výdajový paušál u příjmů z podnikání a z jiné samostatné činnosti, tak nebude moci využít 7 měsíční slevu na manželku. Takže uvidíme, jestli bude lepší poměr mezi výdaji z § 7 nebo zbývající slevy na manželku. Ale už nyní s naprostou jistotou můžeme říct, že skutečné výdaje u příjmů z pronájmů vychází daleko lépe z daňového hlediska než výdaje stanovené paušálem.

8.6 Ostatní příjmy

Pan Hrubý vyrábí o víkendech a volných chvílích příležitostně voskové figuríny, které dále prodává nebo daruje pro dobré účely (výtvarné kroužky nevidomých a zdravotně postižených osob). Samozřejmě tento dar si může uplatnit jako nezdanitelnou položku, které budu rozebírat v dalším bodě. Pan Hrubý si prodejem voskových figurín vydělal za rok 2013 celkem částku 187 000 Kč. Spotřebovaný materiál byl v hodnotě 64 300 Kč. Režijní náklady byly v hodnotě 36 400 Kč. Tato činnost by se dala považovat jako za vedlejší výdělečnou činnost, ale bohužel pan Hrubý si nezažádal pro tuto činnost o živnostenské oprávnění, jinak by mohl v § 7 ZDP použít výdajový paušál. Dále by mohl použít výdajový paušál podle § 7 ZDP, kdyby tento druh příjmů vycházel ze zemědělské činnosti. Jelikož se nejedná o zemědělskou činnost, bude nucen pan Hrubý pro nejmenší základ daně použít výdaje prokazatelně vyložené na dosažení těchto příjmů. Pro optimalizaci jeho příští daňové povinnosti bych mu doporučil, aby si zažádal co nejdříve o živnostenské oprávnění k této činnosti za předpokladu, že v této činnosti bude úspěšný. Kdyby příliš úspěšný nebyl a vlastnil živnostenské oprávnění, vstupovaly by mu tyto příjmy do výpočtu zdravotního a sociálního pojištění pro OSVČ. Pro tuto činnost využívá horkovzdušnou pec, kterou pan Hrubý vlastní již mnoho let a je plně odepsána.

Příjmy: 187 000 Kč

Skutečné výdaje: 100 700 Kč

DZD_{§10}: 86 300 Kč

8.7 Nezdánitelné části daně

Pan Hrubý chodívá každoročně dvakrát darovat krev do krajské nemocnice Tomáše Bati ve Zlíně. Dále daroval jednu figurínu pro výtvarné akce pro centrum zdravotně postižených. Další figurínu daroval také pro výtvarné akce pro svaz zdravotně postižených. Každou figurínu si ocenil na 2 200 Kč. Pan Hrubý si neplatí v roce 2013 penzijní připojištění ani doplňkové penzijní připojištění, z toho důvodu nemá nárok na nezdánitelnou částku z těchto pojištění. Naopak pan Hrubý si platí soukromé životní pojištění ve výši 1 000 Kč měsíčně, z tohoto důvodu mu vzniká nárok na nezdánitelnou část daně ve výši 12 000 Kč. Jelikož se rodina Hrubých tento rok stěhovala do většího domu, byli nuceni si vzít hypotéku pro výstavbu domu. Nově koupený dům byl pořízen v ceně 3 400 000 Kč, manželé Hrubý se rozhodli vzít 15 % z celkové části domu hypoteční úvěr u České spořitelny ve výši 510 000 Kč. Tento hypoteční úvěr si sjednali na 8 let a jeho úroková sazba činila 3,39 %. Nyní vypočítám úroky z hypotečního úvěru pro jednotlivé roky, které si pan Hrubý nebo paní Hrubá mohou odečíst od základu daně příští roky.

Tab. 3 Hypoteční úvěr (v Kč) (zdroj: vlastní)

Úvěr	Úroky	Splátka	Zbývající část úvěru
510 000	16 419	72 876	453 543
453 543	14 475	72 876	395 142
395 142	12 464	72 876	334 730
334 730	10 384	72 876	272 238
272 238	8 233	72 876	207 595
207 595	6 006	72 876	140 725
140 725	3 705	72 876	71 554
71 554	1 322	72 876	0

Celková nezdánitelná část daně: $(4\ 000 + 4\ 400 + 12\ 000 + 16\ 419) = 36\ 819$ Kč

8.8 Odčitatelné položky

Pan Hrubý nedaroval žádné příspěvky na vědu a výzkum a také si nemůže odečíst ztrátu z předcházejících let, protože podnikatel jako OSVČ začal až v červnu roku 2013. Takže odčitatelné položky v daňovém přiznání pana Hrubého budou 0 Kč. Kdyby mu v průběhu roku 2013 vznikla ztráta, může si ji pan Hrubý odečíst příští rok. Stejně tak jako kdyby se příští rok rozhodl financovat vědu nebo výzkum, může si v příštím roce uplatnit 100 % těchto výdajů.

9 VÝPOČTY DANĚ

9.1 Daň se skutečnými výdaji

Jestli využijeme skutečné výdaje u příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti i příjmů z pronájmů, můžeme využívat jak slevu na manželku za celé období roku 2013, tak i daňové zvýhodnění na děti za celé období roku 2013. Pro tento druh výpočtu nezahrnuji již zaplacené zálohy v průběhu zaměstnání pana Hrubého ani vyplacený bonus, ale jen položky, které se dají ovlivnit výběrem určitých základů daní. Daňové zvýhodnění na děti bude za 21 měsíců, protože 12 měsíců využívá zvýhodnění na syna Jakuba a 9 měsíců na dceru Evženi, která se narodila 30.4.2013.

DZD_{§6}: 171 654 Kč

DZD_{§7} (skutečné výdaje!): 364 600 Kč

DZD_{§9} (skutečné výdaje!): 76 670 Kč

DZD_{§10}: 86 300 Kč

ZD: 699 224 Kč

Nezdanitelná část základu daně: 36 819 Kč

ZD po odečtení nezdanitelných částí daní: 662 405 Kč

Zaokrouhlený ZD: 662 400 Kč

Daň: 99 360 Kč

Sleva na poplatníka: 24 840 Kč

Sleva na manželku: 24 840 Kč

Daň po slevách: 49 680 Kč

Daňové zvýhodnění: 23 457 Kč

Doplatek na dani: 26 223 Kč

Při kombinaci skutečných výdajů tedy pan Hrubý bude muset zaplatit finančnímu úřadu částku ve výši 26 223 Kč.

9.2 Daň s paušálními výdaji

Při této kombinaci využijeme paušální výdaje. Tedy podle novely, která vstoupila v platnost pro výpočet daně roku 2014, nebudeme moci využít slevu na manželku ani daňové zvýhodnění na děti. Jediné, co můžeme využít, je sleva na poplatníka. Při tomto výpočtu opět nezahrnuji zaplacené zálohy a obdržený daňový bonus podle § 6 ZDP, ale jen ovlivnitelné položky daně.

DZD_{§6}: 171 654 Kč

DZD_{§7} (paušální výdaj!): 124 000 Kč

DZD_{§9} (paušální výdaj!): 149 520 Kč

DZD_{§10}: 86 300 Kč

ZD: 531 474 Kč

Nezdanitelná část základu daně: 36 819 Kč

ZD po odečtení nezdanitelných částí daní: 494 655 Kč

Zaokrouhlený ZD: 494 600 Kč

Daň: 74 190 Kč

Sleva na poplatníka: 24 840 Kč

Sleva na manželku (nemůžeme využít): 0 Kč

Daň po slevách: 49 350 Kč

Daňové zvýhodnění (nemůžeme využít): 0 Kč

Doplatek na dani: 49 350 Kč

Varianta s paušálními výdaji bez možnosti využití slev na manželku a daňového zvýhodnění na děti vychází o 23 127 Kč hůře než varianty se skutečnými výdaji. Tuto variantu tedy v žádném případě nevyužijeme.

9.3 Kombinace výdajů

V další části demonstruji, jak by daň vypadala, kdybychom se pro optimalizaci daně rozhodli využít výdajový paušál u příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, ale nikoliv u příjmů z pronájmů, kde využijí skutečné výdaje. V tomto případě máme možnost využít částečnou slevu na manželku i daňové zvýhodnění na děti. Tyto

slevy můžu využít, protože pan Hrubý začal s podnikáním až v červnu roku 2013. Částečné slevy pro manželku i daňové zvýhodnění na dítě jsem si připravil již u výpočtu základu daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Slevu na manželku můžeme využít pro pět měsíců ve výši 10 350 Kč. Daňové zvýhodnění na děti použiji pět měsíců pro syna Jakuba a dva měsíce pro dceru Evženii, tedy celkově sedm měsíců a to ve výši 7 819 Kč. Slevu na poplatníka využiji v celé výši. Se zaplacenými zálohami a vyplacným daňovým bonusem nepočítám.

DZD_{§6}: 171 654 Kč

DZD_{§7} (paušální výdaj!): 124 000 Kč

DZD_{§9} (skutečné výdaje!) 76 670 Kč

DZD_{§10}: 86 300 Kč

ZD: 458 624 Kč

Nezdanitelná část základu daně: 36 819 Kč

ZD po odečtení nezdanitelných částí daní: 421 805 Kč

Zaokrouhlený ZD: 421 800 Kč

Daň: 63 270 Kč

Sleva na poplatníka: 24 840 Kč

Sleva na manželku : 10 350 Kč

Daň po slevách: 28 080 Kč

Daňové zvýhodnění : 7 819 Kč

Doplatek na dani: 20 261 Kč

Kombinaci výdajového paušálu z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a skutečných výdajů u příjmů z pronájmů jsme zatím dostali nejlepší výsledek, tedy jsme nejlépe optimalizovali poplatníkovu daňovou povinnost a to o 5 962 Kč, které by zaplatil při využití skutečných výdajů. Přínos vidím ještě ve skutečnosti, že pan Hrubý nemusí používat daňovou evidenci nebo účetnictví, které jsou velmi časově i finančně náročné, ale využije jednoduchý výdajový paušál a to ještě u příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, která mu přinesla největší příjmy za celé období roku 2013! Finančnímu úřadu zaplatím 20 261 Kč.

9.4 Kombinace výdajů

U této kombinace výdajů použiji skutečné výdaje u příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, ale u příjmů z pronájmů použiji výdaje stanovené paušálem. Jelikož jsem dva byty pronajímal od začátku roku a využil jsem u nich výdajový paušál, nebude si moci pan Hrubý v daňovém přiznání odečíst ani část slevy za manželku a ani daňového zvýhodnění pro děti. Jediná použitelná sleva je sleva na poplatníka. Se zaplacenými zálohami a vyplaceným daňovým bonusem nepočítám.

DZD_{§6}: 171 654 Kč

DZD_{§7} (skutečné výdaje!): 364 600 Kč

DZD_{§9} (paušální výdaj!) 149 520 Kč

DZD_{§10}: 86 300 Kč

ZD: 772 074 Kč

Nezdanitelná část základu daně: 36 819 Kč

ZD po odečtení nezdanitelných částí daní: 735 255 Kč

Zaokrouhlený ZD: 735 200 Kč

Daň: 110 280 Kč

Sleva na poplatníka: 24 840 Kč

Sleva na manželku (nemůžeme využít) : 0 Kč

Daň po slevách: 85 440 Kč

Daňové zvýhodnění (nemůžeme využít) : 0 Kč

Doplatek na dani: 85 440 Kč

Tato kombinace skutečných výdajů dle § 7 ZDP a paušálního výdaje § 9 ZDP dopadla absolutně nejhůře pro optimalizaci daně pana Hrubého. Tuto variantu by nemohl doporučit panu Hrubému ani nejhorší nepřítel. Při této variantě kombinace výdajů bychom zaplatili finančnímu úřadu 85 440 Kč!

9.5 Výpočet daně při neuplatnění příjmů § 9 ZDP

Nejlepší optimalizace daně jsme dosáhli při kombinaci paušálního výdaje dle § 7 ZDP a skutečných výdajů § 10 ZDP. Představme si situaci, že by si paní Hrubá uplatnila příjmy z

pronájmů ve svém daňovém přiznání. Tedy pan Hrubý by nemohl využít ani částečnou slevu na manželku, protože ta by měla vyšší příjmy než 68 000 Kč. Se zaplacenými zálohami a obdrženým daňovým bonusem nepočítám.

Daň pana Hrubého při nejlepší kombinaci výdajů:

DZD_{§6}: 171 654 Kč

DZD_{§7} (paušální výdaj!): 124 000 Kč

DZD_{§10}: 86 300 Kč

ZD: 381 954 Kč

Nezdanitelná část základu daně: 36 819 Kč

ZD po odečtení nezdanitelných částí daní: 345 135 Kč

Zaokrouhlený ZD: 345 100 Kč

Daň: 51 765 Kč

Sleva na poplatníka: 24 840 Kč

Sleva na manželku (nemůžeme využít) : 0 Kč

Daň po slevách: 26 925 Kč

Daňové zvýhodnění : 7 819 Kč

Doplatek na dani: 19 106 Kč

Při této optimalizaci, kdy jsme vypustili absolutně příjmy z pronájmů jsme nejvíce optimalizovali daňovou povinnost pana Hrubého. Při nejlepší kombinaci výdajů měl pan Hrubý povinnost zaplatit 20 261 Kč, ale nyní musí zaplatit 19 106 Kč, jestli ovšem vezmeme v potaz již zaplacené zálohy v průběhu zaměstnání jeho daňová povinnost bude mnohem nižší. Celý výpočet bude obsažen v příloze mé práce jako DPFO. Jeho daňová povinnost se snížila o 1 155 Kč. Musíme se však ještě zaměřit na daňové přiznání paní Hrubé, protože ta kdyby zaplatila třeba na dani 9 000 Kč, tak by ušetření 1 155 nemělo vůbec žádný smysl.

Zjednodušené daňové přiznání paní Hrubé (která byla jednou darovat krev):

DZD_{§6}: 26 800 Kč

DZD_{§7}: 0 Kč

DZD_{§9}: 76 670 Kč

DZD_{§10}: 0 Kč

ZD: 103 470 Kč

Nezdanitelná část základu daně: 2 000 Kč

ZD po odečtení nezdanitelných částí daní: 101 470 Kč

Zaokrouhlený ZD: 101 400 Kč

Daň: 15 210 Kč

Sleva na poplatníka: 24 840 Kč

Sleva na manžela (nemůžeme využít) : 0 Kč

Daň po slevách: 0 Kč

Daňové zvýhodnění : 15 638 Kč

Přeplatek: 15 638 Kč

Paní Hrubá by dostala od finančního úřadu ještě navíc 15 638 Kč, jelikož může využít slevu na děti od června do prosince, kdy její manžel nemůže, protože uplatňuje paušál pro § 7 ZDP. Takže nyní jsme skutečně optimalizovali daňovou povinnost celé rodiny Hrubých. Toto řešení bych doporučoval. Daňová povinnost rodiny Hrubých bude po optimalizaci 3 468 Kč.

10 DOPORUČENÍ POPLATNÍKOVI

V daňovém přiznání pro rok 2013 pan Hrubý zaplatí 19 106 Kč a jeho manželka dostane nazpět od finančního úřadu 15 638 Kč. Skutečné výdaje pro příjem z pronájmů se mohou každý rok rapidně měnit a výsledek nemusí být každý rok úplně stejný jako pro rok 2013, kdy nejlepší bylo v § 7 ZDP uplatňovat výdaje s paušálem a v § 9 ZDP skutečné výdaje. Celé daňové přiznání a kombinaci výdajů mohla vypadat úplně jinak, kdyby pan Hrubý v měsících leden až květen nevykonával závislou činnost. První doporučení pro pana Hrubého je, aby se jeho manželka pro příští rok stala spolupracující osobou, jelikož si tento rok neuplatnila ani celou slevu na poplatníka. Příští rok bude jeho manželka na mateřské dovolené a bude pobírat rodičovský příspěvek, který se nezapočítává do jejich příjmů pro žádný základ daně. Z toho důvodu nebude mít v jejím daňovém přiznání co uvádět a jestli pan Hrubý příští rok použije paušální výdaje v § 7 ZDP, tak stejně nebude moci využít slevu na manželku za celý rok! Tedy doporučuji, aby se manželka stala spolupracující osobou a pan Hrubý na ni příští rok převedl poměr příjmů a výdajů, které by se rovnaly základu daně 165 600 Kč. Po výpočtu daně a odečtení slevy by pak byla daňová povinnost nulová. Navíc jako spolupracující osoba, na níž její manžel přenesl část svých příjmů a výdajů (uplatněné i paušálem), může využít slevu na dvě děti, takže paní Hrubé vrátí finanční úřad 26 808 Kč za syna Jakuba a dceru Evženu. Samozřejmě za předpokladu, že nevyužije výdajový paušál u příjmů z pronájmů domu, což bych jí rozhodně nedoporučoval.

Dále bych určitě doporučil panu Hrubému, aby si svůj příležitostný příjem - výrobu voskových figurín - dal jako vedlejší činnost a získal na ni živnostenské oprávnění, pokud plánuje v této výrobě ještě dále pokračovat. Potom by si mohl uplatnit výdajový paušál 80 % a s největší pravděpodobností to bude pro něho ta nejlepší optimalizace místo skutečných výdajů. V tu chvíli bude panu Hrubému jedno, jestli použije paušál nebo ne, protože daňové zvýhodnění na děti bude využívat jeho manželka a slevu na manželku taky nezíská, protože na ni převede část svých příjmů nebo opět si paní Hrubá zohlední příjmy z pronájmů ve svém daňovém přiznání. Ovšem zde pan Hrubý musí samozřejmě počítat ještě se sociální a zdravotním pojištěním, které by zaplatil z této živnostenské činnosti. Tedy bych radil udělat si předběžný podnikatelský plán, vypočítat předběžné příjmy, výdaje a pojištění, které z této živnostenské činnosti zaplatí. Jestli rodina Hrubých neplánuje byty dále pronajímat, ale místo toho je prodat, doporučil bych druhý byt, dále pronajímat alespoň dva roky, aby byl po pěti letech osvobozen od daně z prodeje.

ZÁVĚR

Cílem mé práce bylo ukázat, že DPFO není daň jako ostatní daně. Spousta lidí hned po tom co uslyší slovo daň, už si v hlavě přemítá kolik zaplatí a nemyslí vůbec na to, že mohou od finančního úřadu dostat peníze oni sami. Setkal jsem se s tímto problémem i v praxi, že spousta lidí se jen nevěřicně divila, že by ještě oni měli dostat nějaké peníze zpátky a mysleli si, že se paní účetní nebo daňová poradkyně určitě přepočítali, že není ani možné, aby jim stát dával peníze, když přece mají platit oni za své příjmy.

Hlavním problémem stanovení základu daně za rok 2013 z mého úhlu pohledu bylo, že OSVČ si nemohou uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Tato novinka značně ztížila práci tomu kdo vypracovává daňové přiznání. Roky před tím se automaticky vzal nejnižší dílčí základ daně, bez ohledu na to jestli by stanovený paušálním výdajem nebo skutečnými výdaji. Za rok 2013 se musí pracovat více komplexněji a zkoumat placení daně ze všech pohledů.

Při zamyšlení nad touto novelou jsem dospěl k názoru, že nejvíc ublíží, rodině kdy oba manželé jsou podnikatelé a používají výdaje paušálem nebo bezdětné rodině z nichž je jeden podnikatel (stanovuje výdaje paušálem) a manžel/manželka doma bez příjmů. Když tuto novinku slyšeli sami podnikatelé mnozí si mysleli, že jsou daňové zvýhodnění na děti úplně pryč. To ale není pravda, jestli podnikatelův manžel/manželka pracuje v zaměstnání nebo nepoužívá při svém podnikání výdajový paušál, může si přece daňové zvýhodnění uplatnit na děti ona sama.

Ze začátku roku 2014 se objevily zprávy od ministra financí Andreje Babiše, které kritizovaly výdajové paušály u podnikatelů. Tedy pro další roky bude velice zajímavé sledovat jak se DPFO bude dále vyvíjet, jestli se sníží tyto výdajové paušály. Na tomto místě bych se chtěl zastat podnikatelů, protože pro letošní rok jim u většiny byly odebrány daňové zvýhodnění na děti a případné slevy na manželku a ze začátku roku 2014 se hned objevují zprávy o snížení výdajových paušálů. Mnozí si neuvědomují, že OSVČ nemá práci jistou a musí neustále hledat novou klientelu a ještě si sami platí pojištění.

Osoby, které vyplňují DPFO se musí neustále vzdělávat a sledovat všechny novely, kterých je každý rok velké množství.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Knižní zdroje:

AMBROŽ, Jan, 2007. *Daňová přiznání a optimalizace*. Praha: Koršach. ISBN 978-80-86296-14-2.

AMBROŽ, Jan, 2009. *Daňové přiznání fyzických osob*. Praha: Koršach. ISBN 978-80-86296-24-1.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, 2013. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014*. Praha: Linde. ISBN 978-80-7201-916-8.

HOVORKA, Miloš, 2005. *Jak správně a optimálně zdaňovat své příjmy*. Vyd. 2. Ostrava: Sagit. ISBN 807208495x.

MACHÁČEK, Ivan, 2012. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012: publikace je zpracována podle právního stavu k 1.1.2012, 3. aktual. a rozšířené vyd.* Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7357-711-7.

MARKOVÁ, Hana, 2013. *Daňové zákony 2013: úplná znění platná k 1.1.2013*. Vyd. 22. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-4643-2.

ŠIROKÝ, Jan, 2008. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*. Vyd. 2. Praha: C.H. Beck. ISBN 978-80-7400-005-8.

VYBÍHAL, Václav, 2009. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2009: praktický průvodce*. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-2998-5.

Internetové zdroje:

Finance, © 2003 - 2014. *Víte jak se daní příjmy z pronájmu bytů?* Finance.cz [online]. [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/29026-vite-jak-se-dani-prijmy-z-pronajmu-bytu/>

Finanční správa, © 2003 - 2014. *Financnisprava.cz* [online]. [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/>

HLAVÁČ, Petr, 2006. *Registrace nového s.r.o. k platbě daní a dávek*. In: *Měsíc* [online]. Wed, 9, 2006, 12 am [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/registrace-noveho-s-r-o-k-platbe-dani-a-davek/>

Ipodnikatel, © 2011 - 2014. *Jak nový občanský zákoník definuje podnikání*. *Ipodnikatel.cz* [online]. [cit. 2014-04-06]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/O-podnikani-obecne/jak-novy-obcansky-zakonik-definuje-podnikani.html>

- KANDLER, Ladislav, 2013. Slevy na dani a odčitatelné položky od základu daně. In: *Portál-pohoda* [online]. Fri, 24, 2013 [cit. 2014-04-11]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/slevy-na-dani-a-odcitatelne-polozky-od-zakladu-dan/>
- KOHOUTOVÁ, Zuzana, 2013. Kdy podat daňový formulář a co vás čeká , když to nestihnete. In: *Idnes* [online]. Wed, 19, 2013 [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/dane-za-rok-2013-danove-priznani-terminy-dxa-/p_dane.aspx?c=A140313_154437_p_dane_zuk
- Konečná, Jana, 2014. Dohoda o pracovní činnosti. In: *Jak podnikat* [online]. Mon, 13, 2014 [cit. 2014-03-28]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/dohoda-pracovni-cinnosti.php>
- KUČEROVÁ, Dagmar, 2013. Připravili jsme praktický souhrn změn zákona o daních z příjmů. In: *Podnikatel* [online]. Wed, 16, 2013, 12 am [cit. 2014-04-07]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/pripravili-jsme-prakticky-souhrn-zmen-zakona-o-danich-z-prijmu/>
- KUČEROVÁ, Dagmar, 2013. Solidární daň v daňovém přiznání za rok 2013. In: *Podnikatel* [online]. Fri, 25, 2013, 12 am [cit. 2014-04-13]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/solidarni-dan-v-danovem-priznani-za-rok-2013/>
- Měšec, © 1998 - 2014. Odvod daní v ČR: Pátý nejsložitější v Evropě. *Měšec.cz* [online]. [cit. 2014-03-16]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/tiskove-zpravy/odvod-dani-v-cr-paty-nejslozitejsi-v-evrope/>
- Měšec, © 1998 - 2014. Příjmy osvobozené od daně. *Měšec.cz* [online]. [cit. 2014-03-18]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/prijmy-osvobozeno-od-dane/>
- Podvojně-účetnictví, © 2012 - 2014. Daňová soustava ČR. Podvojně-účetnictví.webnode.cz [online]. [cit. 2014-03-17]. Dostupné z: <http://podvojne-ucetnictvi.webnode.cz/dph/dane/>
- Profispolečnosti, © 2013 - 2014. Funkce daní. *Profispolečnosti.cz* [online]. [cit. 2014-03-17]. Dostupné z: <http://www.profispolecnosti.cz/rady-zkusenosti/404-funkce-dani/>
- TOMANOVÁ, Veronika, 2013. Zdanění příjmu z dohod o provedení práce. In: *Student.finance* [online]. Tue, 26, 2013 [cit. 2014-03-28]. Dostupné z:

<http://student.finance.cz/zpravy/finance/405249-zdaneni-privydelku-z-dohod-o-provedeni-prace/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

DPFO	Daň z příjmu fyzických osob.
DZD	Dílčí základ daně.
FKSP	Fond kulturních a sociálních potřeb.
FO	Fyzická osoba.
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná.
P	Příjmy.
PO	Právnícká osoba.
SHM	Superhrubá mzda.
V	Výdaje.
ZD	Základ daně.
ZDP	Zákon o dani z příjmu.

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obr. 1: Daňová soustava ČR (zdroj: Podvojně – účetnictví, ©2012-2014).....</i>	<i>14</i>
---	-----------

SEZNAM TABULEK

<i>Tab. 1 Výdajové paušály (zdroj: vlastní)</i>	30
<i>Tab. 2 Praktický příklad solidární daně (zdroj: vlastní)</i>	45
<i>Tab. 3 Hypoteční úvěr (v Kč) (zdroj: vlastní)</i>	51

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA P I: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a funkčních požitků.....	68
PŘÍLOHA P II: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	69
PŘÍLOHA P III: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ ZA ROK 2013 (SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ)	76
PŘÍLOHA P IV: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2013 (ZDRAVOTNÍ POJIŠTNĚNÍ).....	78

PŘÍLOHA P I: POTVRZENÍ O ZDANITELNÝCH PŘÍJMECH ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A FUNKČNÍCH POŽITKŮ

POTVRZENÍ o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění ¹⁾ podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon") za období 2013			
Jméno a příjmení poplatníka :		Jan Hrubý	Rodné číslo: ²⁾ 710605/2839
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) :		Sadová 555	Psč : 760 01
Poplatník podepsal prohlášení ⁴⁾		- na zdaňovací období ³⁾ 2013	- na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení) ³⁾ 1,2,3,4,5

1. Úhrn zúčtovávaných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků	128 100	
2. Z f. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2014 (§ 5 odst. 4 zákona)	128 100	
3. Zúčtováno v měsících (číselné označení)	1,2,3,4,5	
4. Doplátky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovávaných ve zdaňovacích obdobích 2005 - 2007	0	
5. Doplátky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovávaných ve zdaňovacích obdobích 2008 - 2012	0	
6. Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 8 odst. 13 zákona) ⁵⁾	43 554	
7. Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 ⁵⁾	0	
8. Základ daně (f. 2 + f. 4 + f. 5 + f. 6 + f. 7)	171 654	
9. Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	7 780	
10. Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 ⁶⁾	0	
11. Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 ⁶⁾	0	
12. Záloha na daň z příjmů celkem (f. 9 + f. 10 + f. 11)	7 780	
13. Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	179	
14. Solidární zvýšení daně u záloh (§ 36ha zákona) v měsících ¹²⁾	XXX	
15. Sleva na poplatníka podle § 35ba odst. 1 písm. a) zákona byla poskytnuta v měsících ¹³⁾	1-5	
16. Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	Od - do	Jméno-rodné číslo
	1-5	Jakub Hrubý - 001028/0189
	4-5	Evženie Hrubá - 130430/7364
17. Invalida (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na daň podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	Od - do	Stupeň invalidity (ZTP/P)
18. Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na daň podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	Od - do	Škola
19. Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo / bylo ¹⁴⁾ provedeno s tímto výsledkem ¹⁵⁾		
Přeplatek na daň z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši		Kč byl vrácen poplatníkovi dne
Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši		Kč byl vrácen poplatníkovi dne
z toho činí přeplatek na daň po slevě		Kč
z toho činí doplatek na daňovém bonusu ^{3a)} / přeplacená část na daňovém bonusu ^{3a)}		Kč
20. Úhrn pojistného podle § 36j odst. 10 zákona, které je povinen platit poplatník uvedený v § 2 odst. 3 zákona ¹¹⁾	0	

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dříve ¹⁷⁾

Jméno a adresa platce :

XY

Daňové identifikační číslo platce :

CZXY

Vyhotovil

Magdaléna Hořavová

Číslo telefonu

555 735 654

Dne

2.2.2014

PŘÍLOHA P II: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro,
ve Zlíně

01 Daňové identifikační číslo
CZXX

02 Rodné číslo
710605/2839

03 DAP¹⁾
 řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾
A

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správci daně před uplynutím neprodoužené lhůty¹⁾
 ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾
 ano ne

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon")
 za zdaňovací období (kalendářní rok) **2013** nebo jeho část²⁾ od do
 dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Zlín	13 Ulice/část obce Sadová	14 Číslo popisné / orientační 555
15 PSČ 76101	16 Telefon / mobilní telefon 734 258 965	17 Fax / e-mail 577 258 965
		18 Stát CZ

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 20

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

1

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	128 100	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	43 554	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	171 654	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona	0	

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	171 654	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	171 654	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	124 000	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	86 300	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	210 300	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41- úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	210 300	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	381 954	
43 Poměrná část základu daně v procentním vyjádření pro účely promítnutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(ř.37+ř.39)/ ř. 42*100]	0,00%	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	381 954	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		8 400
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	16 419
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)		0
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		12 000
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		0
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		0
53 Další částky		0

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř.46 + ř.47 + ř.48 + ř.49 + ř.50 + ř.51 + ř. 52 + ř. 53)	36 819	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř.45 - ř.54)	345 135	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	345 100	
57 Daň podle § 16 zákona	51 765	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	51 765,00	
59 Solidární zvýšení daně podle §16a zákona	0,00	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř.58 + ř.59)	51 765	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	0	

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

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

ano

ne

X

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Eva Hrubá	Rodné číslo	740912/0961
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	0	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteřý je držitelem ZTP/P)	0	0	
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0	0	
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0	0	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)	0	0	
69 písm. f) zákona (studium)	0	0	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		26 925	

Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Jakub Hrubý	001028/0189	5	
2	Evženie Hrubá	130430/7364	2	
3	xxxx			
4	xxxx			
	Celkem		7	0

72. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	7 819	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	7 819	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	19 106	
75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	179	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	-179	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL - Placení daně

84a Částka promíjené úhrady na daň z příjmů (ř.74/100 x ř.43)	0	
84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	7 780	
85 Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem	0	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona	0	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	0	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	0	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	0	
91 Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.84a - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř.87a - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více	11 505	

PŘÍLOHA č. 1

 Rodné číslo: **710605/2839**

 je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období
 2013 - 25 5405 MFin 5405 vzor č. 20 (dále jen "DAP")

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

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)
1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)
 Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>
-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	-------------------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	620 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	496 000	
103 (neobsazeno)	0	
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	124 000	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona	0	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle §13 zákona	0	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
111 (neobsazeno)	0	
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů dle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	124 000	

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

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

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Komínictví	80%	620 000	496 000	
Název dalších činností				
	0%	0	0	
	0%	0	0	
	0%	0	0	
Celkem		620 000	496 000	

 Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprizeni.cz, business.center.cz
 25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 9

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti
1.6.2013				7

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

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

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

9. Mzdy

*)označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

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

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

F. Údaje o účastnících sdružení²⁾

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

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

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

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

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

1) Z předstížených možností v rámciku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

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

PŘÍLOHA č. 2Rodné číslo: **770605/2839**je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2013 - 25
5405 MFIn 5405 vzor č. 20 (dále jen "DAP")

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

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§9 zákona) a z ostatních příjmů (§10 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§9 zákona)**

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

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

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona	0	
202 Výdaje podle § 9 zákona	0	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 - ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta)	0	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta)	0	
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta)	0	
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 - ř. 205)	0	

Rezervy na začátku zdaňovacího období	0	Rezervy na konci zdaňovacího období	0
---------------------------------------	---	-------------------------------------	---

2. Výpočet dílčího základu daně z příjmů 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 Prodej voskových figurín	187 000	100 700	86 300	
2	0	0	0	
3	0	0	0	
4	0	0	0	
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů			86 300	xxxx

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	187 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	100 700	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 - ř. 208)	86 300	


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

25 5405/P2 MFIn 5405/P2 - vzor č. 9

PŘÍLOHA P III: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ ZA ROK 2013 (SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ)

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013
podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

řádný opravný



1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)										Rodné číslo		
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Datum narození							710605/2839	Variabilní symbol	
Hrubý	Jan		5.6.1971									
5. Ulice	6. Číslo popisné/orient.	7. Stát										
Sadová	555	CZ										
8. Obec	9. PSČ (Post Code)	10. Telefon										
Zlín	761 01	734258										
11. ID datové schránky												

2. Údaje o daňovém přiznání													
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:	25.2.2014						ze dne: _____		prodlouženo do dne: _____	
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání										
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou	ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	17. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>								


3. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVC)																						
18. V roce 2013 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost										<input checked="" type="checkbox"/>	jen hlavní	<input type="checkbox"/>	jen vedlejší	<input type="checkbox"/>	hlavní i vedlejší*							
Hlavní SVC jsem vykonával/a v měsících										1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
										<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vedlejší SVC jsem vykonával/a v měsících										<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. Vedlejší samostatná výdělečná činnost – podle § 9 odst. 6 písm. a) až e) zák. č. 155/1995 Sb.										
Důvod výkonu vedlejší SVC										
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu								<input type="checkbox"/>
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	21.2. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nem. pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM,								<input type="checkbox"/>
21.3. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II – IV										<input type="checkbox"/>
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>	23. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.								<input type="checkbox"/>

5. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)															
24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
		v měsících:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř)	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	od: _____ do: _____												

6. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2013 a další údaje podle § 15 zák. č. 589/1992 Sb.									
26. Daňový základ	124 000,00 Kč		hlavní	vedlejší					
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ	7		hlavní	vedlejší					
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVC aspoň po část měsíce	7		hlavní	vedlejší					
29. Průměrný měsíční daňový základ	17 714,29 Kč		hlavní činnost	vedlejší činnost					
30. Rozdělení daňového základu	hlavní činnost	Kč	vedlejší činnost	Kč					
31. Vypočtený vyměřovací základ	hlavní činnost	62 000,00 Kč	vedlejší činnost	,00 Kč					
32. Dílčí vyměřovací základ	hlavní činnost	,00 Kč	vedlejší činnost	,00 Kč					
33. V roce 2013 jsem si alespoň v jednom kalendářním měsíci stanovil/a vyšší MZ pro pojistné na NP a zároveň vyšší MVZ pro zálohu na DP, než činil můj minimální MVZ pro zálohu na DP	ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>							
34. Úhrn MVZ pro zálohu na DP	,00 Kč		39. Vyměřovací základ ze SVC	62 000,00 Kč					
35. Minimální vyměřovací základ	62 000,00 Kč		40. Pojistné na DP	18 104,00 Kč					
36. Určený vyměřovací základ	62 000,00 Kč		41. Úhrn zaplacených záloh na DP	0,00 Kč					
37. Vyměřovací základ ze zaměstnání	171 654,00 Kč		42. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (40 – 41)	18 104,00 Kč					
38. Součet řádků 36 a 37	233 654,00 Kč								

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



0 9 5 6 3 6 8 8 1 6

strana 1

ČSSZ 89 324 12 - I/2014

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

Rodné číslo OSVČ

710605/2839



7. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši: Kč

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

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

Přeplatek (zbývající část přeplatku):

a) vrátte na účet:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

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

b) pošlete poštovní poukázkou na adresu:

Příjmení Hrubý Jméno Jan Titul
 Ulice Sadová Číslo popisné/orientační 555
 Obec Zlín PSČ (Post Code) 760 01
 Stát CZ

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

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

43. Měsíční vyměřovací základ 8 858,00 Kč 45. Měsíční pojistné na NP ,00 Kč

44. Měsíční záloha na DP 2 587,00 Kč

9. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjmení Jméno Titul Datum narození
 Ulice Číslo popisné/orientační
 Obec PSČ (Post Code) Stát

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

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

11. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

12. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

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

Datum vyplnění formuláře

25.2.2014

Počet příloh

-

Datum přijetí formuláře

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ



PŘÍLOHA P IV: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2013 (ZDRAVOTNÍ POJIŠTNĚNÍ)



VoZP - kód 201

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

Formulář bude zpracován elektronicky. Vyplňte jej, prosím, čitelně hůlkovým písmem podle předepsaného vzoru písma, nejlépe černou propisovací tužkou. Zaškrtnutí pole označuje křížkem.

Přehled OSVČ za rok 2013

Typ přehledu
řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VoZP

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 A B C Č Ď Ě F G H I J K L M Ň O Ó P Q R S Š Ť Ú Ů V W X Y Ž

1. Identifikace pojistěnce, korespondenční adresa a ostatní kontaktní údaje

Příjmení: H R U B Ý Jméno: J A N Titul: _____
 ADRESA PRO DORUČOVÁNÍ: Ulice: S A D O V Á Číslo popisné: 5 5 5 / Číslo orientační: _____ Číslo pojistěnce (rodné číslo): 7 1 0 6 0 5 / 2 8 3 9
 PSČ: 7 6 0 0 1 Obec: _____ Identifikační číslo osoby (ICO): 8 9 1 9 2 8 7 3
 Pojistné (zálohy) platím: poukázkou převodem z účtu Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) _____ Telefon: _____
 E-mail: _____

2. Prohlášení pojistěnce *

V roce 2013 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ
 Důvod:
 V roce 2013 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f)
 Důvod:
 Pro Důvod podle písmena f) uveďte: _____ / _____
3. Přiznání k dani z příjmů
 Podávám daňové přiznání ano ne
 Mám daňového poradce ano ne

4. Pojistné OSVČ

Řádek 1: Příjmy za rok 2013: 6 2 0 0 0 0 , 0 0 Kč
 Řádek 2: Výdaje za rok 2013: 4 9 6 0 0 0 , 0 0 Kč
 Řádek 4: Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2013: 7
 Řádek 5: Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VoZP: 7
 Řádek 6: Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ: 7
 Řádek 9: 12 942 Kč x Řádek 6: 1 1 6 4 7 8 , 0 0 Kč
 Řádek 12: Řádek 1 - Řádek 2: 1 2 4 0 0 0 , 0 0 Kč
 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2013: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)
 Řádek 14: 1 1 6 4 7 8 , 0 0 Kč
 Pojistné za rok 2013: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)
 Řádek 16: 1 5 7 2 5 Kč

5. Přeplatek (Doplatek) *

Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2013 na účet VoZP: _____ Kč
 Řádek 41: _____ Kč
 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16
 Řádek 43: ± 1 5 7 2 5 Kč
 Přeplatek NEMÁM přeplatek pojistného
 NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)
 ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: _____ Kč

6. Nová výše zálohy *

Řádek 51: 0,135 x 0,50 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru): 1 1 9 6 Kč
 Typ zálohy: a) 1 752 Kč b) výpočet c) 0 Kč
 Nová výše zálohy: 1 1 9 6 Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce

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

VoZP 87.01/2013
 Vyplněno dne: 2 5 . 2 . 2 0 1 4
 Podpis pojistěnce: _____

Visvětlivky k vyplňování položek jsou uvedeny v Poučení na druhé straně tohoto formuláře. Pro vyplnění formuláře na PC lze použít elektronický PDF formulář vystavený na internetových stránkách www.vozp.cz