

Zavedení paušální daně při daňové optimalizaci vybraných podnikatelů

Bc. Klára Zmeškalová

Diplomová práce
2022



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2021/2022

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Bc. Klára Zmeškalová
Osobní číslo: M19019
Studijní program: N6202 Hospodářská politika a správa
Studijní obor: Finance
Forma studia: Prezenční
Téma práce: Zavedení paušální daně při daňové optimalizaci vybraných podnikatelů

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Proveďte průzkum literárních pramenů zabývajících se problematikou daně z příjmů osob samostatně výdělečně činných, paušální daně a daňové optimalizace OSVČ.

II. Praktická část

- Popište vybrané osoby samostatně výdělečně činné a proveďte potřebné analýzy současného stavu daňové povinnosti vybraných OSVČ.
- Na základě výsledků analýz vytvořte projekty zavedení paušální daně při daňové optimalizaci vybraných OSVČ.
- Podrobně projekty nákladovým i rizikovým analýzám a formulujte závěrečná doporučení tak, aby daňová povinnost osob samostatně výdělečně činných byla co nejnižší.

Závěr

Rozsah diplomové práce: **cca 70 stran**
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

- BERÁNEK, Petr. *Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ a další poplatníky s důležitým základem v § 7*. Olomouc: ANAG, 2021, 311 s. ISBN 978-80-7554-318-9.
- BERNARDI, Luigi, Mark W. S. CHANDLER a Luca GANDULLIA, ed. *Tax systems and tax reforms in new EU members*. London: Routledge, Taylor & Francis Group, 2017, 258 s. ISBN 978-0-415-65433-3.
- DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2021*. Praha: Grada, 2021, 144 s. ISBN 978-80-271-3106-8.
- EUROPEAN COMMISSION. *Taxation Trends in the European Union: Data for the EU Member States, Iceland and Norway*. Luxembourg: Publications Office of the European Union, 2018, 302 s. ISBN 978-92-79-79839-9.
- VANČUROVÁ, Alena a Hana ZÍDKOVÁ. *Daně v podnikání*. Praha: VOX, 2019, 388 s. ISBN 9788087480717.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Eva Kramná, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání diplomové práce: **11. února 2022**
Termín odevzdání diplomové práce: **27. dubna 2022**

L.S.

prof. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 11. února 2022

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/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 obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/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. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení: Klára Zmeškalová

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Diplomová práce se zabývá návrhem zavedení paušální daně při daňové optimalizaci vybraných podnikatelů. Práce je rozdělena do tří částí. První část je teoretická a udává ucelený obraz o možnostech zdaňování příjmů fyzických osob se zaměřením na příjmy ze samostatné činnosti na základě literární rešerše. Předmětem teoretické části je rovněž vymezení institutu paušální daně. Získané poznatky jsou dále zpracovány v praktické části. Praktická část se dělí na analytickou a projektovou. V analytické části jsou analyzováni, jak samotní podnikatelé, tak i výhodnost zavedení institutu paušální daně při daňové optimalizaci OSVČ vůči jiným způsobům stanovení výše daně z příjmů. Analytická část je doplněna také o výběr nejvhodnějšího řešení daňové optimalizace vybraných podnikatelů. Informace získané v předchozích kapitolách dávají podklad pro třetí, tedy projektovou část. V této části jsou zpracovány jednotlivé detailní návrhy přechodu OSVČ do paušálního režimu a způsoby vyhodnocení efektivnosti přechodu na paušální placení daně vůči stávajícím způsobům stanovení daně. Závěrem jsou tyto projekty podrobeny nákladové a rizikové analýze a podnikatelům jsou navrženy nejvhodnější způsoby, jakými lze minimalizovat jejich daňového zatížení.

Klíčová slova: daně, optimalizace, paušální daň, zdanění příjmů, osoby samostatně výdělečně činné, daňové zatížení

ABSTRACT

This diploma thesis deals with the proposal of introduction or entry into the daily regime in tax optimization of selected entrepreneurs. The work is divided into three parts. The first part is theoretical and gives a comprehensive picture of possibilities of personal income taxation with a focus on income from independent activities based on literary research. The subject of the theoretical part is also the definition of the institute of a flat tax. The acquired knowledge is further processed in the practical part. The practical part is divided into analytical and project parts. The analytical part analyzes both the entrepreneurs themselves

and the advantage of introducing the institute of a flat tax in the tax optimization of self-employed persons against other methods of determining the amount of income tax. Analytical part is also supplemented by the selection of part of the tax optimization solution of selected examples of fictitious situations of entrepreneurs. The information obtained in the previous chapters provides the basis for the third, ie project part. In this part, individual detailed proposals for the transition of self-employed persons to the flat-rate regime and methods of evaluating the effectiveness of the transition to flat-rate tax payment in relation to the existing methods of tax assessment are elaborated. Finally, the transition project is subjected to cost and risk analysis a other analysis. Finally, entrepreneurs are proposed ways to not only minimize their tax burden, but also how to avoid negative effects of change within the tax period.

Keywords: taxes, optimization, flat tax, income taxation, self-employed persons, tax burden

OBSAH

ÚVOD.....	10
I TEORETICKÁ ČÁST	13
1 ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ OSOB SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNÝCH.....	14
1.1 OSVČ V ČESKÉ REPUBLICE.....	14
1.1.1 Ohlašovací živnost	15
1.1.2 Koncesovaná živnost.....	16
1.2 DALŠÍ DRUHY SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNOSTI	16
1.3 HLAVNÍ A VEDLEJŠÍ SAMOSTATNÁ ČINNOST	17
1.4 DAŇOVÁ OPTIMALIZACE OSVČ.....	17
1.5 ŠVARCSYSTÉM	18
2 KONSTRUKCE STANOVENÍ DANĚ Z PŘÍJMŮ OSVČ	20
2.1 SUBJEKT DANĚ Z PŘÍJMŮ	21
2.2 PŘEDMĚT DANĚ	22
2.2.1 Co není předmětem daně.....	23
2.3 PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ	23
2.3.1 Bezúplatné příjmy	24
2.4 EVIDENCE SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNOSTI	24
2.5 VÝDAJE NA DOSAŽENÍ, ZAJIŠTĚNÍ A UDRŽENÍ PŘÍJMŮ	24
2.5.1 Daňová evidence	25
2.5.2 Vedení účetnictví	28
2.6 ZÁKLAD DANĚ, JEHO STANOVENÍ A SAZBA DANĚ	29
2.7 DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ	29
2.7.1 § 6 - Příjmy ze závislé činnosti	30
2.7.2 § 7 - Příjmy ze samostatné činnosti.....	30
2.7.3 § 8 - Příjmy z kapitálového majetku	31
2.7.4 § 9 - Příjmy z nájmu.....	32
2.7.5 § 10 – Ostatní příjmy.....	32
2.8 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ A ODČITATELNÉ POLOŽKY	32
2.8.1 Nezdánitelné části základu daně	33
2.8.2 Položky odčitatelné od základu daně	35
2.9 SLEVVY NA DANI	35
2.10 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	36
2.11 ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	38
2.12 ZÁLOHY NA DAŇ Z PŘÍJMŮ	39
2.13 VYUŽITÍ SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY	39
2.14 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	41

3	DALŠÍ PLATBY OSVČ DO VEŘEJNÉHO ROZPOČTU	43
3.1	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	43
3.1.1	Oznamovací povinnost OSVČ	43
3.1.2	Vyměřovací základ OSVČ	43
3.2	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	44
3.2.1	Oznamovací povinnost OSVČ	44
3.2.2	Vyměřovací základ OSVČ	44
3.2.3	Zálohy	45
3.2.4	Nemocenské pojištění	45
3.3	PAUŠÁLNÍ DAŇ	45
3.3.1	Aktuální úprava paušální daně	46
3.3.2	Poplatník v paušálním režimu	46
3.3.3	Zhodnocení výhodnosti paušální daně	47
II	PRAKTICKÁ ČÁST	48
4	PŘEDSTAVENÍ OSVČ	49
5.1	SWOT ANALÝZA	50
5.2	PEST ANALÝZA	51
5.3	SHRUTÍ.....	53
6.1	ANALÝZA SOUČASNÉHO DAŇOVÉHO ZATÍŽENÍ	55
6.2	VARIANTA S VYUŽITÍM PAUŠÁLNÍCH VÝDAJŮ A SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY - 1. FIKTIVNÍ PŘÍKLAD.....	59
6.3	VARIANTA S VYUŽITÍM PAUŠÁLNÍ DANĚ – 2. FIKTIVNÍ PŘÍKLAD	65
7	PROJEKT ZAVEDENÍ PAUŠÁLNÍ DANĚ PŘI DAŇOVÉ OPTIMALIZACI OSVČ	67
7.1	ČINNOSTI PŘED VSTUPEM DO PAUŠÁLNÍHO REŽIMU.....	67
7.1.1	Časový harmonogram	68
7.1.2	Jaký vliv má vstup do paušálního režimu na daňové zatížení podnikatele?	68
7.1.3	Jak může optimistický vývoj podnikání pana Karla pesimisticky ovlivnit jeho setrvání v paušálním režimu a jaké povinnosti ho pak čekají?	69
8.1	ČASOVÝ HARMONOGRAM.....	72
8.2	NÁKLADY PROJEKTU	73
8.3	PŘÍNOSY A ÚSPORY PROJEKTU	73
8.4	ZABEZPEČENÍ POPLATNÍKA NA STÁŘÍ	74
8.5	ADMINISTRATIVNÍ ZATÍŽENÍ POPLATNÍKŮ	76
8.5.1	Aplikace Metodiky II	77
8.6	RIZIKA SPOJENÁ S VYUŽÍVÁNÍM PAUŠÁLNÍ DANĚ	79
	ZÁVĚR	81

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	82
SEZNAM OBRÁZKŮ	86
SEZNAM TABULEK.....	87
SEZNAM PŘÍLOH.....	89

ÚVOD

Diplomová práce se zabývá návrhem vstupu do paušálního režimu při daňové optimalizaci vybraných drobných podnikatelů. Institut paušální daně byl vytvořen pro drobné živnostníky a podnikatele za účelem snížení jejich administrativního zatížení během podnikání. Druhým důvodem zkoumání výhodnosti vstupu do paušálního režimu je skutečnost, že odvodová povinnost fyzických osob je svou strukturou jednou z nejkomplicovanějších daní v českém daňovém systému. Řada drobných podnikatelů se proto musí obracet na finanční poradce, což vede k dalšímu zvyšování jejich nákladů na podnikání. Vstupem do paušálního režimu by mělo docházet k eliminaci povinností spojených s vyplňováním a podáváním přiznání daní z příjmů a také s vyplňováním přehledů souvisejících s veřejným pojištěním. Institut paušální daně je navržen jako jedna platba, která zahrnuje daň z příjmů fyzických osob, pojistné na zdravotní pojištění a pojistné na sociální pojištění. Institut paušální daně nahrazuje od 1.1.2021 v zákoně o daních z příjmů daň stanovenou paušální částkou, která nebyla poplatníky tolik využívána.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem práce je na základě komparace, a také s využitím rizikových, nákladových a dalších vhodných analýz, vytvořit pro vybrané podnikatele, jež budou splňovat podmínky pro vstup do paušálního režimu, vhodný projekt, vedoucí k využití institutu paušální daně při jejich podnikání.

Parciálním cílem této diplomové práce je na základě literární rešerše, analýz právních předpisů, analýz profilů a současné finanční situace u konkrétních osob samostatně výdělečně činných navrhnout opatření, jak nejlépe optimalizovat jejich daňovou povinnost v oblasti daně z příjmů fyzických osob. K tomu bude mimo jiné využita metoda komparace jednotlivých variant zdanění příjmů podnikatelů.

Cílem práce je tedy zjistit, zda je přechod do paušálního režimu pro vybrané podnikatele s různými příjmy výhodnější než jejich zdanění dalšími standartními způsoby a výsledkem práce je projekt zavedení paušální daně při daňové optimalizaci OSVČ, která splňuje podmínky pro vstup do paušálního režimu, který je podmíněn řadou vstupních kritérií.

Diplomová práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. Teoretická část je zpracována formou literární rešerše a věnuje se vytyčení pojmu osoby samostatně výdělečně činné, jednotlivým druhům živností a možnostem evidence jejich daňových příjmů a výdajů, včetně systému nelegálního zaměstnávání, tzv. švarcsystému. Následující kapitola se zabývá samotnými konstrukčními prvky daně z příjmů fyzických osob a také konstrukcí dalších odvodů do veřejného rozpočtu. Poslední kapitola z teoretické části je věnována nově zaváděnému institutu paušální daně. Není opomenuto ani vymezení nových pojmů ze zákona o dani z příjmů, tj. poplatník v paušálním režimu či paušální daň.

Praktická část diplomové práce je rozdělena do tří částí, tj. část popisnou, analytickou a projektovou. V první třetině praktické části jsou metodou analýzy vytvořeny a následně podrobně rozebrány profily dvou drobných podnikatelů s různou výší ročních příjmů. Analytická část se zabývá metodou analýzy a komparace zvolených poplatníků v letech 2020 a 2021, kteří k snížení své daňové povinnosti v minulosti využívali legální daňové optimalizační nástroje, jako jsou sleva na manželku, sleva na děti, odečtení úroků z hypotečních úvěrů nebo institut spolupracující osoby. Díky těmto nástrojům si podnikatelé snižovali svou daňovou povinnost. I proto se parciální cíle analytické zabývají výhodností vstupu do paušálního režimu, ve kterém poplatník nemá možnost si uplatnit žádné daňové slevy ani bonusy.

Třetí, tedy projektová část se již věnuje samotnému vytvoření projektu zavedení paušální daně pro podnikatele, který splnil podmínky vstupu do paušálního režimu v analytické části diplomové práce. V závěru práce je samotný projekt podroben analýze z hlediska času, úspor i zabezpečení na stáří, nechybí ani nákladová a riziková analýza. Práce obsahuje také závěrečná doporučení pro podnikatele, jež byla zpracována na základě syntézy tak, aby podnikatel dosáhl optimálního daňového zatížení při výkonu své činnosti a byl také seznámen s možnými riziky spojenými se vstupem do režimu paušální daně.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ OSOB SAMOSTATNĚ VÝDĚLEČNĚ ČINNÝCH

První část práce si dává za cíl teoreticky přiblížit pojem osoby samostatně výdělečně činné neboli definovat nezávislou činnost fyzických osob. Tento pojem není v žádném právním předpisu přesně vymezen a v různých zákonech je podle potřeby zaměňován. (Dvořáková a kol., 2019, s. 1)

Na pojem: „*osoba samostatně výdělečně činná*“ neboli podnikatel je možné narazit v občanském zákoníku (dále jen NOZ) v § 420. Zde je termín podnikatel definován jako *osoba, která: „samostatně vykonává výdělečnou činnost na vlastní účet a odpovědnost a za účelem dosažení zisku v mezích určených živnostenským nebo obdobným zákonem se záměrem činit tak soustavně“*. (I-Podnikatel, 2020)

V NOZ § 421 je dále uvedeno, že se za podnikatele považuje osoba, která je zapsaná v obchodním rejstříku a má k podnikání živnostenské nebo jiné oprávnění.

V zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (ZDP) není pojem: „*podnikatel*“ využíván, zde se vyskytuje termín: „*osoba samostatně výdělečně činná*“ (dále jen OSVČ). (Alvarado M. et al., 2019, s. 267)

Označení OSVČ je využíváno také v zákonech o zdravotním pojištění a sociálním zabezpečení. Zákon o důchodovém pojištění definuje OSVČ jako: „*osobu, která ukončila povinnou školní docházku a dosáhla věku aspoň 15 let a vykonává samostatně výdělečnou činnost, nebo spolupracuje při výkonu samostatné výdělečné činnosti, pokud podle zákona o daních z příjmů lze na ni rozdělovat příjmy dosažené výkonem této činnosti a výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení*“. (Alexa, 2014, s. 144)

Z výše uvedeného vyplývá, že OSVČ je tedy fyzická osoba, která dosáhla minimálně věku 15 let (soud musí uznat, že je osoba k provozování činnosti plně způsobilá), má ukončenou povinnou školní docházku, je bezúhonná a vykonává, nebo spolupracuje s jinou osobou při výkonu samostatné výdělečné činnosti. Přičemž tuto činnost vykonává soustavně, na vlastní účet a odpovědnost na základě živnostenského či obdobného oprávnění za účelem dosažení zisku.

1.1 OSVČ v České republice

Fyzické osoby mohou v ČR podnikat na základě živnostenského oprávnění, ale i na základě jiných zákonů. ZŽP stanovuje v § 3, které činnosti nejsou živností a řídí se jiným zákonem.

Hnátek (2020, s. 58) vymezuje, tzv. svobodná povolání. Jedná se například o činnosti advokátů, auditorů, lékařů. Fyzické osoby tedy podnikají na základě zvláštních předpisů. Základními druhy živností, které jsou dány zákonem o živnostenském podnikání jsou živnosti ohlašovací a koncesované.

Zákon o živnostenském podnikání č. 455/1991 Sb. stanovuje nutnost splnit u každé živnosti minimálně dvě podmínky, v případě některých činností zákon vyžaduje splnění dalších dodatečných podmínek k provozování činnosti.

Mezi dvě základní podmínky patří bezúhonnost a plná svéprávnost. Plnou svéprávnost nabývá osoba dovršením 18 roku věku. V případě nezletilých (avšak více než 15 let) lze využít přivolení soudu k souhlasu zákonného zástupce k provozování živnosti.

1.1.1 Ohlašovací živnost

V této skupině se nacházejí živnosti, které vznikají pouze na principu ohlášení. Ohlašovatel musí splnit minimálně všeobecné podmínky dané zákonem č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání, případně mohou být v zákoně uvedeny požadavky na splnění speciálních podmínek provozování živnosti. Oprávnění provozovat živnost vzniká již dnem ohlášení živnosti na živnostenském úřadě. Ohlašovací živnost se dále dělí na:

- *Řemeslnou živnost* – u řemeslných živností je nutné prokázat odbornou způsobilost k výkonu živnosti podle § 21. Jedná se např. o výuční list v daném oboru, maturitní zkoušku v příslušném oboru, uznání odborné kvalifikace a jiné. Seznam řemeslných živností je uveden v příloze č. 1 zákona 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání. Patří sem mimo jiné zednictví, holičství nebo kadeřnictví.
- *Vázanou živnost* – i v tomto případě je vyžadováno prokázání odborné způsobilosti (§ 24) k vykonávání činnosti. Požadavky na odbornou způsobilost jsou zde specifitější dle druhu zvolené živnosti. Seznam jednotlivých živností je uveden v příloze č.2 zákona 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání. Vyskytují se zde například geologické práce nebo vodní záchranná služba.
- *Volnou živnost* – jedná se o nejsnadnější způsob podnikání. Pro výkon volné živnosti stačí totiž splnit pouze všeobecné podmínky. Jednotlivé volné živnosti lze vyhledat v příloze č.4 zákona 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání. Takovou živností může být pěstitelské pálení, fotografické služby, sklenářské práce a další.

1.1.2 Koncesovaná živnost

K provozování koncesované živnosti je nutné získat státní povolení nazývané koncese. Nestačí tedy živnosti ohlásit, jak tomu bylo v případě živnosti ohlašovací. Dalším rozdílem je, že živnost v tomto případě vzniká až dnem doručení koncesní listiny. Na tuto listinu nemá žadatel právní nárok, a může být tedy žadateli i odepřena. Jelikož jsou koncesované živnosti značně rizikové, je žádoucí před udělením koncese žadatele náležitě prověřit právě pomocí splnění všeobecných podmínek a také prokázáním odborné či jiné způsobilosti. Veber, Srpová (2012, s. 68) i Vesecký (© 2013) odkazují na výčet jednotlivých živností, včetně požadavků na odbornou či jinou způsobilost, který je uveden v příloze č.3 zákona 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání. Podle Veseckého (© 2013) se jedná o obory, které mohou do značné míry ohrožovat lidské životy, zdraví, majetek a veřejný zájem, který je zákonem chráněn. Pro představu sem patří provádění pyrotechnického průzkumu, provádění balzamace a konzervace nebo provozování krematoria.

Se vznikem živnostenského oprávnění a s jeho změnami samozřejmě souvisí i jeho zánik. ŽO může podle § 57 ŽZP zaniknout například z těchto důvodů:

- úmrtí podnikatele,
- zánik právnické osoby,
- uplynutí doby, pro kterou bylo ŽO vydáno,
- z rozhodnutí živnostenského úřadu.

1.2 Další druhy samostatně výdělečné činnosti

Za určitých podmínek, které udává § 3 zákona 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání nemusí být podnikání omezeno na nutnost ohlášení nebo získání živnosti. Taková povolání jsou pak upravena speciálním zákonem. Jedná se o činnosti auditorů a daňových poradců, advokátů, notářů, soudních exekutorů, lékařů, zubařů, veterinářů a dalších. Je možné také podnikat například v zemědělství, pokud je fyzická osoba evidována podle § 2e) odst. 1 zákona č.252/1997 Sb. o zemědělství. Vančurová a spol. (2016, s. 40-42) do příjmů z podnikání dále zahrnují příjmy herců, sportovců a dalších tzv. nezávislých povolání. Také se sem řadí činnosti společníků veřejné obchodní společnosti nebo například činnost komplementáře komanditní společnosti vykonávaná pro tuto společnost. V neposlední řadě je možné mezi tyto činnosti zařadit také užití nebo poskytnutí průmyslového a jiného duševního vlastnictví a autorských práv.

1.3 Hlavní a vedlejší samostatná činnost

OSVČ může vykonávat svou činnost jako hlavní nebo vedlejší samostatnou činnost. Toto rozdělení je důležité především pro rozdílné podmínky účasti na důchodovém pojištění. Dále mají OSVČ s hlavní nebo vedlejší samostatnou činností rozdílné výše minimálního ročního i měsíčního vyměřovacího základu pro stanovené platby na sociálním a zdravotním pojištění. Podle Ženiškové (2020, s. 32) je OSVČ považována automaticky na osobu vykonávající činnost jako hlavní samostatnou činnost i v případě, že splňuje podmínky pro zařazení mezi OSVČ vykonávající vedlejší činnost, dokud tato osoba neprojeví sama vůli být zařazena mezi OSVČ vykonávající vedlejší činnost.

Stejně jako pojem OSVČ, je i vedlejší samostatná činnost definována v zákoně č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění. Podle § 9 odst. 6 tohoto zákona lze za osobu vykonávající vedlejší samostatně výdělečnou činnost považovat tu, která splňuje v kalendářním roce tyto podmínky:

- „vykonávala zaměstnání podle § 6 a byla v zaměstnání účastněna nemocenského pojištění,
- měla nárok na výplatu invalidního důchodu nebo jí byl přiznán starobní důchod,
- měla nárok na rodičovský příspěvek, na peněžitou pomoc v mateřství nebo nemocenské. Dále osobě, která pečovala o osobu mladší 10 let, která je závislá na pomoci jiné osoby ve stupni I – IV, pokud osoba, která je závislá na pomoci jiné osoby, je osobou blízkou, nebo žije s OSVČ v domácnosti, není-li osobou blízkou,
- dále byla-li osoba nezaopatřený dítětem (studium)“. (§ 20 odst. 4 písm. a.)

1.4 Daňová optimalizace OSVČ

Optimalizací daňové povinnosti Klimešová (2018, s. 98) rozumí takové jednání daňového subjektu, při kterém se podnikatel snaží legálně minimalizovat své daňové zatížení. Každý daňový subjekt má plné právo svou daňovou povinnost optimalizovat, tedy snížit ji na minimum. Klimešová (2018, s. 98-102) dále uvádí, že mezi legálním a nelegálním postupem neexistuje jasně definovaná hranice, ale plynulý přechod.

Podle Macháčka (2019, s. 85-88) lze při daňové optimalizaci využít mimo jiné tyto možnosti:

- uplatnění paušálních výdajů, pokud jsou vyšší oproti výdajům skutečným,

- slevy na dani,
- odpisy hmotného majetku,
- spolupracující osoby,
- odčitatelné položky,
- či dokonce mezery v daňových zákonech.

Klimešová (2018, s. 47) poukazuje na fakt, že díky vágním výkladům některých právních předpisů je bohužel i možné neúmyslně překročit legální hranici daňové optimalizace a sklouznout až k daňovému úniku. V takovém případě se již jedná o nelegální aktivitu poplatníka, který se snaží redukovat vyšší zdanění svých příjmů.

1.5 Švarcsystém

V případě, že dotčené strany obcházejí povinnost uzavření faktického pracovněprávního vztahu jinou smlouvou, jedná se o takzvaný švarcsystém. Tento název se odvíjí od jména Miroslava Švarce, který se ve 90. letech 20. století jako první pokusil tento systém použít. Tento muž založil společnost s ručením omezeným. Aby snížil své náklady, neměl žádné zaměstnance. Se svými pracovníky, které potřeboval, tedy uzavřel smlouvu o dílo. Ušetřil díky tomu hlavně na daňových a pojistných odvodech a zároveň snížil svou administrativní zátěž. (Neščáková a Marelová, 2013, s. 56)

Pojem švarcsystém lze také podle § 5 písm. e) zákona č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti (dále jen ZZ) od 1.1.2012 ztotožnit s pojmem nelegální práce, která je v zákoně a také Ministerstvem práce a sociálních věcí definována jako „závislá práce vykonávána fyzickou osobou mimo pracovněprávní vztah“. Jako nelegální práce lze také označit práci cizince bez povolení k zaměstnání nebo bez povolení k pobytu. (§ 5 písm. e ZZ).

Kontrolou dodržování povinností v oblasti pracovních vztahů a podmínek právních předpisů k zajištění bezpečnosti práce je pověřen Státní úřad inspekce práce. Tento úřad má oprávnění kontrolovat a trestat švarcsystém. Od roku 2012 navíc působí také právě v oblasti kontrol nelegálního zaměstnávání. (SUIP, 2020)

Pokud Státní úřad inspekce práce prokáže využití švarcsystému hrozí:

- zaměstnavateli pokuta 50 000 Kč až 10 000 000 Kč (§ 140 ZZ),

- OSVČ, která práci pro zaměstnavatele vykonala, hrozí pokuta až ve výši 100 000 Kč. (§ 139 ZZ).

Hlavními definičními znaky švarcsystému jsou situace, ve kterých:

- OSVČ vystupuje jménem společnosti v roli jejího zaměstnanec. Vystupuje v pracovních emailech, je uveden na vizitkách společnosti apod.,
- je OSVČ zahrnuta v organizační struktuře společnosti, nebo je někomu

podřízena/nadřízena,

- OSVČ smluvně přenáší odpovědnost na „zaměstnavatele“,
- OSVČ dostává pravidelné měsíční odměny ve stejné výši a vykonává svou činnost pouze pro jednoho odběratele,
- mezi OSVČ a „zaměstnavatelem“ existují ujednání, které připomínají pracovněprávní vztah, jako je např. náhrada mzdy v době nemoci, dovolená, pracovní doba apod.,
- OSVČ vykonává činnost výlučně na pracovišti „zaměstnavatele“ a nehradí společnosti žádné nájemné.

V žádném případě se nemusí ihned jednat o švarcsystém, přestože se výkon činnosti nese v duchu některých z výše uvedených definičních znaků. Přesto v takovém případě existuje riziko, že případná kontrola ze strany Inspektorátu práce bude brát na zkoumání tohoto vztahu hlubší zřetel s možnými negativními dopady. (Neščáková a Marelová, 2013, s. 55)

K upřednostnění obchodněprávního vztahu před pracovněprávním je zaměstnavatel (objednatel) motivován:

- snížením svých nákladů, zejména snížením povinných odvodů za zaměstnance,
- absencí povinností, jež by vůči zaměstnanci měl v případě pracovněprávního vztahu (možnost čerpat dovolenou, nárok na příplatky a další).

Naopak OSVČ, v tomto případě případný zaměstnanec (dodavatel), je nejčastěji motivován příslibem vyššího výdělku, který souvisí právě s nižšími náklady na straně zaměstnavatele. (SUIP, 2020)

2 KONSTRUKCE STANOVENÍ DANĚ Z PŘÍJMŮ OSVČ

Kubátová (2018) píše, že „daň“ představuje určitý transfer. Pojem transfer lze přitom definovat jako jednostranný pohyb zboží, služby či peněz od jednoho subjektu k druhému. V tomto případě se jedná o transfer finančních prostředků ze soukromého do veřejného sektoru. V českém právním prostředí ani v této době ještě nenalezneme žádné ustanovení, které by obecně vymezilo samotný pojem „daň“ v takovém znění, aby jej bylo možné používat v rámci celého právního řádu. (Dvořáková a kol., 2019, s. 1)

Zákon č.280/2009 Sb., daňový řád specifikuje daň následovně:

„Daní se pro účely tohoto zákona rozumí:

- a) peněžité plnění, které zákon označuje jako daň, clo nebo poplatek,*
- b) peněžité plnění, pokud zákon stanoví, že se při jeho správě postupuje podle tohoto zákona,*
- c) peněžité plnění v rámci dělené správy.“*

Další definici pojmu daň, která je dle mého názoru nejjasnější nabízí Ptáčková Misařová a Otavová (2018, s. 79) ve své publikaci. Daň definují jako *povinnou, nenávratnou, zákonem určenou platbu do veřejného rozpočtu, která je neúčelová a neekvivalentní.*

Konkrétně daň z příjmů fyzických osob je jednou z nejsložitěji konstruovaných daní, jakou je možné v českém daňovém systému najít. Komplikovanost stanovení této daně tkví zejména ve vysokých požadavcích, které na ni společnost klade. V současnosti konstrukce daně zohledňuje postavení poplatníků, čímž napomáhá k redistribuci důchodu od osob s vyššími příjmy k osobám s nižšími příjmy.

European Commission (2018., s. 73) specifikuje daň z příjmů fyzických osob jako daň přímou, která zatěžuje přímo příjem poplatníka, což je jeden z hlavních důvodů její neoblíbenosti. Dále vede ke snížení ochoty lidí legálně pracovat. Což je také příčinou snahy o její snížení, či dokonce o přesun daňového břemene na daně spotřební, které ovšem nezohledňují princip daňové spravedlnosti. Daň z příjmů FO je podobná jako v řadě jiných zemích EU (Bernardi et al., 2017, s. 145).

Samotná konstrukce daně z příjmů fyzických osob je náročná. Proto je zapotřebí, aby byly všechny její prvky posuzovány ve vzájemných souvislostech. Vančurová a Láchová (2018, s. 10) shrnují konstrukční prvky daně z příjmů fyzických osob následovně:

Tabulka 1: Konstrukční prvky daně z příjmů fyzických osob (Vančurová, 2018, s. 13-24)

Daň z příjmů fyzických osob
předmět daně očištěný o vyňaté příjmy
- příjmy osvobozené od daně
- výdaje daňově uznatelné
= základ daně
- odpočty
x sazba daně (15 %)
+ solidární zvýšení daně
- slevy na dani
= daň

2.1 Subjekt daně z příjmů

Podle zákona je daňovým subjektem osoba, která je povinna strpět, odvádět nebo platit daň. Z hlediska konstrukce a pravidel placení daně je možné daňové subjekty rozdělit na:

- poplatníky daně, jejichž předmět daně je dani podroben,
- plátce daně, kteří jsou ze zákona povinni odvést daň vybranou od jiných subjektů do veřejného rozpočtu.

Zákon o daních z příjmů (dále jen ZDP) rozděluje poplatníky do dvou kategorií. Na daňové rezidenty a daňové nerezidenty. Vychopen (2020, s. 5) specifikuje rezidenta jako poplatníka s neomezenou daňovou povinností, tj. poplatník, který zdaňuje své příjmy ze zdrojů jak na území ČR, tak i ze zahraničí. § 2 ZDP dále specifikuje rezidenta, jako osobu, která má na území ČR bydliště a pobývá zde alespoň 183 dní v roce. Poplatníci nesplňující tyto podmínky jsou tedy daňovými nerezidenty. Dle autorů Pelce a Pelecha (2018, s. 29) se jedná o poplatníky s tzv. omezenou daňovou povinností. Jejich daňová povinnost se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR.

Z výše uvedeného vyplývá, že poplatníkem daně z příjmů se stává tedy fyzická osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou podrobeny dani. Ale osoba, která je povinna odvést

vyměřenou daň správci daně se nazývá plátce daně. V řadě případů jsou tyto dva subjekty totožné. Avšak například v zaměstnaneckém poměru tomu tak není. V zaměstnaneckém poměru vystupuje jako poplatník daně zaměstnanec a jako plátce vyměřené daně poplatníka jeho zaměstnavatel, alespoň dle autora Vychopeňe. (2020, s. 5)

2.2 Předmět daně

Vančurová a Láchová (2018, s. 16) říkají, že předmětem zdanění může být hlava, majetek, důchod nebo spotřeba. Předmětem zdanění jsou tedy jednoduše příjmy, která podléhají dani z příjmů. Avšak zákon přesně nedefinuje samotné slovo příjem. Z §3 ZDP vyplývá, že jsou předmětem daně příjmy ze závislé činnosti, samostatné činnosti, z kapitálového majetku, z nájmu a z ostatních příjmů. Z výše uvedeného lze tedy odvodit, že se jedná například o hrubou mzdu, plat, odměnu, tržbu z podnikání či z nájmu.

Vančurová, Zídková (2019, s. 20) doplňují, že příjmem jsou také nepeněžní plnění dosažená i směnou. Přičemž u nepeněžních plnění je nutné jejich finanční hodnotu doplnit, tzv. oceněním. Ocenování se provádí podle zákona o ocenování majetku č. 151/1997 Sb. Dále je podstatné taxativní vymezení příjmů z odst. 4, tedy příjmů, které nejsou předmětem daně. Jedná se například o úvěry a půjčky, příjmy z rozšířeného rozsahu nebo vypořádání společného jmění manželů, případně částka uhrazená zdravotní pojišťovnou, o kterou byl překročen limit regulačních poplatků a doplatků na léčiva či potraviny.

Z důvodu podstatné odlišnosti při stanovení základu daně a vybírání daně jsou v zákoně příjmy diverzifikovány do pěti skupin. Pelc a Pelech (2018, s. 38) uvádí, že výsledná daňová povinnost vychází z úhrnu různých druhů příjmů.

Předmětem daně z příjmů fyzických osob dle ZDP jsou:

- příjmy ze závislé činnosti (§ 5 ZDP),
- příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP),
- příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP),
- příjmy z nájmu (§ 9 ZDP),
- ostatní příjmy (§ 10 ZDP).

2.2.1 Co není předmětem daně

Klimešová (2018, s. 81-82) říká, že předmětem daně z příjmů fyzických osob nejsou například:

- příjmy z rozšířeného rozsahu nebo vypořádání společného jmění manželů,
- příjmy daňového rezidenta, který vykonává domácí práce v zahraničí, nebo naopak daňového nerezidenta, který vykonává domácí práce v ČR. Jmenovitě příjmy za stravu, ubytování a uspokojování dalších základních sociálních, vzdělávacích či kulturních potřeb (au-pair),
- příjmy od zdravotní pojišťovny, která zpětně vyrovnává překročený limit regulačních poplatků a doplatků za léčiva nebo potraviny,
- příjmy z odškodnění, které přiznal poplatníkovi mezinárodní trestní soud, tribunál či jiný soudní orgán,
- a další.

2.3 Příjmy osvobozené od daně

Kromě příjmů, které nejsou předmětem daně ZDP vymezuje také příjmy, které jsou od daně osvobozeny. Osvobozené příjmy se dělí na dvě kategorie, a to na úplatné a bezúplatné. Vančurová (2018, s. 10) upozorňuje, že tyto příjmy jsou v ZDP uvedeny na několika místech. Konkrétně úplatné příjmy se nachází v § 4 ZDP, § 6 odst. 9 ZDP nebo v § 10 odst. 3 ZDP. Bezúplatné příjmy pak mají své místo v § 4a ZDP.

Velmi často uplatňovaným osvobozením úplatných příjmů je například prodej nemovitých a movitých věcí, který je ovšem vázán na určité splnění podmínek uvedených v § 4 ZDP. Bezúplatnými příjmy jsou obecně příjmy z titulu darů, dědictví a bezúplatný majetkový prospěch, doplňuje Ptáčková a kol. (2018, s. 203). Podle Vančurové (2020) je osvobozeno více než 60 druhů příjmů.

Klimešová (2018) zdůrazňuje, že se toto osvobození od daně může pro poplatníka stát také nevýhodným. V takovém případě se může poplatník osvobození vzdát a tím optimalizovat dopad daně.

2.3.1 Bezúplatné příjmy

ZDP stanovuje příjmy, které jsou od daně osvobozeny. Jmenovitě se jedná o:

- příjmy z dědictví nebo odkazu,
- reklamní předměty ve formě daru, které jsou opatřeny jménem nebo ochrannou známkou do výše max. 500 Kč,
- nabytí majetku osobou v přímé linii (manžel, děti manželů, strýc, teda, aj.).

(Klimešová, 2018, s. 89-91)

2.4 Evidence samostatně výdělečné činnosti

K určení správného základu daně z příjmů podle § 7. zákon o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. je nutné, aby OSVČ vedla daňovou evidenci nebo účetnictví.

Dušek (2019, s. 9) říká, že výhodou daňové evidence je její menší administrativní náročnost, a je tedy určena především pro menší podnikatele. Přičemž daňová evidence vznikla jako náhrada za jednoduché účetnictví, které bylo zrušeno novelou zákona o účetnictví v roce 2004.

Cílem vedení záznamů příjmů a výdajů, resp. výnosů a nákladů je stanovit správný základ daně pro účely daně z příjmů FO a zákonných odvodů. (Ptáčková a Misařová, 2018, s. 19)

2.5 Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

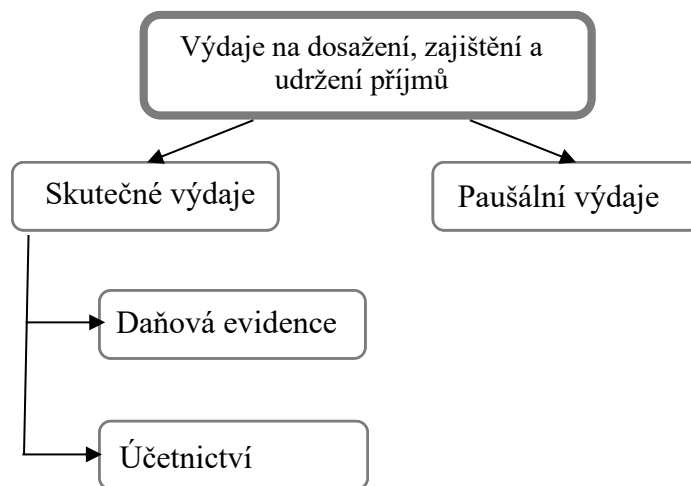
Zákon o dani z příjmů, konkrétně § 7 a § 9 dovoluje poplatníkům daně z příjmů fyzických osob zvolit si ze dvou způsobů uplatňování jejich výdajů. Poplatník si může vybrat mezi uplatňováním prokazatelně vynaložených výdajů, které byly vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení příjmů, nebo zvolit variantu uplatnění výdajů procentem z příjmů podle jednotlivých druhů příjmů. Při stanovování DZD dle § 7 a § 9 nelze tyto dva způsoby uvnitř jednotlivých paragrafů kombinovat. Avšak u jednotlivých příjmů v § 7 a § 9 je možné odděleně uplatňovat odlišné výdaje. (Ptáčková a kol., 2018, s. 31)

Poplatník si musí vybrat jeden z výše uvedených způsobů uplatňování výdajů a dle něj bude dále postupovat.

Pokud se poplatník rozhodne v souladu s § 7 odst. 8 zákona o daních z příjmů uplatňovat výdaje procentem z příjmů (paušální výdaje), pak je vždy povinen vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s činností, ze které poplatníkovi plynou příjmy

ze samostatné činnosti. Jedná se tedy o evidenci příjmů, tj. všech příjmů od 1. ledna do 31. prosince daného roku, včetně přijatých záloh.

Naopak, pokud se podnikatel rozhodne uplatňovat výdaje v prokazatelné výši, je povinen vést daňovou evidenci nebo účetnictví.



Obrázek 1: Způsoby uplatňování výdajů (vlastní zpracování, podle Vančurové a Láchové, 2018)

2.5.1 Daňová evidence

Obecně mohou daňovou evidenci k zjištění základu daně využívat ty daňové subjekty, které nejsou dle zákona o účetnictví účetními jednotkami.

Jaké náležitosti musí splňovat taková daňová evidence podnikatele uvádí § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Jedná se o:

- a) příjmy a výdaje, v členění potřebném pro zjištění základu daně,
- b) záznamy o majetku a o dlužích z podnikání.

V případě záznamů o majetku, na což upozorňuje Beránek (2020, s. 88), se jedná pouze o obchodní majetek, tudíž pouze obchodní majetek může OSVČ zaznamenat do daňové evidence. Samotná daňová evidence zachycuje pouze peněžní toky, které bezprostředně souvisejí s podnikáním a stav závazků a majetku za zdaňovací období. V legislativě ovšem není zakotveno, v jaké formě má být daňová evidence vedena. V § 7b odst. 5 ZDP je

ustanovena pouze povinnost podnikatele uchovávat daňovou evidenci za veškerá zdaňovací období, u kterých neskončila lhůta pro určení daně. Tato lhůta je stanovena v § 148 odst. 1 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád: „*Daň nelze stanovit po uplynutí lhůty pro stanovení daně, která činí 3 roky. Lhůta pro stanovení daně počne běžet dnem, v němž uplynula lhůta pro podání řádného daňového tvrzení, nebo v němž se stala daň splatnou, aniž by zde byla současně povinnost podat řádné daňové tvrzení.*“

Plátce daně tedy může zaznamenávat deník příjmů a výdajů souvisejících s podnikáním například v jednoduché elektronické tabulce nebo ručně na papíru. Ve své podstatě je daňová evidence administrativně výrazně méně náročná než vedení účetnictví. (Dušek a Sedláček, 2019, s.8)

Každý poplatník si musí svou dokumentaci v daňové evidenci upravit podle toho, jaké druhy příjmů získává a jaké druhy výdajů k těmto příjmům uplatňuje. Podnikatel, který neuplatňuje výdaje v prokazatelné výši, ale v paušální výši, tedy stanované procentem z příjmů, musí vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek, které mu vznikají v souvislosti s podnikatelskou nebo jinou samostatně výdělečnou činností. Avšak poplatník, který uplatňuje skutečné výdaje a také ten, který má příjmy z pronájmu, musí vést záznamy o příjmech a o vynaložených výdajích v časovém sledu, dále také evidenci hmotného majetku, který lze odepisovat. Dále musí vést také evidenci tvorby a použití rezerv na opravy hmotného majetku. Poplatník, jemuž plynou příjmy z pronájmu eviduje pohledávky a závazky za zdaňovací období, ve kterém dochází k ukončení pronájmu. Pokud má poplatník navíc i své zaměstnance, musí vést také evidenci mzdových listů. (Dušek a Sedláček, 2019, s. 9)

2.5.1.1 Skutečné výdaje

Jak již bylo zmíněno výše, pokud se OSVČ rozhodne uplatňovat výdaje ve skutečné výši musí vést v deníku příjmů a výdajů všechny výdaje týkající se samostatné výdělečné činnosti a zároveň uchovávat doklady pro případnou daňovou kontrolu. Skutečnost, že výdaje byly skutečně vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů lze prokázat na základě faktur, pokladních dokladů atd. Podnikatel musí obezřetně sledovat, zda jsou výdaje daňově uznatelné (§ 24 ZDP). Do této skupiny patří například nákup zboží, materiálu, provozní či mzdové výdaje. Nebo zda jsou výdaje daňově neuznatelné dle § 25 ZDP. Zde se nejčastěji vyskytují výdaje na reprezentaci či osobní spotřeba podnikatele. (Marková, 2020)

Pilařová a Pilátová (2018) zmiňují nejčastější argumenty, kvůli kterým se výdaje stávají daňově neuznatelnými. Jedná se primárně o nesplnění podmínek stanovených v (§ 24 ZDP) jakožto neschopnost odůvodnit vynaložený výdaj či fakt, že výdaje nenáleží do aktuálního zdaňovacího období. Hnátek a Zámek (2020) dále rozdělují daňově neuznatelné výdaje do tří hlavních skupin, a to na výdaje na pořízení majetku, výdaje sankční povahy a ostatní výdaje.

2.5.1.2 Paušální výdaje

V případě, že podnikatel neuplatňuje skutečně vynaložené výdaje má od roku 2005 možnost uplatnit výdaje paušálem podle §7 a § 9 ZDP. Takový způsob uplatňování výdajů je vhodný pro činnosti, které nemají vysoké související výdaje nebo z nějakého jiného důvodu nechce poplatník vést evidenci závazků. Poplatník je v tomto případě povinen vést pouze evidenci příjmů, pohledávek a majetku. Nemusí tedy vést daňovou evidenci ani účetnictví. (Hnátek, 2019, s. 31)

Marková (2020, s. 16-17) upozorňuje na to, že ne každý poplatník má možnost uplatňovat paušální výdaje. Dle § 12 ZDP nemůže paušální výdaje uplatňovat podnikatel, kterému plynou společné příjmy ze společnosti nebo společenství jmění a výdaje s nimi související nejsou rozděleny mezi poplatníky stejně jako společné příjmy.

Výši paušálních výdajů dle § 7 ZDP a § 9 ZDP, jaké si může podnikatel u jednotlivých činnostech uplatnit shrnuje následující tabulka:

Tabulka 2: Paušální výdaje v roce 2021 (vlastní zpracování dle Zákona č. 586/1992 Sb., § 7 odst. 7)

Procentuální sazba z příjmů	Druh činnosti	Maximální limit uplatňování výdajů
80 %	Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslná činnost	1 600 000 Kč
60 %	Ze živnostenského podnikání (volná, vázaná a koncesovaná činnost)	1 200 000 Kč
40 %	Z jiné samostatné činnosti, která není živností (svobodná povolání, příjmy z autorských práv, podnikání podle zvláštních předpisů)	800 000 Kč

30 %	Pronájem majetku, který má podnikatel zařazen v obchodním majetku podle § 9 ZDP	600 000 Kč
------	---	------------

Výdaje stanovené paušálem zahrnují veškeré výdaje fyzické osoby podnikající související s dosažením příjmů. Mezi hlavní výhody paušálních výdajů patří značná úspora času, díky jednoduchosti výpočtu také podnikatel minimalizuje riziko vzniku chyb. Bezpochyby lze jako výhodu vnímat i vyloučení problémů s pravidelnými změnami legislativy a také není nutné tak důsledně sledovat případné změny v uplatňování výdajů. Avšak samozřejmě uplatňování paušálních výdajů má i své nevýhody. Například je uplatňování výdajů omezeno maximální možnou uplatitelnou výší a poplatník také ztrácí možnost uplatnit si další výdaje včetně obchodního majetku. (Klimešová, 2018)

2.5.2 Vedení účetnictví

Ryneš (2013) specifikuje účetnictví (dříve podvojně účetnictví) jako činnost, která slouží k zachycování informací o stavu a pohybu majetku a jiných aktivech, o výši závazků včetně dluhů a jiných pasivech, dále informace o nákladech, výnosech a v neposlední řadě také o výsledku hospodaření účetní jednotky. Fyzické osoby podnikající si často neuvědomují, že mohou, nebo dokonce musí vést právě účetnictví namísto daňové evidence. Účetnictví je upraveno zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb. a vedou ho právnické a fyzické osoby, které se staly účetní jednotkou. Zde musí podnikatel účtovat takzvaným podvojným způsobem, jinak známým také jako Má dáti/Dal. Účetnictví je nejnáročnější proces ze všech možností, jaké zákony poskytují podnikatelům, doplňují Hakalová a Pšenková (2019)

Podle § 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, musí vést účetnictví fyzická osoba, která je:

- podnikatelem zapsaným v obchodním rejstříku,
- podnikatelem, u kterého obrat za předchozí zdaňovací období (kalendářní rok) překročil 25 000 000 Kč,
- osobou, jež se dobrovolně rozhodla vést účetnictví,
- podnikatelem, jenž je zároveň sdruženým společníkem ve společnosti, kde alespoň jeden ze společníků je účetní jednotkou,
- osobou, která má povinnost vést účetnictví ze zvláštních právních předpisů.

2.6 Základ daně, jeho stanovení a sazba daně

Jak uvádí ve své knize Pelc a Pelech (2018), příjmy fyzických osob jsou různorodé. A proto i základ daně je konstrukčně složitou záležitostí. Gruber (2019) dodává, že ve většině daňových systémů existuje celá řada daňových slev a osvobození, které mohou snížit celkový základ daně poplatníka.

Podle § 5 odst. 1 ZDP je základem daně (dále jen ZD) částka, o kterou ve zdaňovacím období příjmy plynoucí poplatníkovi z podnikání převyšují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Může se stát, že výdaje poplatníka přesáhnou přes jeho celkové příjmy, čímž mu vzniká ztráta. Dále je v § 5 je uvedeno, že základ daně tvoří dílčí základy daně jednotlivých druhů příjmů uvedených výše.

Pelc a Pelech (2018, s. 76) do základu daně nezahrnují:

- osvobozené příjmy podle § 4 ZDP, §4a ZDP, § 6 odst. 9 ZDP nebo § 10 odst. 3 ZDP,
- a příjmy u kterých je daň stanovena zvláštní sazbou daně ze samostatného základu daně podle §36 ZDP.

Do roku 2020 byl zákonem sazba daně stanovena jako jednotná a činila 15 %. Od 1.1.20221 však dochází ke změně. Sazba daně je nově stanovena jako progresivní klouzavá ve výši 15 % a 23 %. Pro tu část základu daně, jenž nepřekračuje 48násobek průměrné mzdy, zůstává zachována 15% sazba daně. Daňový základ přesahující 48násobek průměrné mzdy se poté daní sazbou 23 % (§ 16 odst. 1 ZDP). Mečířová (2021) upozorňuje, že toto doplnění vyšší sazby daně nahrazuje v zákoně o dani z příjmů solidární zvýšení daně. Což znamená, že princip solidární daně zůstal zachován, protože 23% sazba daně se týká pouze osob s vyššími příjmy. Pro rok 2021 je stanovena průměrná mzda na 35 441 Kč. Ze znění § 16 odst. 1 ZDP tedy vyplývá, že do částky základu daně $48 \times 35\,441 \text{ Kč} = 1\,701\,168 \text{ Kč}$ se použije sazba daně ve výši 15 %, nad tuto výši základu daně se použije sazba daně 23 %.

2.7 Dílčí základ daně

V případě, že poplatníkovi ve zdaňovacím období plynou příjmy souběžně ze dvou nebo více druhů zdrojů, se za základ daně považuje součet dílčích základů daně zjištěných dle jednotlivých druhů příjmů. (§ 5 odst. 1 a 2 ZDP)

Pelc a Pelech (2018, s. 77) uvádí, že s jednotlivými druhy příjmů jsou spjaty odlišné daňové režimy, poplatník může uplatnit buď skutečné výdaje nebo výdaje procentem z příjmů.

Vančurová (2018, s. 21) doplňuje, že podnikatel musí tyto příjmy a výdaje evidovat od 1.1. do 31.12 zdaňovacího období, aby byl schopen zjistit pravdivý celkový základ daně. Dále také uvádí, že takové prokazování a kontrola výdajů představuje nejen pro poplatníka, ale i pro stát velké finanční břemeno z pohledu administrativních výdajů.

Jak již bylo zmíněno, předmětem daně jsou příjmy, které zákon rozděluje do pěti skupin. Jednotlivé skupiny jsou zprvu posuzovány samostatně a vytvářejí se tzv. dílčí základy daně (dále jen DZD). Následně je z nich pro účely zdanění stanoven celkový základ daně (ZD). (Vančurová, Zídková, 2019)

2.7.1 § 6 - Příjmy ze závislé činnosti

V § 6 ZDP jsou definovány příjmy ze závislé činnosti, jedná se o:

- příjmy plynoucí ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník musí dbát příkazů plátce,
- příjmy získané za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s ručením omezeným a komanditistů komanditních společností,
- odměny, jež jsou vypláceny členům orgánů právnických osob a likvidátorům,
- funkční požitky dle § 6 odst. 10 ZDP.

V rámci závislé činnosti je možné se setkat také s nepeněžními příjmy. Tyto příjmy se nejčastěji objevují v podobě zaměstnaneckých benefitů, např. poskytnutí motorového vozidla zaměstnavatelem pro služební a soukromé účely zaměstnance. V takovém případě se za příjem považuje částka ve výši 1 % ze vstupní ceny vozidla za každý započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla, avšak minimálně se může jednat o částku 1 000 Kč.

Jak uvádí Ptáčková a kol. (2018, s. 33), DZD z příjmů ze závislé činnosti představuje sumu peněžních i nepeněžních příjmů spadajících do tohoto paragrafu. V roce 2021 došlo ke zrušení „superhrubé mzdy“ a proto již příjmy nejsou dále zvýšeny o částku odpovídající pojistnému, které z těchto příjmů musí hradit zaměstnavatel. Jmenovitě se jednalo o pojistné na veřejné zdravotní pojištění, pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. (DAUC, © 2021)

2.7.2 § 7 - Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti jsou vymezeny v § 7 ZDP, jmenovitě se jedná o:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnostenského podnikání,
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (činnosti lékařů, daňových poradců, auditorů atd.).

Dále se v tomto paragrafu nachází příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv. Nelze opomenout ani příjmy z nájmu majetku, který je zařazen do obchodního majetku a také příjmy z výkonu nezávislého povolání, jako jsou například sportovci nebo trenéři. Všechny výše zmíněné příjmy podléhají dani z příjmů fyzických osob, a také sociálnímu a zdravotnímu pojištění.

Ptáčková a kol. (2018, s. 42-44) uvádí, že DZD z příjmů ze samostatné činnosti je tvořen příjmy, jež jsou sníženy o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poplatník si zde volí mezi uplatněním skutečných nebo paušálních výdajů určených procentem z příjmů dle jednotlivých druhů příjmů. Podle efektivnosti a výhodnosti z hlediska placení daně z příjmů se musí poplatník rozhodnout pro jednu z variant. Při stanovování DZD § 7 může vzniknout také daňová ztráta.

2.7.3 § 8 - Příjmy z kapitálového majetku

Marková (2020, s. 18) mezi příjmy z kapitálového majetku řadí mimo jiné:

- podíl na zisku obchodní korporace, je-li v ní podíl cenným papírem,
- diskont z částky směnky,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, doplňkového penzijního spoření a penzijního pojištění u instituce penzijního pojištění po snížení o zaplacené příspěvky na penzijní připojištění,
- plnění ze soukromého životního pojištění po snížení o zaplacené pojistné.

Většina z výše uvedených příjmů vstupuje do samostatného základu daně a podléhá zdanění u zdroje zvláštní sazbou daně dle § 36 ZDP. V takovém případě jsou příjmy zdaňovány sazbou 15 %.

Marková (2020, s. 18) uvádí, že příjmy dle § 8 ZDP nelze upravovat o žádné výdaje. I zde však upozorňuje na výjimku v podobě příjmů uvedených v § 8 odst. 5, jedná se o příjmy z úroků ze zápůjčky nebo úvěru, u kterých je výdajem zaplacený úrok z hodnot použitých na poskytnutí úvěru. V tomto případě lze uplatnit výdaje až do výše příjmů.

2.7.4 § 9 - Příjmy z nájmu

V tomto paragrafu jsou zdaňovány příjmy z nájmu nemovitostí, které nemá podnikatel zahrnutý v podnikání a rovněž příjmy z nájmu movitých věcí, které nejsou zahrnuté do podnikání a dále nejsou ani předmětem daně dle § 10 ZDP. Příjmy v § 9 nepodléhají sociálnímu ani zdravotnímu pojištění.

Opět ke stanovení DZD poplatník dospěje přes výpočet rozdílu mezi příjmy a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poplatník může využít jak paušálního výpočtu výdajů, tak skutečných výdajů. V případě paušálních výdajů využívá paušální hodnotu 30 % z celkových příjmů do maximální výše 600. 000 Kč. V případě skutečných výdajů je nutné vést potřebnou evidenci a záznamy výdajů, mezi prokazatelně vynaložené výdaje se řadí odpisy pronajímaného majetku, výdaje na opravu a udržování, pojištění majetku, aj. (Ptáčková a kol., 2018, s. 30)

2.7.5 § 10 – Ostatní příjmy

V ostatních příjmech se nacházejí položky, které nejsou zařazeny v žádné z předchozích kategorií příjmů. To znamená, že položky jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob i přesto, že se nejedná o příjmy dle § 6 až § 9 ZDP. Jedná se konkrétně o příjmy z krátkodobého nájmu hmotných movitých věcí, nahodilé příjmy či příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, pokud tato osoba není oprávněna k podnikání v potřebném odvětví.

U ostatních příjmů může poplatník uplatnit výdaje pouze do výše příjmů, tzn. nejnižší hodnota § 10 je nula. Avšak tento paragraf obsahuje mnoho omezení. Například, výdaje paušálem je možné uplatnit pouze u příležitostných příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství. U ostatních položek je nutné prokazovat souvislost vynaložených výdajů s daným příjmem. Je zde tedy uveden výslovný zákaz zápočtu uplatněných výdajů mezi různými druhy příjmů ve stejném DZD. Velkou zajímavostí tohoto paragrafu je tedy možnost kombinovat paušální a skutečně vynaložené výdaje v jednom DZD.

2.8 Nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky

Každý občan, který podává daňové přiznání má možnost v rámci optimalizace samotného základu daně si uplatnit odčitatelné položky. Celý proces se řídí § 15 ZDP.

Daňové odpočty je možné uplatnit pouze za kalendářní rok, ve kterém byly uhrazeny. Pokud tedy má občan například potvrzení o zaplacených úrocích z roku 2020, může je uplatnit

pouze v daňovém přiznání pro rok 2020, nikoliv v roce 2021. Pokud již bylo však daňové přiznání podáno, může využít dodatečného daňového přiznání.

Pro každou odčitatelnou položku musí daná instituce vydat potřebné potvrzení, které je nutné v originále doložit u Přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

2.8.1 Nezdánitelné části základu daně

V Přiznání k dani z příjmů se nezdánitelné části základu daně zaznamenávají v oddíle 3. – nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem.

Nezdánitelné položky základu daně, které uvádí § 15 ZDP snižují hodnotu základu daně fyzických osob při splnění určitých podmínek pro jejich uplatnění. Ptáčková a kol. (2018, s. 50-53) upozorňuje, že pokud poplatník nevyužije uplatnění nezdánitelných částí základu daně ve zdaňovacím období, ve kterém mu na jejich uplatnění vznikl nárok, tak defacto propadají.

Dále uvádí Marková (2020, s. 18-20), že nárok na uplatnění nezdánitelných částí základu daně mají daňoví rezidenti ČR, dále také daňoví nerezidenti, kteří však musí být daňovými rezidenty jiného členského státu EU nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor. Další podmínkou je, že minimálně 90 % všech jejich zdánitelných příjmů pochází ze zdrojů na území ČR. Samotnou výši příjmů ze zahraničí musí daňový nerezident také doložit, nejčastěji pomocí potvrzení od zahraničního správce daně.

Marková (2020, s. 18-20) specifikuje tyto nezdánitelné části základu daně a jejich hraniční hodnoty platné pro zdaňovací období roku 2020 následovně:

Tabulka 3: Přehled nezdánitelných částí ZD (vlastní zpracování dle ZDP § 15)

Nezdánitelná část ZD	Hraniční hodnota
Bezúplatná plnění (dary)	Min. 2 % ZD nebo 1 000 Kč, Max. 30 % ZD (§ 15 odst. 1 ZDP) *
Darování krve	3 000 Kč za odběr
Darování orgánů či kostní dřeně	20 000 za odběr

Úroky z úvěru u stavebního spoření a u hypotečního úvěru využitých na bytové potřeby	Max. 300 000 Kč za ZO (§ 15 odst. 3 a 4 ZDP) **
Penzijní připojištění se státním příspěvkem	Max. 24 000 Kč za ZO (§ 15 odst. 5 ZDP)
Soukromé životní pojištění	Max. 24 000 Kč za ZO (§ 15 odst. 6 ZDP)
Členské příspěvky zaplacené odborové organizaci	Max 1,5 % zdanitelných příjmů dle § 6, maximálně 3 000 Kč za ZO (§ 15 odst. 7 ZDP)
Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	Poplatník – max. 10 000 Kč Poplatník se zdrav. postižením – max. 13 000 Kč Poplatník s těžším zdrav. postižením – max. 15 000 Kč (§ 15 odst. 8 ZDP)

*Hraniční hodnota pro uplatnění položek z bezúplatného plnění je pro roky 2020 a 2021 zvýšena z 15 % na maximálně 30 % základu daně – jedná se o dočasné zvýšení novelou zákona o daních z příjmů č. 39/2021 Sb.). (Beránek, 2020, s. 257)

**Hraniční hodnota je platná do konce roku 2020. Od roku 2021 se pravidla budou měnit. Maximální limit pro odpočet úroků bude snížen z 300 000 Kč na 150 000 Kč ročně. Nový limit bude platit pouze pro bytovou potřebu obstaranou po 1. lednu 2021. (Beránek, 2020, s. 261)

Ptáčková a kol. (2018, s. 38-40) podotýká, že u některých položek je nutné splnit řadu podmínek, aby mohli být považovány za nezdanitelné části ZD. Například u bezúplatného plnění (darů) je nutné, aby plynuly na účely vymezené zákonem. Zpravidla se jedná o veřejně prospěšné účely jako jsou věda, vzdělávání, kultura a jiné. Dále je nutné dodržovat minimální a maximální limity hodnot darů pro jejich následné uplatnění. Od základu daně lze odečíst také výše zmíněné zaplacené příspěvky na penzijní připojištění se státní příspěvkem a doplňkové penzijní připojištění. Částka, kterou lze odečíst se rovná sumě měsíčních příspěvků, která přesáhla ve zdaňovacím období částku, od které přísluší maximální státní příspěvek. Další podmínkou tohoto uplatnění je fakt, že výplata plnění byla z penzijního pojištění sjednána až po 60 měsících a zároveň nejdříve v 60 letech věku poplatníka. Základ daně si může poplatník také snížit uplatněním zaplacených členských příspěvků odborové organizaci, kde také musí poplatník respektovat maximální limit pro

uplatnění. Pokud poplatník chce tyto příspěvky v daňovém priznání uplatnit, bude potřebovat potvrzení o zaplacení od příslušné odborové organizace. A další možnosti uplatňování nezdanitelných částí ZD poskytuje § 15 ZDP. (Kučerová, 2018)

2.8.2 Položky odčitatelné od základu daně

Položky odčitatelné od základu daně stanovuje § 34 ZDP. Nejčastěji si z tohoto paragrafu poplatník vybírá možnost odečíst si daňovou ztrátu. Taková daňová ztráta může poplatníkovi vzniknout v předchozích zdaňovacích obdobích v případě, kdy výdaje přesahují příjmy spadající do § 7 až § 10 ZDP. Poplatník může uplatnit daňovou ztrátu, která vznikla nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích, které bezprostředně předcházejí období, ve kterém se ztráta vyměřuje. Ptáčková a kol. (2018, s. 41-43) také zmiňují, že poplatník si může odečíst i výdaje vynaložené na podporu výzkumu a vývoje nebo na podporu odborného vzdělávání. Nejpozději však ve třetím období následujícím po období, ve kterém tyto výdaje vznikly.

2.9 Slevy na dani

Poplatník si může od základní částky vypočtené daně odečíst další slevy na dani, které specifikuje § 35ba ZDP. Cílem těchto slev je především zohlednit sociální postavení nejen poplatníka, nýbrž celé rodiny jako takové. (Alvarado M. et al., 2019)

Fyzická osoba si smí po splnění určitých podmínek uplatnit následující slevy na dani:

Tabulka 4: Slevy na dani (vlastní zpracování dle ZDP § 35)

Typ slevy	Částka v Kč v měsíční výši	Částka v Kč za zdaňovací období
Základní sleva na poplatníka (§ 35ba ZDP odst. 1, písm. a)	2 320 Kč	27 840 Kč (nekrátí se)
Sleva na manžela (§ 35ba ZDP odst. 1, písm. b)	2 080 Kč	24 840 Kč (podmínka soužití ve společné domácnosti a příjem nižší než 68 000 Kč)
Sleva na manžela ZTP (§ 35ba ZDP odst. 1, písm. b)	4 160 Kč	2 x 24 840 Kč (podmínka soužití ve společné domácnosti a příjem nižší než 68 000 Kč)

Sleva na invalidu (§ 35ba ZDP odst. 1, písm. c)	210 Kč	2 520 Kč (I. a II. stupeň)
Rozšířená sleva na invalidu	420 Kč	5 040 Kč (III. stupeň)
Sleva na držitele průkazu ZTP/P (§ 35ba ZDP odst. 1, písm. e)	1 345 Kč	16 140 Kč
Sleva na studenta (§ 35ba ZDP odst. 1, písm. f)	335 Kč	4 020 Kč (soustavné studium do 26 let, nebo doktorské studium do 28 let)
Sleva za umístění dítěte – školkovné (§ 35bb)	max. 1 267 Kč	15 200 Kč (za každé dítě lze uplatnit částku max. do výše minimální mzdy)
Sleva na evidenci tržeb (§ 35bc)	417 Kč	5 000 Kč (max. kladný rozdíl mezi 15 % DZD §7 a základní slevy na poplatníka)

Oproti roku 2020 vznikly v ZDP díky „daňovému balíčku“ mírné změny. Například základní sleva na poplatníka byla zvýšena z 24 840 Kč na 27 840 Kč, tedy o celé 3 000 Kč. Poplatník má navíc vždy právo na uplatnění slevy v plné výši.

Dále vzrostla také sleva za umístění dítěte – školkovné z 14 600 Kč na 15 200 Kč.

Ostatní slevy se oproti roku 2020 nezměnily. Výše zmíněné slevy na dani působí na již vypočtenou daň z příjmů, kterou poplatníkovi snižují dle zákonem stanovených limitů.

2.10 Daňové zvýhodnění

Na rozdíl od výše zmíněných slev na dani má sleva na nezaopatřené dítě poměrně jiný charakter. Právě z tohoto důvodu se užívá pojem daňové zvýhodnění. Vančurová (2017) doplňuje, že tuto slevu může vždy využít pouze jeden z poplatníků, se kterým dítě žije ve společné domácnosti.

Zákon o dani z příjmů § 35c odst. 6 specifikuje vyživované dítě jako dítě vlastní, osvojence, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, dítě druhého z manželů, vlastního vnuka nebo vnuka druhého z manželů, pokud jeho rodiče nemají dostatečné příjmy, z nichž by mohli daňové zvýhodnění uplatnit, pokud je:

- a) „nezletilým dítětem,
- b) zletilým dítětem až do dovršení 26 let, jestliže mu není přiznán invalidní důchod pro invalidu třetího stupně a
- I. *soustavně se připravuje na budoucí povolání (příprava na budoucí povolání se posuzuje podle zákona o státní sociální podpoře),*
 - II. *nemůže se současně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz, nebo,*
 - III. *z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat samostatnou výdělečnou činnost.“*

Vypočtenou daň si může poplatník o daňovém zvýhodnění snížit podle § 35c odst.1 ZDP formou:

- slevy na dani,
- daňového bonusu,
- slevy na dani a daňového bonusu.

Poplatník si může daňové zvýhodnění uplatnit až do výše své vypočtené daňové povinnosti. Pokud je však daňové zvýhodnění poplatníka vyšší než vypočtená daňová povinnost za příslušné období, vzniká rozdíl ve formě daňového bonusu. Aby poplatník mohl tento daňový bonus uplatnit, musí být jeho výše minimálně 100 Kč, maximálně však 60 300 Kč ročně podle § 35c odst. 3 ZDP. Další podmínkou pro uplatnění daňového bonusu je příjem, který musí být alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. Pro rok 2021 je tato částka stanovena ve výši 91 200 Kč. Dle § 35c odst. 4 ZDP se do těchto příjmů nezahrnují:

- *„příjmy od daně osvobozené,*
- *příjmy, ze kterých je daň vybírána srážkou dle zvláštní sazby daně“.*

Ptáčková Misařová (2018, s. 41) doplňuje, že pokud se jedná o dítě, kterému byl přiznán průkaz ZTP/P bude částka daňového zvýhodnění zvýšena na dvojnásobek. Maximální výše daňového bonusu ve výši 91 200 Kč však zůstává zachována. Podrobnější výše daňových zvýhodnění, které od 27.7.2021 změní zákon o státní sociální podpoře a zákon o dani z příjmů na vyživované děti, shrnuje následující tabulka:

Tabulka 5: Daňové zvýhodnění na vyživované děti v roce 2021 dle ZDP (vlastní zpracování)

Daňové zvýhodnění	Měsíční výše od 30.06.2021	Měsíční výše od 01.07.2021	Roční výše do 30.06.2021	Roční výše od 01.07.2021
Na první dítě	1 267 Kč	-	15 204 Kč	-
Na první dítě (ZTP/P)	2 534 Kč	-	30 408 Kč	-
Na druhé dítě	1 617 Kč	1 860 Kč	19 404 Kč	22 320 Kč
Na druhé dítě (ZTP/P)	3 234 Kč	3 720 Kč	38 808 Kč	44 640 Kč
Na třetí a další dítě	2 017 Kč	2 320 Kč	24 204 Kč	27 840 Kč
Na třetí a další dítě (ZTP/P)	4 034 Kč	4 640 Kč	48 408 Kč	55 680 Kč

Ptáčková Misařová (2018, s. 42) dodává, že poplatník má nárok si tohle daňové zvýhodnění uplatnit i u zaměstnavatele v rámci § 6, kdy poplatníkovi v rámci měsíčního zúčtování odečítá zaměstnavatel poměrovou částku ve výši 1/12 slevy za každý měsíc.

2.11 Zdaňovací období

Dle § 16b ZDP se za zdaňovací období považuje u daně příjmů fyzických osob vždy kalendářní rok, tj. období od 1. ledna do 31. prosince. Opět existují ale výjimky, a proto si poplatníci mající příjmy dle § 7 ZDP plynoucí ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství nebo mající příjmy z živnostenského podnikání mohou zvolit také za zdaňovací období hospodářský rok. Přičemž hospodářský rok má rovněž 12 měsíců, ale začíná 1. dnem jiného měsíce, než je měsíc leden. Takovou změnu musí poplatník vždy hlásit na příslušném finančním úřadě. Daň z příjmů fyzických osob je v ČR vybírána jednou ročně. (Marková, 2020, s. 60)

2.12 Zálohy na daň z příjmů

Při stanovování výše a doby splatnosti záloh se vychází z poslední známé daňové povinnosti (dále jen PZDP) poplatníka. Dušek a Sedláček (2020, s. 23) definují poslední známou daňovou povinnost jako sumu, kterou si poplatník sám spočítal a uvedl v daňovém přiznání, které bezprostředně předcházelo současnému zdaňovacímu období. Tato spočtená suma je platná od následující dne po řádném termínu pro podání daňového přiznání až do účinnosti další změny. Povinnost platit zálohy podle Klimešové (2018) má poplatník jehož PZDP bude vyšší než 30 000 Kč. Podrobnější členění velikosti a periodicity stanovení záloh dle PZPD poskytuje Vančurová, Zídková (2019):

Tabulka 6: Přehled výše a periodicity záloh na daň z příjmů FO (vlastní zpracování dle Vančurová, Zídková, 2019, s. 280)

Výše PZDP	Periodicita záloh	Výše záloh	Datum splatnosti záloh
PZDP ≤ 30 000 Kč	-	-	-
30 000 < PZDP ≤ 150 000 Kč	Pololetní platba	40 % PZDP	15. den 6. a 12. měsíce ZO
PZDP > 150 000 Kč	Čtvrtletní platba	¼ PZDP	15. den 3., 6., 9. a 12. měsíce ZO

Dušek a Sedláček (2020, s.19) upozorňují poplatníky, kteří vykazují ve zdaňovacím období DZD dle § 6 a zároveň dle § 7 - § 9 ZDP na povinnost specifického stanovení výše záloh. Zálohy vychází z vyjádření poměru mezi DZD dle § 6 a DZD podle § 6 - § 9. Pokud tedy dílčí základ daně činí méně než 15 % z celkového daňového základu, potom se zálohy počítají z celkového základu daně. Pokud dílčí základ daně činí 15 % až 50 % z celkového daňového základu, zálohy poplatník platí v poloviční výši. K tomuto výpočtu záloh doplňují Vančurová, Zídková (2019) pro poplatníky mající rovněž nenulový DZD § 10 – ostatní příjmy, že musí celkový základ daně o hodnotu tohoto § 10 snížit. Takto upravený ZD pak slouží k novému výpočtu poslední známe daňové povinnosti.

2.13 Využití spolupracujících osoby

Institut spolupracujících osoby se řídí § 13 ZDP. Solitea a.s. (© 2020) specifikuje spolupracující osobu, jako osobu, která je navázaná na poplatníkovu podnikání, ale nemusí přitom vlastnit živnostenské oprávnění nebo živnostenský list. Důležité však je, aby

poplatník tuto spolupracující osobu nahlásil na finančním úřadě, OSSZ i ZP. Bez nahlášení na tyto instituce není možné na spolupracující osobu při podání daňového přiznání přerozdělit příjmy.

Dle § 13 odst. 1 ZDP spolupracující osobou mohou být:

- „manžel,
- *osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti, jenž společně hradí náklady na bydlení a náklady na jiné potřeby,*
- *člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu“.*

Hnátek (2020, s. 77) říká, že do statutu manžela spadá také partner, se kterým bylo uzavřeno registrované partnerství.

Marková (2020, s. 18) doplňuje, že na spolupracující osobu lze rozdělit příjmy dle § 7. Také upozorňuje na to, že na spolupracující osobu není možné rozdělit příjmy:

- ze závislé činnosti dle § 6 ZDP, ani podíly na zisku společníků V.O.S a komplementářů komanditní společnosti,
- z kapitálového majetku dle § 8 ZDP,
- z nájmu dle § 9 ZDP,
- ostatní příjmy dle § 10 ZD.

Z výše uvedeného vyplývá, že je tedy možné na spolupracující osobu převést pouze příjmy plynoucí z podnikatelské činnosti podle § 7 ZDP.

Zákon o dani z příjmů § 13 dále stanovuje, v jaké procentuální výši může OSVČ své příjmy na spolupracující osoby přerozdělit.

V případě manžela platí, že poplatník může převést:

- částku, která není vyšší než 50 % podílu příjmů a výdajů,
- nebo částku, o kterou jsou příjmy vyšší než výdaje nejvíce však o 540 000 Kč, ale zároveň musí dodržet maximální limit 45 000 Kč za každý měsíc spolupráce.

Pokud poplatník rozděluje příjmy na manžela, pak si nesmí ve stejném zdaňovacím období na tohoto manžela nebo manželku uplatnit slevu na poplatníka, analogicky to platí i u dítěte, dodává Hnátek (2020, s. 105). Navíc poplatník nesmí přerozdělit příjmy na dítě, které nedokončila povinnou školní docházku.

Pokud se jedná o jiného člena domácnosti než manžela, pak může poplatník převést:

- částku, která není vyšší než 30 % z výdajů, resp. příjmů nebo
- částku, o kterou jsou příjmy vyšší než výdaje nejvíce o 180 000 Kč, ale zároveň musí dodržet maximální limit 15 000 Kč za každý měsíc spolupráce. (Macháček, 2019, s. 237-239)

Macháček (2019, s. 238) zmiňuje tyto případy, kdy je vhodné využít spolupráce:

- „*spolupracující osoba nevykazuje žádné další osobní zdanitelné příjmy,*
- *spolupracující osoba generuje vlastní příjmy, nikoliv však v takové výši, aby si mohla uplatnit všechny možné slevy na dani,*
- *podnikatel se nachází v daňové ztrátě a tuto ztrátu převede na spolupracující osobu s vyšším základem daně, čímž její základ daně sníží,*
- *spolupracující osoba je v daňové ztrátě z vlastního podnikání, takže převedením podílu příjmů a výdajů podnikatele s vyšším základem daně dojde ke snížení daňové ztráty spolupracující osoby,*
- *zákoník práce neumožňuje zaměstnat manžela druhým manželem, a proto je institut spolupracující osoby mezi manželi vhodným optimalizačním řešením.“*

2.14 Daňové přiznání

„Daňové přiznání podle § 38g ZDP je povinen podat každý, jehož roční příjmy, kterou jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy osvobozené nebo o příjmy, z nich je dan vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. Daňové přiznání je povinen podat i ten, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, nepřesáhly 15 000 Kč, ale vykazuje daňovou ztrátu.“ (Děrgel, 2019, s.76)

Poplatník má zákon stanovené datum, do kterého musí podat své daňové přiznání. Tento termín je stanoven na 1. dubna následujícího roku. Pokud se podnikatel rozhodne přenechat zpracování daňového přiznání a jeho následné odevzdání na daňovém poradci, prodlužuje se mu termín pro podání do 1. července. Hnátek (2020, s. 240-242) doplňuje, že v takovém případě je nutné doložit plnou moc daňového poradce správci daně do 1. dubna.

V důsledku nepříznivé epidemiologické situace se i v tomto případě v posledních letech udělovali výjimky ze zákona. Například v roce 2020 bylo možné podat a zaplatit daňové

přiznání až do 18. srpna. (Gola a Ondráčková, 2020). V návaznosti na další vývoj epidemiologické situace reagovaly úřady již dopředu, a to zavedením možnosti podat daňové přiznání i online formou. Nejzazší termín pro podání daňového přiznání za rok 2020 v papírové formě byl stanoven na 3. května 2021, pro elektronickou formu podání byl o měsíc delší, tedy do 1. června 2021. V případě zpracování daňového přiznání daňovým poradcem již termín nebyl prodloužen.

3 DALŠÍ PLATBY OSVČ DO VEŘEJNÉHO ROZPOČTU

Jedná se především o placení sociálního a zdravotního pojištění, které se řídí jiným zákonem, než daň z příjmů.

3.1 Zdravotní pojištění

Jedná se o zákonné pojištění, s jehož pomocí je plně nebo částečně hrazena zdravotní péče pojištěnce. Povinnost platby zdravotního pojištění se vztahuje dle Ptáčkové a kol. (2018) na osoby s trvalým pobytem na území ČR a také na osoby bez trvalého pobytu, které jsou zaměstnány u českého zaměstnavatele. Marková (2021, s. 32) rozděluje plátce zdravotního pojištění do těchto skupin:

- zaměstnanci, kteří vykonávají závislou činnost dle § 6, včetně zaměstnavatelů,
- osoby samostatně výdělečně činné dle § 7,
- osoby bez zdanitelných příjmů, za které je plátcem pojistného stát (OBZP),
- stát.

3.1.1 Oznamovací povinnost OSVČ

OSVČ je povinná příslušné zdravotní pojišťovně oznámit zahájení, případně ukončení své podnikatelské činnosti nejpozději do 8 dnů ode dne zahájení, resp. ukončení činnosti. Další povinností OSVČ je podání Přehledu o příjmech a výdajích za příslušné zdaňovací období do 1 měsíce ode dne, kdy měla povinnost podat přiznání k dani z příjmů FO. Mezi další povinnosti OSVČ se řadí měsíční placení záloh, které jsou splatné do 8. dne následujícího kalendářního měsíce. Tato povinnost se nevztahuje na podnikatele, kteří jsou po celý měsíc nemocní, ani na podnikatele, jejichž samostatná činnost není hlavním zdrojem příjmů, jsou současně zaměstnání a pobírají alespoň minimální mzdu. (Ptáčková a kol. 2018, s. 29-31)

3.1.2 Vyměřovací základ OSVČ

Pojistné na zdravotní pojištění činí 13,5 % z vyměřovacího základu a počítá se z 50 % ze základu daně, tj. z celkových příjmů snížených o výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Zálohy se vyúčtovávají vždy následující rok za rok zpětně formou odevzdání přehledu o příjmech a výdajích. Na rozdíl od sociálního pojištění nemá zdravotní pojištění stanovenou horní hranici, tj. maximální vyměřovací základ. (Červinka, 2020, s. 97)

Macháček (© 2021) říká, že nemůže být použit nižší vyměřovací základ, než je vypočtený minimální vyměřovací základ. Tento minimální vyměřovací základ je přitom odvozen z 50 % průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství za kalendářní rok, který o dva roky předchází roku, pro který je minimální vyměřovací základ stanovován. Výsledné pojistné za každého pojištěnce se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

3.2 Sociální pojištění

OSVČ mající příjem z podnikání jsou povinny účastí na sociálním neboli důchodovém pojištění. Odvod sociálního pojištění činí 29,2 % z vyměřovacího základu a dělí se na tři odvodové části:

- 28 % účast na důchodovém pojištění,
- 2,1 % účast na nemocenském pojištění (nepovinné),
- 1,2 účast na státní politice nezaměstnanosti.

3.2.1 Oznamovací povinnost OSVČ

Pokud OSVČ zahajuje své podnikání, může oznamovací povinnost splnit přímo na živnostenském úřadě, který tuto informaci rozešle do dalších dotčených institucí. Jedná se o okresní správu sociálního zabezpečení (dále jen OSSZ), zdravotní pojišťovnu a finanční úřad. Podnikatel je povinen oznamovat OSSZ veškeré změny týkající se podnikání do 8 dnů od uskutečnění změn.

3.2.2 Vyměřovací základ OSVČ

Stanovení minimálního vyměřovacího základu OSVČ se odvíjí od skutečnosti, zdali OSVČ provozuje hlavní nebo vedlejší činnost. U vedlejší činnosti je minimální vyměřovací základ stanoven ve výši 10 % průměrné mzdy, u hlavní činnosti pak jako $\frac{1}{4}$ průměrné minimální mzdy v daném roce zaokrouhlené na celé koruny nahoru a z této částky se vypočítá 29,2 %. Tímto způsobem si poplatník stanoví minimální výši pojistného za daný kalendářní rok. Maximální vyměřovací základ definuje Ženíšková (2020, s. 95) jako částku ve výši 48násobku průměrné mzdy stanovené k 1. lednu příslušného kalendářního roku. Průměrná mzda se stanovuje dle § 23b ZPSZ.

Výši vlastního vyměřovacího základu si OSVČ vypočítá jako 50 % základu daně, z této částky se pak vypočítá zmíněných 29,2 % a stanoví se výsledná částka sociálního pojištění. Pokud má OSVČ vyšší daňový základ, než je minimální roční vyměřovací základ, pak musí

platit sociální pojistné podle svého skutečného daňového základu. Na základě toho se poplatníkovi zvedají zálohy na sociální pojištění pro další kalendářní rok. (Ženíšková, 2020, s. 96)

3.2.3 Zálohy

OSVČ je povinna platit měsíční zálohy na sociální pojištění, které jsou splatné od 1. do posledního dne příslušného kalendářního měsíce. Povinnost platby záloh se na podnikatele nevztahuje, pokud měl po celý měsíc nárok na výplatu nemocenské, peněžitě pomoci v mateřství nebo na dávku dlouhodobého ošetřovného. (Červinka, 2020, s. 31)

3.2.4 Nemocenské pojištění

Pokud má OSVČ zájem být nemocensky pojištěna musí se k této části platby přihlásit na místně příslušné OSSZ. Nemocenské pojištění je totiž pro OSVČ dobrovolné a činí 2,3 % z měsíčního vyměřovacího základu. Přičemž si podnikatel může vyměřovací základ pro úhradu nemocenského pojištění sám stanovit. Minimální hranice je 5 000 Kč a maximální hranice je stanovena ve výši měsíčního vyměřovacího základu poplatníka za příslušný kalendářní rok, který uvádí v přehledu o příjmech a výdajích. (Kučerová, 2020, s. 37)

3.3 Paušální daň

Již v roce 2018 v programovém hlášení vlády Andreje Babiše zazněl návrh, a hlavně vize ohledně zjednodušení správy daní a daňového systému v ČR. Hlavním cílem vlády bylo posílení právní jistoty a snížení administrativní zátěže nejen daňového subjektu, ale i správce daně.

Na základě této vize Ministerstvo financí připravilo návrh zákona, který mění zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony v souvislosti s paušální daní. Od 1.1.2021 vchází v platnost zákon č. 540/2020 Sb., který zavádí takzvaný daňový paušál pro OSVČ. Principem novely zákona je, že poplatník přihlášený do paušálního režimu bude schopný zaplatit jednou platbou tři různá plnění každý měsíc ve stejné výši na jeden společný tzv. osobní daňový účet. Tyto tři plnění zahrnují odvod zdravotního a sociálního pojištění i platbu daně z příjmů. Díky zavedení paušální daně by se mělo výrazně zjednodušit odvodové zatížení poplatníků daně z příjmů FO a administrativní náročnost podnikání zejména malých živnostníků. (Vláda ČR, 2021)

3.3.1 Aktuální úprava paušální daně

Paušální daň je stanovena jako měsíční platba. Její velikost se odvíjí od minimálního odvodu na sociální a zdravotní pojištění.

Podmínky pro přihlášení a pro následné placení paušální daně dle zákona č. 540/2020 Sb. jsou upraveny v následujících paragrafech:

- § 2a definuje paušální režim,
- § 8a stanovuje podmínky, za kterých je možné využít paušální daň,
- §381a upravuje podmínky platby paušálních záloh a vstup do paušální daně. (Česko, 2020, § 2a, § 8a, § 381a)

Paušální daň pro rok 2021 je stanovena na 65 628 Kč, přičemž se platí měsíční zálohy vždy k 20. dni daného měsíce (Marková, 2021, s. 6). Měsíční záloha tedy činí 5 469 Kč a zahrnuje (Finanční správa, 2021):

- a. zálohu poplatníka v paušálním režimu na daň z příjmů (100 Kč),
- b. zálohu na pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (2 976 Kč),
- c. zálohu na pojistné na veřejné zdravotní pojištění (2 393 Kč).

V této části došlo k zásadní změně oproti předchozí úpravě. Paušální daň se již nestanovuje na základě očekávaných příjmů a výdajů, ale je dána přesnou částkou. Zároveň je v paušální dani zahrnuta i záloha na důchodové pojištění a příspěvek na politiku zaměstnanosti a záloha na veřejné zdravotní pojištění. (Macháček, © 2021)

Beránek (2020, s. 307) dodává, že pro následující zdaňovací období se bude minimální daňový základ s největší pravděpodobností měnit.

3.3.2 Poplatník v paušálním režimu

Podnikatelé se k paušální dani přihlašují dobrovolně. Po přihlášení jim odpadá povinnost podávat daňové priznání z příjmů fyzických osob a nepodléhají ani povinnosti podávat přehledy o příjmech a výdajích pro OSSZ a zdravotní pojišťovnu. Podnikatel má dále právo si paušální daň předplatit na rok dopředu. V případě měsíčních záloh musí být záloha splacena nejpozději do 20. dne daného kalendářního měsíce. Výjimku zde tvořila pouze

lednová záloha při zavedení institutu paušální daně v lednu 2021, která byla splatná až do 22. února 2021. (Marková, 2021, s. 6)

Aby se podnikatel mohl stát poplatníkem v paušálním režimu nesmí jeho příjmy ze samostatné činnosti v bezprostředně předcházejícím zdaňovacím období být vyšší než 1 000 000 Kč. Z výše uvedených paragrafů o paušální dani také dále vyplývá, že vstup do paušálního režimu mohou využít i tyto daňové subjekty:

- OSVČ, která není v bezprostředně předcházejícím roce zaměstnána s výjimkou zdanění srážkovou daní,
- OSVČ, která není plátcem daně z přidané hodnoty,
- OSVČ dle zákona upravující veřejné zdravotní pojištění,
- OSVČ, která není společníkem V.O.S. nebo komplementářem komanditní společnosti,
- OSVČ, která není dlužníkem v insolvenčním řízení. (Česko, 2020, § 2a)

Pokud by poplatník chtěl vystoupit z paušálního režimu, učiní tak oznámením o dobrovolném vystoupení z paušálního režimu, kde poplatník uvede zdaňovací období, jehož uplynutím přestane být poplatníkem v paušálním režimu. Lhůta pro podání oznámení správci daně je do desátého dne zdaňovacího období bezprostředně následujícího po zdaňovacím období, jehož uplynutím poplatník přestane být poplatníkem v paušálním režimu. (§ 38le odst. 1 až 3 návrh zákona)

3.3.3 Zhodnocení výhodnosti paušální daně

Jak již bylo zmíněno, hlavní výhodou vstupu do paušální režimu pro malé živnostníky je ulehčení administrativní práce a ušetření času, který by jinak strávili papírováním.

Vstup do paušálního režimu má i své nevýhody, sem je možné zařadit nemožnost čerpání slev, jako jsou sleva na manželku, sleva na dítě, či čerpání daňových bonusů. Paušální daň také není vhodná pro všechny OSVČ, rozhodující je zde výše jejich příjmů za zdaňovací období a také to, jak velký výdajový paušál, případně jak vysoké skutečné výdaje uplatňují.

Obecně je nejvýhodnější vstup do paušálního režimu pro poplatníky mající výdajové paušály ve výši 40 %, u 60 % již pouze pro poplatníky s vyššími příjmy a pro výdajový paušál ve výši 80 % již není paušální daň výhodná.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 PŘEDSTAVENÍ OSVČ

V první části praktické části této práce je potřeba představit vybranou OSVČ, pro kterou je projekt vypracován. Je nutné se zaměřit na jeho činnost a na některá základní ekonomická data. V rámci první kapitoly praktické části bude analyzováno daňové přiznání podnikatele z roku 2020, včetně přehledů příjmů a výdajů pro ZP a ČSSZ. Pozornost bude věnována také jednotlivým položkám daňového přiznání, s důrazem na položky, jež optimalizují daňový základ podnikatele. V poslední části této kapitoly čtenář nalezne nejen zhodnocení hospodářské situace vybraného podnikatele, ale například i nákladovou analýzu současného stavu hospodaření podnikatele.

Vybraná OSVČ, jež si nepřála být blíže jmenována, podniká od roku 2015 jako sportovní trenér. Pro lepší orientaci se bude jednat o podnikatele jménem Karel Král. Pan Karel má vysokoškolské vzdělání. K samostatnému podnikání se pan Karel dostal jako vášnivý sportovec, který chtěl své zkušenosti a znalosti předávat ostatním. Většinu své činnosti provozuje online, převážně tedy pracuje z domova. Ke své práci využívá pouze osobní počítač. Současně si platí své penzijní připojištění a žije ve společně hospodařící domácnosti se svou přítelkyní Karolínou. Jeho přítelkyně je také podnikatel, a díky tomu bude mít pan Karel možnost využít také institutu spolupracující osoby. Panu Karlovi stát neukládá povinnost vést účetnictví, pro vlastní a daňové potřeby si podnikatel vede pouze přehled příjmů a pohledávek, přičemž v posledních pěti letech uplatňoval v daňovém přiznání výdaje procentem z příjmů. K fakturaci využívá online dostupný portál I-Doklad.

OSVČ hodnotí práci jako náročnou, jelikož vyžaduje hodně času, neustálá studia nových tréninkových metod a také práci s lidmi. Na druhou stranu má pan Karel rád svou nezávislost a to, že může sám svobodně rozhodovat o budoucím vývoji jeho činnosti. Také neustále usiluje o zdokonalování poskytovaných služeb a zhodnocování svého stávajícího majetku.

5 ANALÝZA VNITŘNÍHO A VNĚJŠÍHO PROSTŘEDÍ PODNIKATELE

5.1 SWOT analýza

SWOT analýza (strengths, weaknesses, opportunities, threats) umožňuje identifikovat silné a slabé stránky podnikání a také příležitosti a hrozby, které na podnikatele působí z vnějšího prostředí. Následující textu popisuje SWOT analýzu pana Karla.

Silné stránky

Nejsilnější stránkou pana Karla je jeho dlouholetá praxe. Pak Karel se cvičení věnuje již od útlého věku. Začínal s hokejem, poté přešel na bojové sporty, v 16 letech se zúčastnil a také zvítězil na některých soutěžích v kulturistice a od té doby se také věnuje kondičnímu tréninku a psaní tréninkových programů pro kondiční i profesionální sportovce. Jeho klienti závodí i na světové úrovni, a také díky jejich dobrým výsledkům se stále více dostává do podvědomí dalších sportovců. Silnou stránkou je také dosavadní financování jeho trenérské činnosti z vlastních zdrojů. Další silnou stránkou pana Karla může být také fakt, že pracuje především online, což znamená, že může být se svými klienty v kontaktu téměř odkudkoliv. Jako silnou stránku pana Karla je možné také označit sociální sítě, na kterých je velmi aktivní. Má vlastní webové stránky s tréninkovými programy a jiným zbožím, ze kterých mu plynou další pasivní příjmy. Také každý den píše příspěvky na sociální sítě (Facebook, Instagram), díky čemuž se stále udržuje v kontaktu se svojí sportovní komunitou a díky sdílení se může dostat také do podvědomí dalších potenciálních klientů.

Slabé stránky

V současné době se pan Karel potýká s nárůstem konkurence, jelikož v posledních letech nejen vlivem koronavirové krize vstoupili do online odvětví poskytování trenérských služeb desítky dalších trenérů, kteří poskytují své služby online pomocí internetových platforem, právě z důvodu například zavírání fitness center. Další slabou stránkou podnikání může být omezení fyzického kontaktu s klienty, ne každý sportovec totiž dokáže komunikovat s trenérem pouze přes sociální sítě. S tím souvisí i riziko úplné ztráty příjmů z online tréninkových programů v případě, že by například celá internetová síť zaznamenala dlouhodobý výpadek.

Příležitosti

Jednou z příležitostí by mohlo být zlepšení marketingu a zvýšení povědomí o podnikateli pomocí nových metod propagace, jako jsou výkonnější webové stránky nebo kreativnější příspěvky na sociální síť. S využitím nových metod reklamy by také mohlo souviset zvýšení počtu zákazníků například na webu, což by podnikateli nezabralo žádný čas navíc, a přesto by generoval vyšší příjmy. Další příležitostí by mohlo být otevření vlastního fitness centra, což by mohlo zefektivnit poskytování dalších služeb podnikatele včetně zvýšení možnosti osobního kontaktu s klienty a případné rozšíření portfolia poskytovaných služeb.

Hrozby

V případě pana Karla se jako největší hrozba jeví na prvním místě vliv jeho fyzického stavu, následují hrozby spojené s funkčností datových sítí. A v neposlední řadě se jedná o hrozby spojené s vládními nařízeními a omezeními například sportovních akcí. Při omezení sportovních akcí vlivem koronaviru docházelo k menší poptávce po službách této OSVČ týkající se hlavně přípravy na závody. Další hrozbou pro OSVČ je navýšení konkurence, což by mohlo mít za následek snížení počtu zákazníků a následné snížení tržeb. Takové snížení tržeb by mohlo mít za následek fakt, že vstup do paušálního režimu by již pro podnikatele nebyl výhodný.

5.2 PEST analýza

Analýza PEST analyzuje okolí podniku a vnější faktory, které ho ovlivňují. Zaměřuje se na politické, ekonomické, společenské a technologické faktory.

Politické faktory

Politický faktor, případně také legislativní faktor, velmi ovlivňuje podnikatelské prostředí i podmínky samotného provozování podnikatelské činnosti zaměřené na fitness odvětví v ČR hlavně v posledních dvou letech. Kdy vlivem stále měnících se opatření týkajících se koronavirové krize z velké části ovlivnila právě tuto část odvětví. Nejprve úplné zavření fitness center a jiných sportovišť, navazující povinné testování a další restriktce, naučily spoustu lidí cvičit doma, anebo právě cvičení omezit z důvodu finanční krize, například při vlastním omezení jejich činnosti, která jim přinášela finanční prostředky, jež mohli dále investovat. Jedná se však o poměrně nestabilní faktor, který může ale nemusí podnikání pana Karla přímo ovlivňovat. Nejen odvětví fitness, ale většinou podnikání prospívá v obecné

rovině dobrá nálada a optimismus veřejnosti ohledně budoucnosti, a tudíž i chuť investovat například právě do sebe a do svého zdraví.

Ekonomické faktory

Ekonomické faktory popisují stav ekonomiky a hospodářský vývoj. Důležitým ekonomickým faktorem je průměrná mzda. Průměrná měsíční mzda se v roce 2022 zvýšila z 35 441 Kč na 38 911 Kč, což představuje nárůst o 9,7 % vzhledem k roku 2021. S růstem průměrné mzdy roste i kupní síla. Dalším ekonomickým faktorem, který může nepřímo ovlivňovat podnikání pana Karla je cena vstupů do posiloven a jiných sportovišť, ve kterých jeho online klienti musí odtrénovat svůj tréninkový program. Každým rokem dochází k postupnému růstu cen v ČR u většiny služeb. Zvyšování cen vstupů by mohlo negativně ovlivnit počet zájemců o tréninkové programy. Stejně jako samotné zvyšování cen samotných tréninkových programů pana Karla, jejichž cena je z velké části ovlivněna zvyšováním cen u konkurence.

Společenské faktory

Mezi společenské faktory lze zařadit například návštěvnost sportovních událostí, kterých se účastní svěřenci pana Karla, což má za vedlejší účinek například zvyšování podvědomí o jeho kvalitních a funkčních programech na zlepšení kondice a síly sportovce. Dále je možné do této skupiny zařadit návštěvnost fitness center a dalších sportovních areálů v ČR, která právě v posledních dvou letech vlivem koronavirové krize byla velmi nízká.

Technologické faktory

Technologické faktory souvisejí s rozvojem nových technologií a nových metod v poskytování služeb. Modernizace technologií může mít pozitivní vliv na poskytování služeb, kdy dojde k jejich zefektivnění. Zároveň by mohly mít i negativní dopad, jelikož se OSVČ bude muset přizpůsobovat novým trendům nejen v ČR, ale i v zahraničí a případně bude nutné investovat do nového vybavení například na natáčení promo videí, rozhovorů, tréninkových programů a dalších. S využitím nových technologií by bylo možné vytvořit například sdílené programy pro větší skupiny lidí, dostat se ještě více do podvědomí mladých lidí například s aplikací na cvičení, z důvodu toho, že právě mladí lidé mají rádi vše ve svém chytrém telefonu. Což by mohlo ve finále mít pozitivní dopad na příjmy podnikatele.

5.3 Shrnutí

Ze SWOT analýzy vyplývá, že pravděpodobně největší slabou stránkou a také hrozbou pro podnikání může být omezení fyzického kontaktu s klienty, protože ne každý sportovec dokáže komunikovat s trenérem pouze přes sociální síť. Navíc při dlouhodobém výpadku sítě hrotí úplná ztráta části příjmů z podnikání pro pana Karla. Vzhledem k tomu, že se jedná o hrozbu, kterou nelze víceméně ovlivnit, je nutné, aby tato OSVČ posilovala své silné stránky a tím dokázala částečně snížit dopady těchto hrozeb. Proto by si OSVČ XY měla vytvořit finanční rezervu pro případ, že by došlo k poklesu poptávky po jeho službách. Dále by se podnikatel měl zaměřit na využití nových metod reklamy, které by také mohlo souviset se zvýšením počtu zákazníků například na webu, což by podnikateli nezabralo žádný čas navíc, a přesto by generoval vyšší příjmy.

V PEST analýze jsou popsány vnější faktory, které nemá podnikatel jak ovlivnit. V případě politických faktorů by měl pan Karel sledovat alternativní možnosti a formy provádění tréninků například v soukromých prostorách (vlastní posilovna například v garáži). Což už vlivem koronavirové krize většina jeho dlouhodobých klientů udělala.

Ekonomické faktory předpokládají růst průměrné mzdy, ale i růst cen konkurence, tak jako cen vstupů do sportovních areálů.

Porovnání cen konkurence v tomto odvětví je téměř nereálným úkonem. Většina trenérů poskytuje v každém ohledu jiné služby. Někdo sestavuje tréninky s jídelníčkem, jiný s diagnostikou, další zase s plánem na měsíc a osobními tréninky k tomu. Ceny tedy není téměř možné porovnávat. Nicméně například technologický vývoj by v budoucnu mohl vést k zefektivnění poskytovaných služeb. Cena nabízených služeb by se mohly v dalších letech také zvyšovat, samozřejmě v určité závislosti na cenách konkurence.

6 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU PODNIKATELE A STRUČNÝ PLÁN PROJEKTU

Praktická část včetně projektu bude zpracována na principu skutečnosti a fikce, aby bylo možné podnikateli a jeho rodinným příslušníkům poskytnout na konci praktické části možnost volby, zda pro něj vstup do paušálního režimu bude vhodný či nikoliv a za jakých rodinných podmínek.

V rámci práce bude nejprve analyzováno poslední daňové přiznání pana Karla, následně budou namodelovány dva fiktivní příklady, jež se mohou podnikateli, včetně jeho rodinných příslušníků před začátkem zdaňovacího období roku 2021 stát:

1. Varianta s paušálními výdaji a spolupracující osobou bude prvním fiktivním příkladem. Pan Karel bude v obdobné situaci jako doposud. To znamená, že se jeho rodinné poměry v průběhu roku 2021 výrazně nezmění. Z důvodu vyšších příjmů se pokusí převést v DP za rok 2021 část příjmů na spolupracující osobu – svou přítelkyni, podnikatelku. Z nezdanitelných položek si bude pan Karel uplatňovat pouze zaplacené pojistné na životní pojištění a 1x darování krve. V daňovém přiznání pak využije jen základní slevu na poplatníka. Přítelkyně Karolína s podnikáním začala teprve v roce 2020, její roční příjmy byly za poslední dva roky téměř srovnatelné ve výši 322 500 Kč. Neuplatňuje si žádné nezdanitelné položky.
2. Varianta s paušálními výdaji bude druhým fiktivním příkladem. Ani zde se v ekonomické situaci pana Karla v průběhu roku 2020 nic nezmění. Ovšem z hlediska administrativní náročnosti jej zaujme nový institut paušální daně, který bude od roku 2021 k dispozici pro část poplatníků, jež budou splňovat určité podmínky, které byly podrobněji rozebrány v teoretické části. Pan Karel tyto podmínky splňuje a bude tedy zjišťovat, zda pro něj nebude výhodnější vstoupit v roce 2021 právě do paušálního režimu. Při vstupu do paušálního režimu by již nemohl využívat institutu spolupracující osoby. Tudíž v rámci druhého fiktivního příkladu bude bráno v potaz, že při posuzování efektivní daňové sazby rodiny bude počítáno s příjmem přítelkyně ve stejné výši jako v prvním fiktivním případě bez převodu.

Po provedení potřebných výpočtů v obou případech bude následovat srovnání obou variant a podnikateli bude doporučeno, zda má zůstat u využívání institutu spolupracující osob, nebo

vstoupit do paušálního režimu a proč. Následně bude již v rámci projektu vytvořen ještě jeden fiktivní příklad, který bude již nahlížen do možné budoucnosti pana Karla s optimistickým i pesimistickým scénářem. Na základě výsledků tohoto posledního fiktivního příkladu v projektu budou panu Karlovi předloženy konkrétní doporučení, jak neefektivněji přistupovat nejen k jeho podnikání, za účelem optimalizace jeho daňového zatížení.

Důležitým aspektem při analýze a hodnocení výhodnosti vstupu do paušálního režimu a srovnání míry zdanění příjmů OSVČ je možnost uplatňování daňových slev a daňového zvýhodnění na vyživované děti. Při použití paušálních výdajů pro stanovení základu daně a následně daňové povinnosti si poplatník může uplatnit daňové slevy (základní sleva na poplatníka, sleva na manželku, sleva na studenta apod.) a daňové zvýhodnění na vyživované děti. Pokud se však poplatník rozhodne pro využití institutu paušální daně, daňové slevy a daňové zvýhodnění na vyživované děti nemůže uplatnit. Pro srovnání daňového zatížení z příjmů OSVČ a jeho rodiny v případě využití paušálních výdajů pro stanovení základu daně a daňové povinnosti při použití institutu paušální daně je použita efektivní daňová sazba. Daňové zatížení by nemělo být posuzováno pouze ze sazeb daně, jelikož to může být zavádějící a je potřeba vzít v úvahu i další vlivy jako jsou odvody na sociální a zdravotní pojištění. Pro výpočet efektivní daňové sazby je tak v této práci vždy do celkových odvodů započítána daň z příjmů a také pojistné.

6.1 Analýza současného daňového zatížení

Pan Karel je velmi nadaný podnikatel. Jeho příjmy měly do roku 2020 meziročně rostoucí tendenci, avšak nejen vlivem pandemie Covid-19 nedokázal v roce 2021 na tento úspěch navázat. Zvýšení příjmů neočekává ani v roce 2022. Proto bude v rámci této práce počítáno pro lepší srovnatelnost s hodnotou příjmů stejnou jak za rok 2020, tak pro rok 2021.

Podrobný vývoj příjmů pana Karla zachycuje Tabulka 7: Přehled vývoje příjmů a výdajů v letech 2017-2022 v korunách. Podnikatel předpokládá i v dalších letech podobný, minimálně stejný vývoj. Pan Karel od začátku svého podnikání uplatňuje výdaje procentem z příjmů, protože si je vědom toho, že jeho skutečné výdaje jsou minimální. Naopak v případě výdajů procentem z příjmů má nárok až na 60 % z celkových příjmů do maximální výše podle § 7 odst. 7 písm. b) ZDP.

Pro stanovení konečné daňové povinnosti je nejprve nutné stanovit základ daně pro rok 2021.

Tabulka 7: Přehled vývoje příjmů a výdajů v letech 2017-2022 v korunách (vlastní zpracování)

	2017	2018	2019	2020	2021	plán 2022
Výše příjmů	795 500	852 800	902 800	912 800	935 600	935 600
Výše skutečných výdajů	140 000	200 000	215 500	225 000	245 000	245 000
Výše paušálních výdajů	477 300	511 680	541 680	547 680	561 360	561 360

Pak Karel generuje příjmy pouze podle § 7 ZDP. Tento dílčí základ daně se poté sníží o nezdanitelné části základu daně dle § 15 téhož zákona. V případě pana Karla se jedná o níže vyjmenované položky.

Tabulka 8: Přehled nezdanitelných položek pana Karla za rok 2020 (vlastní zpracování)

Nezdanitelné položky	Částka v Kč	Částka pro uplatnění v DP 2020
Pojistné na životní připojištění	7 188 Kč	7 188 Kč
Darování krve	3 000 Kč	3 000 Kč

Nový základ daně se zaokrouhlí na celé stovky dolů. Následně se daň stanoví podle sazby daně dle § 16 zákona ZDP. Pak Karel má dále nárok na snížení daně dle § 35ba ZDP. Uplatňuje pouze slevu na poplatníka. V roce 2020 činila sleva na poplatníka 24 840 Kč. Podrobný postup výpočtu daňové povinnosti je znázorněn v následující tabulce.

Tabulka 9: Výpočet daňové povinnosti podnikatele pana Karla za rok 2020 včetně komparace se skutečnými výdaji (vlastní zpracování)

Podnikatel pan Karel	S využitím paušálních výdajů	S využitím skutečných výdajů
Příjmy	935 600 Kč	935 600 Kč
Výdaje	561 360 Kč	245 000 Kč
Základ daně podle § 7 ZDP	374 240 Kč	690 600 Kč
Dle § 15 – Zaplacené pojistné na životní připojištění	7 188 Kč	7 188 Kč

Dle § 15 – Darování krve	3 000 Kč	3 000 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné částky	364 052 Kč	680 412 Kč
Zaokrouhlený ZD na sto dolů	364 000 Kč	680 400 Kč
Daň dle § 16 (15 % ZD)	54 600 Kč	102 060 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění	0	0
Daňová povinnost	29 760 Kč	77 220 Kč

Z Tabulky 9: Výpočet daňové povinnosti podnikatele pana Karla za rok 2020 včetně komparace se skutečnými výdaji vyplývá, že pan Karel dělá dobře, když uplatňuje výdaje procentem z příjmů. Protože jeho skutečné výdaje jsou velmi nízké. Při uplatňování skutečných výdajů by doplácel na daně 77 220 Kč. Při využití výdajů procentem z příjmů bude na daních doplácet 29 760 Kč. Protože je jeho poslední známá daňová povinnost nižší než 30 000 Kč nemusí podnikatel v dalším roce platit zálohy na daň.

Při stanovování samotné daňové povinnosti je nutné pamatovat na to, že OSVČ je účastněna zdravotního i sociálního pojištění a různé varianty výdajů, včetně dalších optimalizačních nástrojů s sebou nesou různou výši základu daně, která následně vstupuje do výpočtu záloh na zdravotní a sociální pojištění v podobě vyměřovacího základu, který činí v případě hlavní činnosti 50 % rozdílu mezi příjmy a výdaji u zdravotního pojištění (dále jen „ZP“) a rovněž 50 % základu u sociálního pojištění (dále jen „SP“). Z toho vyplývá, že čím vyšší bude základ daně, tím vyšší zálohy bude OSVČ platit a naopak. Ve všech příkladech bude proto uvažováno, že podnikatel i jeho rodinní příslušníci chtějí platit jak co nejnižší daň, tak co nejnižší pojistné. Pak Karel není účasten dobrovolného nemocenského pojištění. Během roku 2020 zaplatil pan Karel zálohy ve výši 27 384 Kč na zdravotní pojištění a 53 308 Kč na sociální pojištění.

Tabulka 10: Komparace volby výdajů a jejich vliv na výši celkových odvodů ZP a SP pana Karla v roce 2020 (vlastní zpracování)

	Paušální výdaje		Skutečné výdaje	
	ZP	SP	ZP	SP
Příjmy	935 600 Kč		935 600 Kč	

Výdaje	561 360 Kč		245 000 Kč	
Základ daně	374 240 Kč		690 600 Kč	
Vyměřovací základ	187 120 Kč		345 300 Kč	
Minimální VZ 2021	212 646 Kč	106 332 Kč	212 646 Kč	106 332 Kč
Sazba	13,5 %	29,2 %	13,5 %	29,2 %
Výše pojistného	28 707 Kč	54 639 Kč	46 616 Kč	100 828 Kč
Úhrn zaplacených záloh	27 348 Kč	53 308 Kč	27 348 Kč	53 308 Kč
Daňový nedoplatek/přeplatek	1 359 Kč	1 331 Kč	19 268 Kč	47 520 Kč
Celková daňová povinnost	80 656 Kč		147 443 Kč	

Odvody na sociální pojištění jsou vypočítány jako polovina rozdílu mezi příjmy a výdaji a vynásobeny sazbou 29,2 %. Odvody na zdravotní pojištění jsou počítány jako polovina rozdílu mezi příjmy a výdaji a vynásobené sazbou 13,5 %. V průběhu roku 2020 zaplatil pan Karel na zdravotní pojištění v zálohách 27 348 Kč, ovšem podle výpočtu z vyměřovacího základu zjištěného v roce 2021 činí jeho platební povinnost vůči zdravotní pojišťovně 28 707 Kč. Pak Karel tedy za rok 2020 doplatí 1 359 Kč. Pokud by uplatňoval skutečné výdaje, musel by na zálohách pro ZP zaplatit téměř dvojnásobnou cenu, přesný přehled poskytuje Tabulka 10: Komparace volby výdajů a jejich vliv na výši celkových odvodů ZP a SP pana Karla v roce 2020

U sociálního pojištění si pan Karel může rovněž odečíst uhrazené platby na zálohy zaplacené v roce 2020 a to ve výši 53 308 Kč, pak zbývá doplatit za sociálního pojištění 1 331 Kč. I v tomto případě platí, že při uplatnění skutečných výdajů by pan Karel na sociálním zabezpečení zaplatil dvojnásobnou částku, viz. Tabulka 10: Komparace volby výdajů a jejich vliv na výši celkových odvodů ZP a SP pana Karla v roce 2020

Nová výše zálohy se stanoví vydělením celkové výše pojistného za ZP i SP v roce 2021 počtem 12 měsíců. Pak Karel bude platit měsíční zálohy ve výši minimálních záloh, což činí pro rok 2021 částku 2 393 Kč měsíčně na zdravotní pojištění a 4 553 Kč měsíčně na sociální pojištění.

Níže uvedená Tabulka 11: Vliv uplatňování výdajů na čistý zisk poplatníka znázorňuje, jak by volba uplatňování výše výdajů ovlivnila čistý zisk podnikatele, výši jeho daňové povinnosti a výši odvodů na zdravotní a sociální pojištění. V tabulce nebude záměrně uváděn vliv výše samotných výdajů z důvodu zkreslení výsledku výši paušálních výdajů, která, jak již bylo v průběhu práce zmíněno, je výrazně vyšší než výše skutečných výdajů poplatníka.

Tabulka 11: Vliv uplatňování výdajů na čistý zisk poplatníka (vlastní zpracování)

	Paušální výdaje	Skutečné výdaje
Celková výše příjmů z DP	935 600 Kč	935 600 Kč
Daň z příjmů ze samostatné činnosti dle ZDP	29 760 Kč	77 160 Kč
Celková částka odvedená na ZP	28 707 Kč	46 616 Kč
Celková částka odvedená na SP	54 639 Kč	100 828 Kč
Celková výše čistých ročních příjmů	822 494 Kč	710 996 Kč

V případě podnikatele pana Karla je tedy v jeho ekonomické situaci opravdu výhodnější využívat paušální výdaje, protože výše paušálních výdajů je výrazně větší než výše skutečných výdajů. Volbou paušálních výdajů se panu Karlovi sníží výše základu daně, která je následně využívána pro výpočet plateb na zdravotní i sociální pojištění. S nižším základem daně tudíž na daňových odvodech zaplatí méně. V Tabulka 11: Vliv uplatňování výdajů na čistý zisk poplatníka je uveden konkrétní finanční rozdíl při využití odlišných způsobů výpočtu výše výdajů. I s využitím paušálních výdajů se dá konstatovat, že pan Karel odvádí na sociálním i zdravotním pojištění velké částky peněžních prostředků a je žádoucí se před dalším zdaňovacím obdobím zamyslet nad možnými cestami, jak ještě jinak legálně snížit daňové zatížení poplatníka.

6.2 Varianta s využitím paušálních výdajů a spolupracující osoby - 1. fiktivní příklad

Jak již bylo uvedeno, pan Karel má poměrně vysoké příjmy z podnikání (935 600 Kč) a zaplatí tak vyšší částky na dani, zdravotním i sociálním pojištění. Kdyby například své příjmy a výdaje rozdělil mezi sebe a spolupracující osoby (může jich mít i víc), mohl by na dani z příjmů i na dalších odvodech výrazně ušetřit. Značnou nevýhodou je, že využití

spolupracující osoby nelze využít zpětně. Jinými slovy se podnikatel nemůže rozhodnout, že využije institutu spolupracující osoby až před podáním daňového přiznání. Spolupracující osoba se při začátku spolupráce musí nahlásit finančnímu úřadu, zdravotní pojišťovně a správě sociálního zabezpečení. V tomto případě si pan Karel jako spolupracující osobu zvolil svou přítelkyni Karolínu, která je zatím studentkou. V této podkapitole bude analyzována kombinace paušální výdajů a přerozdělení příjmů na spolupracující osobu.

Slečna Karolína je považována za poplatníka, který spadá do kategorie „ostatní členové domácnosti“, na které lze podle ZDP rozdělit celkem maximálně 30 % příjmů a výdajů, maximálně však 180 000 Kč zisku (15 000 Kč zisku za každý započatý měsíc spolupráce). Je nutné ovšem brát ohled na to, že pan Karel má již své vlastní příjmy z podnikání, a proto je nutné vypočítat nejpříjemnější výši % příjmů a výdajů, které bude vhodné na přítelkyni převést.

Ke zjištění vhodného procentuálního převodu bude využito snadné cesty. Příjmy slečny Karolíny jsou od počátku podnikání neměnné. V průběhu roku 2021 vygenerovala příjmy z podnikání ve výši 322 500 Kč. Slečna Karolína platí minimální zálohy na ZP i SP. Je tedy nutné zjistit, jak vysoký „odvodový polštář“ má slečna Karolína v daňovém přiznání, tak u plateb na ZP a SP.

Důležité je také poznamenat, že základní sleva na poplatníka byla zvýšena pro DP za rok 2021 na 2 320 korun měsíčně. Vzrostla tedy z 24 840 Kč na 27 840 Kč ročně.

Tabulka 12: Výpočet daňové povinnosti slečny Karolíny bez vlivu spolupracující osoby (vlastní zpracování)

Položky	Částka v Kč
DZD § 7 ZDP	129 000 Kč
Základ daně (zaokrouhlený na sto dolů)	129 000 Kč
Daň dle § 16 (15 % ZD)	19 350 Kč
Sleva na poplatníka	27 840 Kč
Rozdíl (daň – sleva na poplatníka)	8 490 Kč

Z výše uvedeného vyplývá, že slečna Karolína má do nulové daňové povinnosti rezervu z rozdílu daně a slevy na poplatníka 8 490 Kč. V tomto případě by mohla mít Karolína základ daně až do výše přibližně 185 000 Kč, aniž by doplácela na dani z příjmů. Jak už bylo uvedeno, pan Karel může na Karolínu rozdělit maximálně 30 % svých příjmů, tedy

maximálně 280 500 Kč. Což činí až 112 200 Kč zisku. Ovšem převod celé částky by již u Karolíny nejspíše evokoval v nutnost platit daň z příjmů. Tomu se poplatníci chtějí samozřejmě vyhnout, a proto je nutné zjistit jaké procento příjmů a výdajů je vhodné na slečnu převést, aby byly oba podnikatelé co nejméně daňově zatíženi.

Tabulka 13: Výpočet daňové povinnosti slečny Karolíny při různých výších procentuálního převodu příjmů a výdajů na spolupracující osobu zobrazuje výslednou daňovou povinnost vycházející z celkových příjmů z §7 po převedení zvolených % příjmů a výdajů na spolupracující osobu.

Tabulka 13: Výpočet daňové povinnosti slečny Karolíny při různých výších procentuálního převodu příjmů a výdajů na spolupracující osobu (vlastní zpracování)

	Převod 10 %	Převod 15 %	Převod 20 %
§ 7 DZD	129 000 Kč + 37 424 Kč	102 000 Kč + 56 136 Kč	102 000 Kč + 74 848 Kč
Základ daně	166 424 Kč	185 136 Kč	203 848 Kč
Zaokrouhlený ZD (na sta dolů)	166 400 Kč	185 100 Kč	203 800 Kč
Daň z příjmů 15 %	24 960 Kč	27 765 Kč	20 570 Kč
Slevy na dani	27 840 Kč	27 840 Kč	27 840 Kč
Daň po slevách	0	0	2 730 Kč
Daňová povinnost	0	0	2 730 Kč

Nyní lze již orientačně určit jaké procentuální převedení příjmů je pro pana Karla a jeho přítelkyni z pohledu daňového zatížení nepřijatelnější. Nyní bude důležité zaměřit se na odvodovou povinnost u ZP a SP, výpočet výhodnosti bude proveden opět pro všechny tři zvolené varianty procentuálního převedení příjmů. Při podávání přehledů pro ZP a SP v roce 2020 si Karolína spočítala, že kvůli jejímu poměrně nízkému základu daně bude platit v roce 2021 minimálně minimální zálohy jak pro ZP, tak pro SP. V průběhu roku 2021 tedy zaplatila na zálohách pro zdravotní pojišťovnu 28 244 Kč, pro sociální pojišťovnu odvedla 31 056 Kč.

Tabulka 14: Odvodová povinnost Karolíny při různých výších procentuálního převodu příjmů a výdajů na spolupracující osobu (vlastní zpracování)

	10 %	15 %	20 %

Zdravotní pojištění			
Základ daně	214 424 Kč	233 136 Kč	251 848 Kč
Vyměřovací základ	107 212 Kč	116 568 Kč	125 924 Kč
Určený vyměřovací základ	212 646 Kč	212 646 Kč	212 646 Kč
Pojistné 13,5 %	28 707 Kč	28 707 Kč	28 707 Kč
Zaplaceno na min. zálohách	28 244 Kč	28 244 Kč	28 244 Kč
Přeplatek/nedoplatek	463 Kč	463 Kč	463 Kč
Nová výše záloh (zaokrouhloeno na celé Kč nahoru)	2 627 Kč	2 627 Kč	2 627 Kč
Sociální pojištění			
Základ daně	214 424 Kč	233 136 Kč	251 848 Kč
Vyměřovací základ	107 212 Kč	116 568 Kč	125 924 Kč
Minimální vyměřovací základ	106 332 Kč	106 332 Kč	106 332 Kč
Určený vyměřovací základ	107 212 Kč	116 568 Kč	125 924 Kč
Pojistné 29,2 %	31 306 Kč	34 038 Kč	36 770 Kč
Zaplaceno na zálohách	31 056 Kč	31 056 Kč	31 056 Kč
Přeplatek/nedoplatek	250 Kč	2 992 Kč	5 714 Kč
Nová výše záloh (zaokrouhloeno na celé Kč nahoru)	2 841 Kč	2841 Kč	2 841 Kč

Z důvodu toho, že slečna Karolína má, jak již bylo zmíněno nízký základ daně, vzniká jí povinnost využít minimální vyměřovací základ namísto jejího nižšího skutečného vyměřovacího základu. Je proto povinna doplatit na zdravotní a sociální pojištění rozdíl při jakémkoliv převodu příjmů a výdajů od spolupracující osoby. V rámci zdravotního pojištění se výše doplatku v závislosti na výši procentuálního převodu příjmů a výdajů měnit nebude. Ovšem na sociálním pojištění bude mít slečna Karolína nejnižší doplatek při využití převodu pouze 10 % příjmů a výdajů. Při převodu 15 % by již na sociální pojištění doplácela 2 992 Kč. Celkově by tedy slečna Karolína doplatila při převodu 15 % na dani, zdravotním a sociálním pojištění 3 455 Kč. Je tedy důležité nejprve porovnat celkové zatížení obou

poplatníků, aby bylo možné určit, zda je využití převedení příjmů a výdajů na spolupracující osobu v prvním fiktivním případě pro pana Karla a jeho přítelkyni výhodnější či nikoliv oproti stávající situaci pana Karla.

Celkovou výši daňového zatížení pana Karla a jeho přítelkyně, pokud by setrvali v podmínkách loňského roku v porovnání s výší současného daňového zatížení pana Karla a jeho přítelkyně, jako spolupracující osoby zachycují následující tabulky. Podrobný rozpis výpočtu jednotlivých položek je uveden v přílohách této práce.

Tabulka 15: Změna celkové výše daňového zatížení rodiny při převedení 10 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu (vlastní zpracování)

Převod 10 %	Bez převodu pan Karel	Bez převodu sl. Karolína	Pan Karel v roce 2021	Slečna Karolína v roce 2021
Daň za rok 2021	26 760 Kč	0 Kč	21 150 Kč	0 Kč
Pojistné na ZP za rok 2021	28 707 Kč	28 707 Kč	28 707 Kč	28 707 Kč
Pojistné na SP za rok 2021	54 639 Kč	31 306 Kč	49 175 Kč	34 038 Kč
Celkové daňové zatížení	170 119 Kč		161 777 Kč	
Efektivní daňová sazba	30,86 %		29,35 %	

Při převedení 10 % příjmů a výdajů na Karolínu by jako rodina ušetřili poplatníci celkem 8 342 Kč, přičemž efektivní daňová sazba by jim klesla o 1,51 %.

Jak by rodinná situace vypadala, pokud by se poplatníci rozhodli pro převod 15 % příjmů je uvedeno níže.

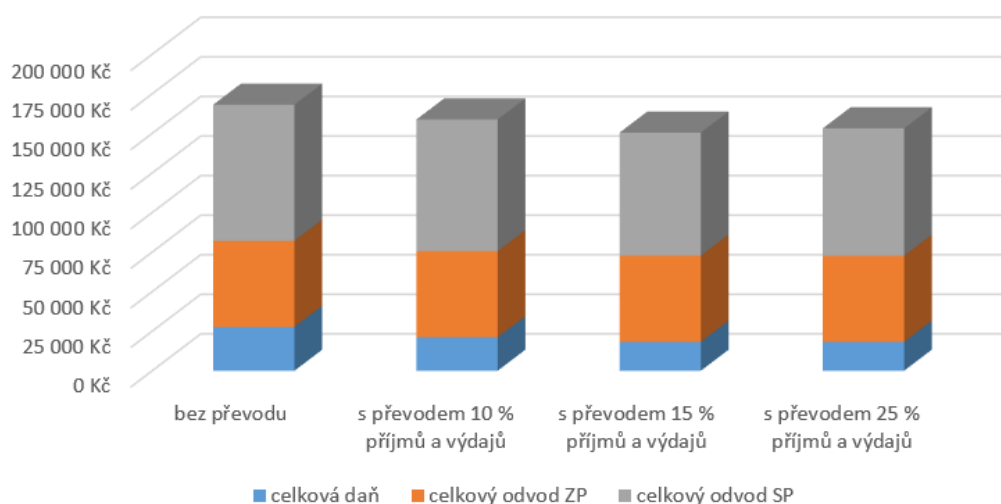
Tabulka 16: Změna celkové výše daňového zatížení rodiny při převedení 15 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu (vlastní zpracování)

Převod 15 %	Bez převodu pan Karel	Bez převodu sl. Karolína	Pan Karel v roce 2021	Slečna Karolína v roce 2021
Daň za rok 2021	26 760 Kč	0 Kč	18 345 Kč	0 Kč

Pojistné na ZP za rok 2021	28 707 Kč	28 707 Kč	28 707 Kč	28 707 Kč
Pojistné na SP za rok 2021	54 639 Kč	31 306 Kč	46 443 Kč	31 306 Kč
Celkové daňové zatížení	170 119 Kč		150 508 Kč	
Efektivní daňová sazba	30,86 %		27,30 %	

Oproti situaci při převodu 10 % příjmů a výdajů by nyní, tedy s převodem 15 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu klesla efektivní daňová sazba rodiny na hodnotu 27,30 %. Jednalo by se tedy o snížení daňového zatížení jedno o dalšího 2,05 %. Rodina pana Karla by při volbě prvního fiktivního případu celkem ušetřila na celkovém daňovém zatížení rodiny 29 611 Kč. Při snaze převést na přítelkyni ještě větší procento příjmů a výdajů, například 25 % by již docházelo k negativnímu dopadu na celkové zatížení rodiny, protože by se postupně zvedala částka, kterou by musela slečna Karolína doplácet na sociálním pojištění, vyšší převod než 20 % příjmů a výdajů tedy není pro rodinu výhodný. Tyto změny blíže znázorňuje následující graf.

Porovnání celkového odvodového zatížení rodiny pana Karla



Obrázek 3: Srovnání celkového odvodového zatížení rodiny pana Karla při využití spolupracující osoby (vlastní zpracování)

6.3 Varianta s využitím paušální daně – 2. fiktivní příklad

Poplatník v paušálním režimu má specifickou konstrukci výpočtu jeho daňového zatížení. V teoretické části této práce bylo zmíněno, že částku určuje stát na základě součtu tří různých daňových plnění pro každý měsíc. K ročnímu daňovému zatížení podnikatele v tomto režimu lze dojít pomocí následujících výpočtů. Daň z příjmů fyzických osob je stanovena na 100 Kč za měsíc, roční výše paušální daně je tedy 1 200 Kč. Výše odvodů na sociální zabezpečení je vždy určena z výše minimálního vyměřovacího základu. Pojistné na veřejné zdravotní pojištění je rovno minimálnímu vyměřovacímu základu vynásobeným sazbou 13,5 %. Pojistné na sociální pojištění se odvozuje z minimálního vyměřovacího základu pro sociální pojištění vynásobeného sazbou 29,2 %. Následně je takto vypočtené sociální pojistné navýšeno o 15 %. Pro rok 2021 minimální měsíční záloha na veřejné zdravotní pojištění stanovena na 2 393 Kč a minimální měsíční záloha na sociální pojištění ve výši 2 588 Kč.

Tabulka 17: Přehled celkového odvodového zatížení v paušálním režimu (vlastní zpracování)

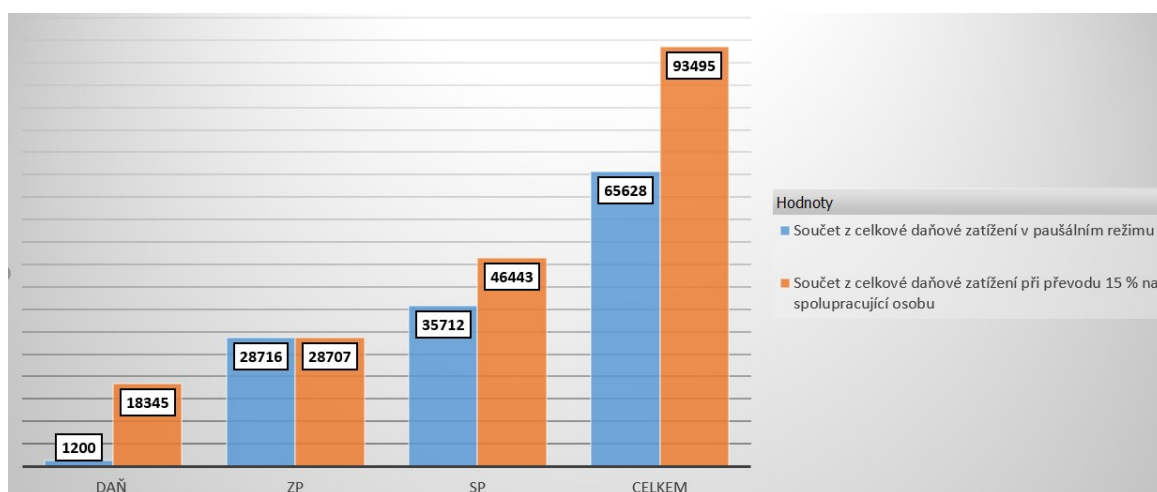
Položka	Částka
Daň z příjmů FO pro rok 2021	$100 \times 12 = 1200$ Kč
Roční odvod na zdravotní pojištění	$(\text{minVZ} \times 0,135) = 28\,716$ Kč
Roční odvod na sociální pojistné	$(\text{minVZ} \times 0,292) \times 1,15 = 35\,712$ Kč
Celkové roční daňové zatížení pana Karla	65 628 Kč
Celkové roční zatížení slečny Karolíny	60 013 Kč
Efektivní daňová sazba	22,81 %

V případě vstupu do paušálního režimu ztratí poplatník možnost uplatnit si základní slevu na poplatníka. Také ztratí možnost uplatnění nezdanitelných položek, mezi které se řadí například zaplacené pojistné na penzijní připojištění, životní pojištění, darování krve a další.

Z tabulky jasně vyplývá, že vstup do paušálního režimu by pro samotnou slečnu Karolínu při její výši příjmů nebyl výhodný. Navíc je vhodné, aby alespoň jeden z partnerů měl v budoucnu možnost uplatnit si výše zmíněné nezdanitelné položky, či slevy na děti a další. V případě pana Karla dojde ke ztrátě možnosti uplatnit si nezdanitelné položky ve výši: 10 188 Kč. Jak již bylo zmíněno, v paušálním režimu není možné si uplatnit slevu na poplatníka, na druhého z manželů, na částečný ani plný invalidní důchod, na průkaz ZTP/P,

na studenta, za umístění dítěte v předškolním zařízení, daňové zvýhodnění na vyživované dítě nebo děti, ani ztrátu z minulých let, dary, úroky z hypoték, životní pojištění, penzijní připojištění, ani nelze přerozdělovat příjmy na spolupracující osobu. Avšak co se týká samotného daňového zatížení poplatníka pana Karla došlo by, vstupem do paušálního režimu k výrazné finanční úlevě. Zatímco i s převodem 15 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu zaplatil na celkových daňových odvodech bezmála 93 495 Kč, v rámci paušální daně by odvedl pouze částku 65 628 Kč. Ušetřil by tak na vlastní daňové povinnosti 27 867 Kč. Pro jeho partnerku by se oproti stávající situaci nic nezměnilo, rodina jako celek by tedy vstupem do paušálního režimu opravdu ušetřila.

Srovnání daňového zatížení pana Karla v paušálním režimu a při využití převodu 15 % příjmů na spolupracující osobu dle jednotlivých položek poskytuje následující graf.



Obrázek 4: Kontingenční graf srovnávající zastoupení jednotlivých položek v celkovém daňovém zatížení poplatníka ve dvou různých příkladech (vlastní zpracování)

Z výše uvedeného grafu jasně vyplývá, že pan Karel vstupem do paušálního režimu může nejvíce ušetřit právě na dani a platbě na sociální pojištění. Celkově pan Karel při vstupu do paušálního režimu oproti využití institutu spolupracující osoby může ušetřit 27 867 Kč. Daňové zatížení dalších členů rodiny, resp. paní Karolíny nebude vstupem pana Karla do paušálního režimu nijak ovlivněno. Slečna Karolína bude při jejích zatím nízkých příjmech dál platit minimální zálohy na ZP i SP a její daňová povinnost bude prozatím nulová. Ovšem celkově na tom budou jako společně hospodařící domácnost z hlediska efektivní daňové sazby lépe.

7 PROJEKT ZAVEDENÍ PAUŠÁLNÍ DANĚ PŘI DAŇOVÉ OPTIMALIZACI OSVČ

V šesté kapitole této diplomové práce vyšlo najevo, že pro podnikatele pana Karel bude nejuvhodnější vstoupit do paušálního režimu. Díky tomu bude maximálně minimalizovat jeho celkové daňové zatížení, a vlastně i celé rodiny. V rámci této kapitoly bude pro podnikatele pana Karla vytvořen vhodný projekt vstupu do paušálního režimu. Tento projekt bude obohacen o poslední fiktivní příklad, který se bude zabývat pohledem do budoucnosti pana Karla. Bude obsahovat optimistický scénář s pesimistickým dopadem. Včetně doporučení, jak se v takovém případě zachovat. Co podnikatele čeká a nemine, a také bude podnikateli doporučeno, jak se takové situaci dopředu vyvarovat. Pro nejen správné vytvoření samotného projektu, ale také k řízení a rozhodování potřebuje každý podnikatelský subjekt správná data, resp. informace různých stupňů v závislosti na velikosti a zaměření subjektu. Mezi takové zdroje se řadí například účetní systémy, které zahrnují evidenci příjmů a výdajů, daňovou evidenci či účetnictví. Tuto evidenci osoby samostatně výdělečně činné považují za spolehlivý informační zdroj své ekonomické činnosti. Sedmá kapitola proto navazuje na výše zmíněné analýzy, a dále přechází v tvorbu procesu projektu přechodu do paušálního režimu. První část projektu bude přehledová a jejím hlavním cílem bude ujasnit si kontext situace pana Karla. Úkolem první části bude sjednotit informace o povinnostech pana Karla, které budou předcházet vstupu do paušálního režimu a které ho budou provázet během celého zdaňovacího období. Druhá část projektu se pokusí odpovědět na dvě výzkumné otázky:

„Jaký vliv má vstup do paušálního režimu na daňové zatížení podnikatele?“

„Jak může optimistický vývoj podnikání pana Karla pesimisticky ovlivnit jeho setrvání v paušálním režimu a jaké povinnosti ho pak čekají?“

V projektu je pro aktuálnost účetních informací datum přechodu uveden k 1.1.2021.

7.1 Činnosti před vstupem do paušálního režimu

V první řadě si podnikatel musí vytvořit časový harmonogram. Termín pro podání žádosti pro vstup do paušálního režimu byl stanoven do 10.1.2021. První platbu paušální daně je pak možné zaslat až do 20. února roku 2021. V dalších měsících již musí být zaplácena vždy do 20. dne daného měsíce. Poplatník si však musí dát pozor i na úpravu jiných plateb.

7.1.1 Časový harmonogram

Protože bude vybraná OSVČ přecházet k 1.1.2021 do paušálního režimu bude pro ni vhodné ještě před tímto datem provést některé přípravné kroky, aby pak celý proces proběh bez komplikací.

Před vstupem do paušálního režimu je vhodné, aby se OSVČ seznámila s právními předpisy upravujícími nejen paušální daň, jedná se především o zákon o dani z příjmů.

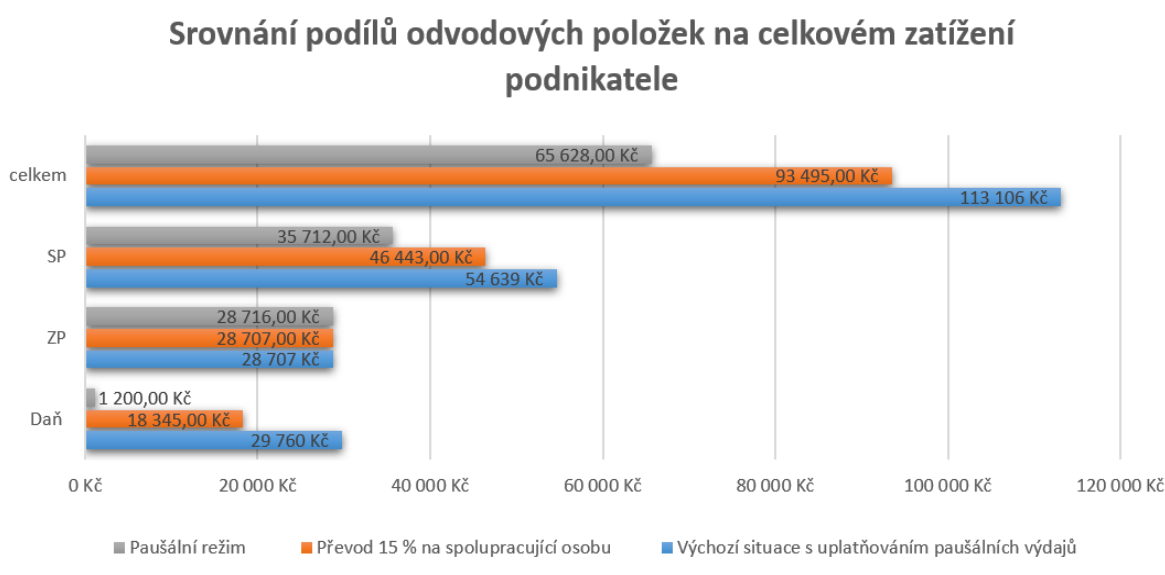
Poplatníka se dále bude týkat změna plateb na sociální a zdravotní pojištění. Pokud se poplatník rozhodne vstoupit do paušální režimu v roce 2021, musí tak učinit, jak již bylo zmíněno do 10.1.2021. OSVČ v paušální režimu bude následně platit zálohy do 20. dne příslušného kalendářního měsíce. Tato paušální záloha se platí finančnímu úřadu, a to na účet určený k platbě paušální daně. Pro rok 2021 byla částka stanovena na 5 469 Kč. Dále pro poplatníka již nebudou platit termíny pro měsíční placení záloh na ZP a SP. Výše platby se bude každoročně měnit v závislosti na změnách hodnot minimálních záloh na ZP a SP.

Důležité však je, že poplatník musí ještě v roce 2021 podat a doplatit daňové přiznání za rok 2020, včetně přehledů pro ZP a SP. Následně musí zrušit všechny případně trvalé příkazy nastavené na tyto dílčí platby. Nově bude, jak již bylo uvedeno, platit pouze jednu platbu na svůj specifický účet u finančního úřadu. Pokud se poplatník následně v roce 2022 rozhodne, že v paušálním režimu zůstane a bude i nadále splňovat podmínky, které daňové zákony v ČR stanovují zůstane v paušálním režimu automaticky a již nebude muset podávat žádné daňové přiznání na rok 2021, včetně přehledů. Nemusí již tedy nikomu nic oznamovat, pouze si bude muset pohlídat výši paušální daně, která se bude, jak již bylo zmíněno meziročně zvyšovat z důvodu růstu minimálních vyměřovacích základů pro ZP a SP.

7.1.2 Jaký vliv má vstup do paušálního režimu na daňové zatížení podnikatele?

Vstupem do paušálního režimu se výrazně snížilo nejen daňové zatížení pana Karla. Mezi další benefity, jak se v průběhu praktické části práce ukázalo se řadí například snížení administrativní zátěže podnikatele z časového i nákladového hlediska. Nejhůře by na tom byl podnikatel při uplatňování skutečný výdajů, které jsou v jeho případě velmi nízké. Z části si poté pomohl využíváním paušálních výdajů. Ovšem jeho daňové zatížení z hlediska daně i odvodů za ZP a SP bylo i nadále poměrně vysoké. Navíc si pan Karel uplatňuje pouze malou část z nezdanitelných položek, které stát k optimalizaci daňového zatížení podnikatelů poskytuje. Nemá zatím ani žádné děti, takže nemůže využít ani případné slevy na děti nebo například školkovné. Následně bylo podnikateli nabídnuto využití

institutu spolupracující osoby, což by z části opět mírně optimalizovalo jeho daňové zatížení. Poslední vyzkoušeno variantou, a nakonec také nejvíce výhodnou variantou z hlediska optimalizace daňového zatížení podnikatele byl vstup do paušálního režimu. Tento vstup do paušální režimu zajistil podnikateli při jeho výši příjmů optimalizaci jeho celkového zatížení ze 113 106 Kč, které odvedl v součtu na daních, zdravotním a sociálním pojištění na částku 65 628 Kč, jenž odvede v paušálním režimu. Z hlediska efektivní daňové sazby se jedná o pokles z 12,09 % na 7,02 %, tedy snížení téměř o 5 %. Přehledné srovnání podílu odvodových položek na celkovém zatížení podnikatele ve třech variantách poskytuje následující graf.



Obrázek 5: Srovnání podílů jednotlivých položek na celkovém zatížení podnikatele (vlastní zpracování)

7.1.3 Jak může optimistický vývoj podnikání pana Karla pesimisticky ovlivnit jeho setrvání v paušálním režimu a jaké povinnosti ho pak čekají?

Je nutné zavčas pana Karla upozornit na situaci, ve které by optimistický vývoj jeho podnikání mohl vést k pesimistickému výsledku. Jedná se především o situaci, kdy by pan Karel začal generovat výrazně vyšší zisky než doposud. Již nyní jeho příjmy oscilují okolo hranice jednoho milionu korun. Tato hranice je mimo jiné doposud podmínkou pro setrvání v paušálním režimu. Na povrch se tedy dostává otázka, zda je opravdu vhodné v této finanční situaci pro pana Karla do paušálního režimu vstoupit, a pokud ano, jak se v průběhu zdaňovacího období chovat a čemu se vyvarovat? Na první část této otázky již poplatník zná odpověď z předchozí části projektu. Vstup do paušálního režimu je za daných okolností opravdu výhodný. V průběhu zdaňovacího období se musí poplatník vyvarovat hlavně tomu,

aby neobdržel příjmy ze závislé činnosti, nestal se plátcem DPH nebo společníkem v.o.s. Dále je určitě vhodné vést evidence potřebné pro správné stanovení daně v rámci daňového přiznání (poplatník může například navázat na evidence, které využíval doposud). A v neposlední řadě je žádoucí kontrolovat si případné možnosti další optimalizace daňového zatížení. Pro lepší představu o tom, jak by situace pana Karla vypadala, kdyby se jeho příjmy přece jenom přes hranici jednoho milionu dostali bude vytvořen poslední fiktivní příklad. Na tomto příkladu bude podnikateli demonstrováno, jak by měl v dané situaci postupovat.

Pokud by koncem roku 2022 pan Karel ve své evidenci zjistil, že právě překročil hranici příjmů, která je stanovena do jednoho milionu korun, musel by postupně provést následující kroky uvedené v tabulce.

Tabulka 18: Přehled povinností při překročení limitu obratu 1 milionu korun v paušálním režimu (vlastní zpracování)

Povinnosti poplatníka při překročení obratu 1 milionu korun	Termín splnění povinnosti
Povinnost stát se plátcem DPH. Musí se registrovat a musí příslušně upravit své účetnictví tak, aby vyhovovalo zákonu o DPH (235/2004 Sb.).	Registrace musí být provedena do 15 dnů po skončení kalendářního měsíce ode dne, kdy byl překročen tento obrat.
O překročení limitu musí poplatník informovat finanční úřad.	Do 15 dnů od překročení limitu.
Paušální zálohy musí poplatník hradit až do konce zdaňovacího období.	Do konce roku daného zdaňovacího období.
Po skončení zdaňovacího období je poplatník povinen podat a následně doplatit rozdíl v daňovém přiznání, včetně přehledů pro zdravotní a sociální pojišťovnu, tak jako by v paušálním režimu vůbec nebyl.	DP do 1.4. následujícího zdaňovacího období. Přehledy ZP a SP do 30 dnů od podání daňového přiznání.
Po podání daňového přiznání a přehledů pro ZP a SP nesmí poplatník zapomenout začít opět platit zálohy na ZP a SP podle toho, jak vysoké si je vypočítal v daných přehledech.	Zálohy na zdravotní pojištění jsou splatné do 8 dne následujícího měsíce. Zálohy na sociální pojištění musí být zaplacený

	v daném měsíci, tj. kdykoliv od prvního do posledního dne daného měsíce.
Pokud by navíc poslední známá daňová povinnost vzrostla nad 30 000 Kč, musel by také platit zálohy na daň z příjmů.	PZDP <30 000 Kč zálohy neplatí. 30 000 Kč <PZDP <150 000 Kč platí zálohy ve dvou splátkách ročně ve výši 40 % z PZDP. PZDP > 150 000 Kč platí zálohy 4x ročně ve výši 25 % z PZDP.

8 VYHODNOCENÍ NÁVRHNUTEHO PŘECHODU NA PAUŠÁLNÍ DAŇ

Právní úpravy nové paušální daně si dávají za cíl zvýšit daňové úspory poplatníku, zlepšit jejich zabezpečení na stáří a snížit jejich administrativní zatížení jednak při komunikaci se správcem daně a jednak z nákladového hlediska. Tato část diplomové práce se proto zaměřuje na průzkum výše uvedených kritérií, které z části vedou ke splnění cílů této práce. Dále je v textu mimo jiné obsažena odpověď na to, za jakých podmínek poplatník na dani ušetří. Jak a jestli se zvolenému poplatníkovi v paušálním režimu zvýší budoucí výše starobního důchodu a také se pokusí odhadnout případnou úsporu administrativních nákladů poplatníka, včetně zhodnocení rizikové a nákladové analýzy projektu.

8.1 Časový harmonogram

Protože bude vybraná OSVČ přecházet k 1.1.2021 do paušálního režimu bylo by pro ni vhodné ještě před tímto datem provést některé přípravné kroky, aby pak celý proces proběhl bez komplikací.

Před vstupem do paušálního režimu je vhodné, aby se OSVČ seznámila s právními předpisy upravujícími nejen paušální daň, jedná se především o zákon o dani z příjmů.

Poplatníka se dále bude týkat změna plateb na sociální a zdravotní pojištění. Pokud se poplatník rozhodne vstoupit do paušální režimu v roce 2022, musí tak učinit do 10.1.2021. OSVČ v paušální režimu bude následně platit zálohy do 20. dne příslušného kalendářního měsíce. Tato paušální záloha se platí finančnímu úřadu, a to na účet určený k platbě paušální daně. Pro rok 2021 byla částka stanovena na 5 469 Kč. Dále pro poplatníka již nebudou platit termíny pro měsíční placení záloh na ZP a SP.

Důležité však je, že poplatník musí ještě v roce 2021 podat a doplatit daňové přiznání za rok 2020, včetně přehledů pro ZP a SP. Pokud se poplatník následně v roce 2021 rozhodne, že v paušálním režimu zůstane a bude i nadále splňovat podmínky, které daňové zákony v ČR stanovují zůstane v paušálním režimu automaticky a již nebude muset podávat žádné daňové přiznání na rok 2021, včetně přehledů. Nemusí již tedy nikomu nic oznamovat, pouze bude nutné si pohlídat výši paušální daně, která se bude s velkou pravděpodobností meziročně zvyšovat z důvodu růstu minimálních vyměřovacích základů pro ZP a SP.

8.2 Náklady projektu

Při přechodu do paušálního režimu nevzniknou poplatníkovi téměř žádné další vedlejší náklady. Jeho jedinou povinností je přihlásit se včas k placení paušální daně.

Oznámení o vstupu do paušálního režimu je možné vyplnit prostřednictvím webové aplikace na webu Finanční správy ČR. Oznámení lze podat i zasláním přes datovou schránku, poštou nebo osobním doručením na podatelně příslušného finančního úřadu.

Naopak zavedením projektu přechodu do paušálního režimu se poplatníkovi sníží náklady na zpracování daňového přiznání, dále nemusí platit ani měsíční zálohy na sociální a zdravotní pojištění.

8.3 Přínosy a úspory projektu

Jelikož je veškerá související agenda spojená s paušálními výdaji, která podnikatel uplatňoval doposud celkem nenáročná, zvládal ji podnikatel téměř sám, služby účetní využíval pouze při podávání daňového přiznání a přehledů pro SP a ZP. Již od roku 2017 měl svou stálou paní účetní, samozřejmě i cena jejich služeb se meziročně zvyšovala. Částky, které za její služby vyložil shrnuje následující tabulka.

Tabulka 19: Přehled vynaložených ročních plateb za služby účetní (vlastní zpracování)

Rok	Služby	Částka
2018	Tvorba rozpočtu start-up podnikání, daňové přiznání, přehledy pro ZP a SP	3 600 Kč
2019	Daňové přiznání, přehledy pro ZP a SP	1800 Kč
2020	Daňové přiznání, přehledy pro ZP a SP	2 000 Kč
2021	Daňové přiznání, přehledy pro ZP a SP	2 100 Kč

Následující analýza daňových úspor pana Karla je provedena na základě komparace již dříve vypočtených hodnot odvedených na roční daňové povinnosti s využitím paušálních výdajů (daň z příjmů §7, ZP a SP) včetně zatížení dalších členů domácnosti, s využitím paušálních výdajů a převodu části příjmů a výdajů na spolupracující osobu a s roční výší paušální daně stanovené pro rok 2021 opět včetně zatížení dalších členů domácnosti. Bude se tedy jednat komparaci zatížení pana Karla a slečny Karolíny. Tímto způsobem bude zjištěno, zda poplatníkovi a jeho rodině vstup do paušálního režimu v rámci daňových úspor opravdu pomohl či nikoliv.

Tabulka 20: Přehled změn celkového odvodového zatížení poplatníků v jednotlivých variantách (vlastní zpracování)

	Pouze paušální výdaje v roce 2021, Karolína podnikatelka	Paušální výdaje v roce 2021 a spol. osoba	Paušální režim v roce 2021, Karolína podnikatelka
Daň dle ZDP	26 760 Kč	18 345 Kč	1 200 Kč
Odvody ZP	57 414 Kč	57 414 Kč	57 423 Kč
Odvody SP	85 945 Kč	77 749 Kč	67 018 Kč
Daňové zatížení celkem	170 119 Kč	153 508 Kč	125 641 Kč

Z tabulky je zřejmé, že snížení celkového zatížení rodiny, kterou tvoří pan Karel se slečnou Karolínou, se při vstupu do paušální režimu výrazně projevilo. Odvodové zatížení by se na za rok 2021 snížilo z původního stavu 170 119 Kč na 125 641 Kč. Je ovšem nutné brát zřetel na fakt, v rámci paušálního režimu nemá poplatník možnost uplatit si žádné nezdanitelné položky, ani slevy na dani. Poplatníkovi bude proto doporučeno si nejen možnost uplatnění těchto slev a následnou výhodnost paušálního režimu hlídat. Dále bude nutné sledovat případné překročení limitu jeden milion korun příjmů, což je jedna z podmínek pro setrvání v paušálním režimu.

8.4 Zabezpečení poplatníka na stáří

Dalším bodem zkoumání bude problematika zabezpečení poplatníka na stáří. Opět zde bude využita metoda komparace hodnot týkajících se především odvodů na sociální zabezpečení poplatníka.

Následující tabulka zachycuje částky, jež pan Karel v posledních 6 letech zaplatit na sociální pojištění při využití paušálních výdajů.

Tabulka 21: Přehled plateb na sociální pojištění v letech 2017-2022 (vlastní zpracování)

Rok	Odvoz SP
2017	46 457 Kč
2018	49 804 Kč

2019	53 308 Kč
2020	54 639 Kč
2021	54 639 Kč
2022	54 639 Kč

Z výše uvedeného vyplývá, že pan Karel platil vyšší než minimální částky na sociální pojistné. V rámci nové paušální daně je odvod na sociální pojištění také zvýšen o 15 %. Analýza bude tedy provedena pomocí komparace odvodů ze skutečného vyměřovacího základu OSVČ a z odvodu v rámci paušální daně zvýšené o 15 % za SZ. Pan Karel je ještě velmi mladý, a proto není možné přímo spočítat jeho nárok na starobní důchod. Lze však dospět k závěru, o kolik korun ročně si pan Karel přispěje nebo ubere ke svému starobnímu důchodu. Pro dlouhodobější představu bude zvolen krátký příklad fikce, ve kterém existuje režim paušální daně již od roku 2017 ve srovnatelné výši z roku 2021 a bez meziročních změn.

Tabulka 22: Rozdíl ve výši ročních odvodů na SP při využití paušálních výdajů a paušální daně (vlastní zpracování)

Rok	SP a paušální výdaje	SP a paušální daň	Roční rozdíl (měsíčně)
2017	46 457 Kč	$(\text{minVZ} \times 0,292) \times 1,15 =$ 35 712 Kč	10 745 Kč (896 Kč)
2018	49 804 Kč	35 712 Kč	14 092 Kč (1 174 Kč)
2019	53 308 Kč	35 712 Kč	17 596 Kč (1 466 Kč)
2020	54 639 Kč	35 712 Kč	18 927 Kč (1 577 Kč)
2021	54 639 Kč	35 712 Kč	18 927 Kč (1 577 Kč)
2022	54 639 Kč	35 712 Kč	18 927 Kč (1 577 Kč)

Na základě provedené analýzy lze konstatovat, že paušální daň má vliv na zvýšení. resp. snížení důchodu poplatníka. V případě pana Karla je tento rozdíl poměrně výrazný. Při vstupu do paušálního režimu v takto fiktivním případě by měsíční příspěvek na jeho starobní důchod klesl o několik stovek, až tisíců korun. Roční důchod se tedy fiktivnímu subjektu výrazně sníží. Lze tedy říct, že výhodnost paušální daně z pohledu zlepšení zabezpečení ve stáří v případě pana Karla zcela neplatí. U podnikatelů, kteří dosud odváděli do systému důchodového pojištění jenom nezbytné minimum, dojde ke zlepšení zabezpečení ve stáří,

avšak u většiny poplatníků, kteří doposud odváděli výrazně vyšší, než minimální zálohy na sociální pojištění tomu tak není. Výsledky případové studie jsou pouze informativní a nelze z nich vyvodit absolutní závěry. Na základě výše uvedeného výpočtu lze vyvodit, že při vstupu do režimu paušální daně poplatníkům klesne budoucí výše starobního důchodu. Velikost poklesu závisí na výši jejich stávajících odvodů do systému sociálního zabezpečení. U každého podnikatele je to tedy velmi subjektivní. Pan Karel si je této skutečnosti vědom, a proto investuje do jiných finančních instrumentů, u kterých věří, že ho právě na stáří lépe zabezpečí než výše zmiňovaný důchod.

8.5 Administrativní zatížení poplatníků

Při plnění daňových povinností vznikají poplatníkům různé administrativní náklady. V této části je proveden odhad administrativní zátěže zvolených poplatníků. V rámci výkonu samostatné podnikatelské činnosti mají subjekty defacto tři možnosti, jak přiznat daň z příjmů, včetně podání přehledů pro ZP a SP. První a nejspíše nejvyužívanější možností je vlastní zpracování daňového přiznání a osobní podání přiznání, včetně přehledů. Druhou možností je nájem služeb daňového poradce, který z poplatníka zpracuje a podá daňové přiznání opět včetně přehledů. Třetí možností bylo zažádání o stanovení daně paušální částkou podle §7a ZDP a podání přehledů. Právě tuto třetí možnost nahradila novela paušální daně. V rámci této dílčí analýzy administrativní zátěže poplatníků budou náklady z výše uvedených možností porovnány právě s odhadem administrativních nákladů při paušální dani zavedené v roce 2021, výsledkem bude zjištění, zda slibované snížení administrativních nákladů poplatníka v rámci nové paušální daně může opravdu nastat.

Cílem této kapitoly je odhadnout, zda a o kolik může nová podoba paušální daně snížit administrativní zátěž podnikatele.

Ke splnění analýzy v této části bude využita Metodika II (Ministerstvo průmyslu a obchodu, 2017), která se soustředí pouze na soukromou podnikatelskou sféru a pracuje se standartním nákladovým modelem (Standard Cost Model – SCM). Jedná se o mezinárodní model, který je využíván v mnoha členských státech EU. Model standartních nákladů se zaměřuje na administrativní aktivitu, která musí být provedena, aby se vyhovělo právním normám daného státu. Tato metodika může být v této práci využita, protože pan Karel splňuje podmínky definice podnikatele ve výše zmíněném dokumentu. Jedná se o fyzickou osobu s ročním obratem do 1 mil. Kč, která není plátcem DPH a zároveň dosahuje pouze příjmů dle § 7 ZDP.

8.5.1 Aplikace Metodiky II

Základní vzorec modelu vypadá následovně:

$$\text{Administrativní zátěž na činnost} = \text{cena} \times \text{čas} \times \text{množství}$$

Model detailně měří administrativní náklady na úrovni jednotlivých úkonů. Je proto potřebné pro každou administrativní činnost zjistit její nákladové položky. Cenu činnosti v případě analyzovaného podnikatele lze stanovit podle toho, co si účtuje za hodinu své práce. V ostatních případech lze cenu odvodit ze mzdových nákladů nebo se může jednat o sazbu externího poradce za prováděné služby. Čas označuje dobu, většinou v hodinách, která je potřebná k provedení daného administrativního úkonu. Množství se skládá z rozsahu a četnosti, tedy z počtu firem (poplatníků), kterých se daná právní norma týká a z frekvence, s jakou se daná činnost musí každoročně provádět. V této diplomové práci se bude zjišťovat administrativní zátěž na jednoho poplatníka. Činnost (daňové přiznání), které se administrativní zátěž týká, se provádí jednou ročně, tato položka je tedy rovna 1, a proto od ní ve vzorci abstrahuje.

Model standartních nákladů je rozdělen do několika fází. Základní měření neboli baseline measurement je považováno za první fázi. V rámci této fáze budou vyčísleny ty administrativní náklady, které jsou spojené s povinností přiznat daň, jenž poplatníkovi vznikaly před možností vstupu do nového režimu paušální daně. V podstatě se jedná o situace, ve kterých si poplatník zpracovával a podával daňové přiznání, včetně přehledů pro ZP a SP sám nebo využíval služeb daňového poradce. V další fázi budou tyto dva výpočty porovnány s administrativní zátěží, kterou poplatník pocítuje při vstupu do nového režimu paušální daně.

Údaje potřebné k analýze administrativní zátěže poplatníka byly zjištěny pomocí předložení dotazníku panu Karlovi. V příloze č. 5 je daný dotazník poskytnut k nahlédnutí.

Tabulka 23: Hodnoty ukazatelů pro výpočet administrativní zátěže pana Karla (vlastní zpracování)

Ukazatel	Hodnota ukazatele
Hodinová sazba (cena jedné hodiny času)	400 Kč
Hodinová sazba navýšená o 15 % režijních nákladů	460 Kč
Časová dotace pro vstup do paušálního režimu	3 h

Časový fond pro vyplnění DP	4 h
Časový fond pro zpracování přehledů ZP a SP	3 h
Finanční náklady na služby daňového poradce	2 100 Kč

Dle Metodiky II z roku 2017 je nutností zvýšit cenu jedné hodiny času o režijní náklady ve výši 15 %. Jedná se o položku fixních režijních nákladů například na kancelář (nájemné, telefonní poplatky či odpisy majetku) nebo na nepřítomnost kvůli nemoci tak, aby hodinová mzda použitá pro výpočet administrativní zátěže odpovídala skutečnosti. Po zjištění všech relevantních údajů je možné přikročit k samotné analýze administrativní zátěže poplatníka.

Jako první bude měřena administrativní zátěž poplatníka z prvního fiktivního případu. Tedy poplatníka, který by si zpracovával daňové přiznání sám včetně přehledů příjmů a výdajů pro ZP a SP. Jeho administrativní zátěž je znázorněna v níže uvedeném vzorci:

$$\text{Administrativní zátěž činnosti} = 460 \text{ Kč} * 4 \text{ h} + 460 \text{ Kč} * 3 \text{ h} = 3 220 \text{ Kč}$$

V prvním případě je administrativní zátěž poplatníka vypočtena ve výši 3 220 Kč. Všechny použité údaje byly zjištěny z dotazníku. Využití časové dotace daných úkonů zahrnuje veškerý čas poplatníka strávený nad vyplňováním daňového přiznání a přehledů, včetně času, který poplatník vynaložil na shánění všech potřebných podkladů pro uplatnění slev a odpočtů. Mimo jiné je v časové dotaci zahrnut i čas vynaložený na seznámení se s předpisy a čas strávený samotným podáním příslušných dokumentů státním orgánům.

Druhou možností, jak by mohl podnikatel splnit své daňové a odvodové povinnosti, je využití odborných služeb daňových a účetních poradců. V takovém případě by vzorec výpočtu vypadal následovně:

$$\text{Administrativní zátěž poplatníka} = \text{cena za odborný úkon} = 2 100 \text{ Kč}$$

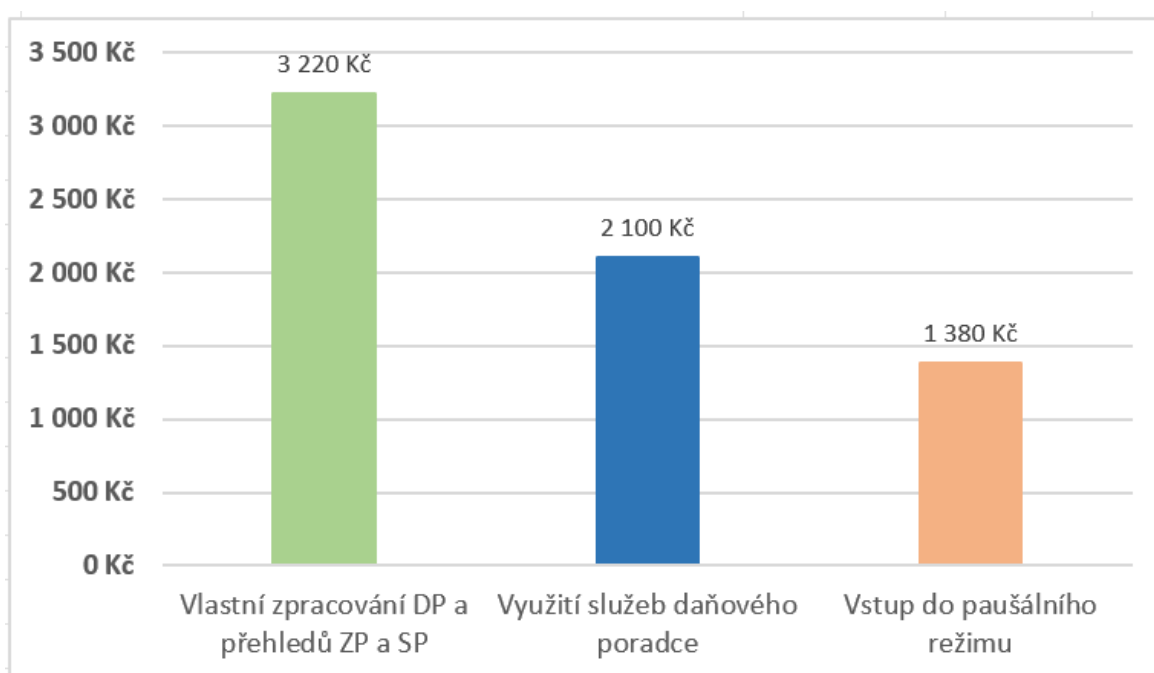
V tomto případě stanovuje administrativní náklad poplatníka cena, jakou si odborný poradce stanoví za poskytnutí svých služeb. Z dotazníku, jenž byl panu Karlovi předložen vyplývá, že v posledních letech v průměru vynaložil za tyto služby právě obdobnou finanční částku. Na otázku, proč vlastně služeb daňového/účetního poradce pan Karel využívá odpověděl poplatník jednoznačně. Jednalo se především o časovou náročnost spojenou s porozuměním legislativním předpisům.

V následující fázi bude zkoumána administrativní zátěž poplatníka spojená se vstupem do nového režimu paušální daně. Následně dojde i na její porovnání s údaji o administrativní náročnosti, které byly zjištěny v první fázi zkoumání. Z dotazníku vyplynula časová dotace

pro vstup do režimu paušální daně v délce dvou hodin. Tento časový odhad zahrnuje seznámení se s novou právní úpravou, vyplnění a podání oznámení o vstupu do paušálního režimu a nastavení trvalého příkazu k platbě paušální daně.

$$\text{Administrativní zátěž činnosti} = 460 \text{ Kč} * 3 \text{ h} = 1\,380 \text{ Kč}$$

S použitím SCM bylo odhadnuto, že na vstup do nového paušálního režimu se vážou administrativní náklady poplatníka ve výši 1 380 Kč. Porovnání výsledků z odhadu administrativní zátěže poplatníka ve třech zkoumaných situacích lze zhodnotit v následujícím grafu.



Obrázek 6: Srovnání administrativní zátěže poplatníka ve fiktivních situacích (vlastní zpracování)

Z údajů, který vyplývají z analýzy administrativní zátěže poplatníka, lze pomocí indukce vyvodit následující závěr. Vstup do nového režimu paušální daně může snížit administrativní náklady poplatníka, jenž splňuje podmínky vstupu do paušálního režimu. Díky tomu, že poplatník vstoupí do paušálního režimu bude namísto třech samostatných odvodů platit jediný, díky čemuž může ušetřit svůj čas i peněžní prostředky. A také se zbaví povinnosti podávat daňové přiznání, včetně přehledů pro ZP a SP.

8.6 Rizika spojená s využíváním paušální daně

Jako nejvíce problematická se může pro poplatníka jevit hranice obratu 1 mil. Kč. Nejen pro pana Karla, ale pro všechny podnikatele oscilující okolo této výše ročních příjmů může být

zvýhodněný režim paušální daně další motivací pro možné krácení tržeb. Při překročení hranice obratu 1 mil. Kč totiž vzroste daňového subjektu administrativní zátěž to jak z titulu plátcovství k DPH, tak i z nemožnosti využít institut paušální daně. Správce daně sice má nástroje k tomu, aby tyto nesoulady odhalil, avšak ne vždy je to však tak jednoduché.

Další riziko souvisí s kontrolními postupy, které budou muset být ve Finanční správě nastaveny. I když by v souvislosti se zavedením nového režimu paušální daně mělo dojít k určitému snížení administrativní zátěže podnikatelů, jak bylo potvrzeno i ve výše uvedených analýzách, tak v případě berních úředníků není tento předpoklad až tak jistý.

Také se může stát, že vybraná OSVČ špatně vyhodnotí potřebu uplatňování slev na dani, daňových bonusů a potřebu daňového přiznání například pro komerční banky při dokládání a schvalování žádosti o úvěr. Toto riziko tedy souvisí s neexistencí daňového přiznání. Daňové přiznání je v současnosti téměř nezbytným dokumentem k čerpání podnikatelských úvěrů. Pokud by došlo k rozšíření paušální daně mezi desetitisíce či statisíce fyzických osob, musely by bankovní instituce na tuto situaci zareagovat a prověřovat dotčené poplatníky jiným způsobem. Nejedná se o tak vysoké riziko, avšak poskytovatelé úvěrů by na něj měli včas zareagovat. V roce 2022 většině komerčních bank ještě stačilo k získání spotřebitelského či jiného úvěru doložit daňové přiznání z roku 2020.

Některé komerční banky se již zmínili například o možnosti dokládat příjem OSVČ v paušálním režimu pomocí výpisů z bankovních účtů a daňovou evidencí, z nichž si banky udělají představu o ročních tržbách žadatele. Velkou výhodou při žádání o úvěr dozajisté bude, když u zvolené komerční banky bude mít podnikatel svůj podnikatelský běžný účet, v takovém případě banky přesně vidí, jak podnikateli stoupají či klesají tržby a jaké má oproti tomu výdaje. Obecně se proto podnikatelům doporučuje vést i nadále evidenci v takovém rozsahu, aby byli případně schopni (při nesplnění podmínek a navazující povinnosti stanovení daně z příjmů a pojistných) tyto povinnosti splnit. V minimálním rozsahu by se mělo jednat o takovou evidenci příjmů, o kterých by měl poplatník mít přehled i z hlediska případné registrace k DPH.

ZÁVĚR

Cílem této práce bylo zhodnotit, zda je nově navržená paušální daň pro zvoleného poplatníka včetně jeho rodiny, tedy přítelkyně Karolíny, také podnikatelky, z hlediska snížení jejich daňového a odvodového zatížení výhodná. V rámci rešerše aktuální právní úpravy daně z příjmů jsou identifikovány jednotlivé oblasti pro uplatnění daňové optimalizace nejen legální cestou. Je zde také vysvětlena metodika výpočtu efektivní daňové sazby, která je v práci použita jako jedna z měřítek pro porovnání daňového zatížení. Teoretické poznatky jsou aplikovány na podnikatele, který se pohybuje v oblasti poskytování fitness služeb, především prostřednictvím online platform. Příjmy i výdaje podnikatele jsou uvedeny podle skutečnosti a jejich budoucí vývoj je odhadnut na základě zkušeností a cílů samotného podnikatele. Navazující výpočty jsou provedeny pro dva fiktivní scénáře budoucího vývoje podnikání podnikatele. Následně byl vytvořen ještě jeden fiktivní příklad pro nastínění možného budoucího vývoje podnikání podnikatele. Podnikatel byl na základě výsledků poslední fiktivního příkladu upozorněn na možné úskalí při růstu jeho příjmů a bylo mu doporučeno, jak se v takovém případě zachovat. Práce se zaměřuje především na daň z příjmů a daňového zatížení týkající se pojistných odvodů. Významnou roli hraje v případě OSVČ výběr paušální daně a paušálních výdajů. České daňové zákony umožňují využití celé řady položek k optimalizaci daňového zatížení, například uplatnění základních slev na poplatníka, na manželku nebo jiné daňové zvýhodnění. V práci byly nastíněny jednotlivé slevy a jejich využití v konkrétních variantách. Metodou indukce došlo také k vytvoření obecných doporučení nejen pro pana Karla, ale i pro většinu podnikatelů v podobné životní situaci. V rámci práce byl také poplatník upozorněn na to, že před vstupem do režimu paušální daně je důležité, aby si propočítal svou daňovou povinnost a porovnal ji s výší paušální daně. Výhodnost paušální daně totiž klesá se zvyšující se výší uplatňovaných paušálních výdajů a zvyšujícím se počtem uplatňovaných slev a odpočtů.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

ALEXA, Karel. *Lhůty při správě daní*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. Pro praxi, 2014, 216 s. ISBN 978-80-7380-522-7.

ALVARADO M. et al. *European Tax Handbook 2019*. 30th ed. Amsterdam: IBFD, 2019, 1250 s. ISBN 978-90-8722-521-6.

BERNARDI, Luigi, Mark W. S. CHANDLER a Luca GANDULLIA, ed. *Tax systems and tax reforms in new EU members*. London: Routledge, Taylor & Francis Group, 2017, 258 s. ISBN 978-0-415-65433-3.

BERÁNEK, Petr. *Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ a další poplatníky s dílčím základem v § 7*. Olomouc: ANAG, 2021, 311 s. ISBN 978-80-7554-318-9.

ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ s komentářem a příklady*. 10. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2020, 168 s. ISBN 978-80-7554-263-2.

ČESKO. *Zákon č. 540 ze dne 1. prosince 2020 o daních z příjmů*. In: Sbírká zákonů České republiky, 2020, 6062 s. Dostupné z: <https://psp.cz/sqw/sbirka.sqw?cz=540&r=2020>.

DĚRGEL, M.: *Mimořádné daňové odpisy jen po 12 nebo 24 měsíců* [online] [cit. 2021_11-11]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=291108&rez=0&q=daňový%20bal%C3%ADček>

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2019*. Praha: Grada Publishing, as., 2019, 144 s. ISBN 978-80-271-2248-6.

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2020*. Praha: Grada, 2020, 152 s. ISBN 978-80-27110353.

DVOŘÁKOVÁ, V., M. PITTLERLING a H. SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 3. vyd. Olomouc: Wolters Kluwer, 2019, 304 s. ISBN 978-80-7552-125-5.

EUROPEAN COMMISSION. *Taxation Trends in the European Union: Data for the EU Member States, Iceland and Norway*. Luxembourg: Publications Office of the European Union, 2018, 302 s. ISBN 978-92-79-79839-9.

GOLA, Petr; ONDRÁČKOVÁ Kamila. *Paušální daň pro OSVČ: Komu se vyplatí chystaná novinka?* e15.cz [online]. 2020 [cit. 2020-07-12]. Dostupné z:

<https://www.e15.cz/finexpert/danove-priznani/pausalni-dan-pro-osvc-komu-se-vyplati-chystana-novinka-1371300>

GRUBER, Jonathan. *Public finance and public policy*. Sixth edition. New York: Worth publishers, 2019, 806 s. ISBN 9781319105259.

HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: teorie a praxe*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2019, 128 s. ISBN 978-80-7598-239-1

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. Praha: ESAP, 2020, 276 s. ISBN 9788090739819.

HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady*. Praha: ESAP, 2020, 296 s. ISBN 9788090739826.

IPodnikatel: Jak Nový občanský zákoník definuje podnikání [online]. 2020 [cit. 2021-9-19]. Dostupné z: <https://www.ipodnikatel.cz/jak-novy-obcansky-zakonik-definuje-podnikani/>

KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 7. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018, 272 s. ISBN 978-80-7598-165-3

KUČEROVÁ, Dagmar. *Lexikon mzdového účetnictví pro rok 2019*. 7., aktualiz. vyd. Dagmar Kučerová, 2019, 89 s. ISBN 978-80-905712-5-9.

KUČEROVÁ, Dagmar, 2020. *Lexikon mzdového účetnictví pro rok 2020*. 8. aktualiz. vyd. Dolní Lhota: Dagmar Kučerová, 2020, 95 s. ISBN 978-80-905712-6-6

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. 2. aktualizované vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018, 274 s. Právo a management. ISBN 978-80-87974-17-9.

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2020: úplná znění platná k 1. 1.: včetně daňového balíčku*. 31. vydání. Praha: Grada, 2020, 296 s. ISBN 978-80-271-1333-0.

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2021: úplná znění platná k 1. 1. 2021: včetně daňového balíčku*. 32. vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, 296 s. ISBN 978-80-271-1333-0.

MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň*. Olomouc: ANAG, 2019, 280 s. ISBN 978-80-7554-195-6.

MACHÁČEK, Ivan. *Paušální daň pro OSVČ od 1. 1. 2021*. In: Portál DAUC.cz [online]. Praha: Wolters Kluwer, 2021. [cit. 2021-11-16]. Dostupné z <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=286505>. ISSN 2533-4484.

NEŠČÁKOVÁ, Libuše; MARELOVÁ, Lucie. *Vnitřní závazné předpisy zaměstnavatele a jiné pracovněprávní úkony: krok za krokem*. Praha: Grada Publishing as.,2013, 248 s. ISBN 978-80-247-4622-7

PELC, Vladimír, Petr PELECH. *Daně z příjmů s komentářem*. 17. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag, 2018, 832 s. ISBN 978-80-7554-144-4.

PILAŘOVÁ, Ivana a Jana PILÁTOVÁ. *Účetní závěrka, základ daně, finanční analýza podnikatelských subjektů roku 2018*. 9. aktualizované a doplněn. Praha: 1. Vox,2018, 202 s. ISBN 9788087480694

PTÁČKOVÁ MISAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ostrava: Key Publishing,2018,168 s. Ekonomie. ISBN 978-80-7418-295-2.

SUIP. *Informace Státního úřadu inspekce práce k záležitosti výkonu závislé práce*. Státní úřad inspekce práce [online]. 2020 [cit. 2020-07-14]. Dostupné z: <http://www.suip.cz/pracovnepravni-vztahy/kompetence-organu-inspekce-prace/>

SOLITEA, a.s. *Ušetřete při podnikání díky spolupracující osobě*. In: Money.cz [online]. 14. 1. 2020 [cit. 2021-11-11]. Dostupné z: <https://money.cz/dane-a-ucetnictvi/usetrete-pri-podnikani-diky-spolupracujici-osobe/>

ŠTĚTKA, Jan. *Ten, který rozjel švarcsystém a skončil na dlažbě IHNED.cz* [online]. *Economia*, publikováno 16. 2. 2012 [cit. 17. 2. 2021]. Dostupné z: <http://ekonom.ihned.cz/c1-52306170-ten-kteryrozjel-svarcsystem-a-skoncil-na-dlazbe>

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX. Ekonomie,2016, 396 s. ISBN 978-80-87480-44-1.

VANČUROVÁ, Alena a LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2018*. 14. vydání. Praha: 1. VOX a.s.,2018, 403 s. ISBN 978-80-87480-63-2.

VANČUROVÁ, Alena a Hana ZÍDKOVÁ. *Daně v podnikání*. Praha: VOX,2019, 388 s. ISBN 978-80-87480-71-7.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer,2020, 408 s. ISBN 978-80-7598-887-4.

VEBER, J. a SRPOVÁ, J., *Podnikání malé a střední firmy*. 3. akt. a dopl. vyd. Praha: Grada, 2012, 336 s. ISBN 978-80-247-4520-6.

VESECKÝ, Z.: *Fyzická nebo právnická osoba? Volba formy podnikání je alfou i omegou* [online]. 2013 [cit. 2021-12-8]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/fyzicka-nebo-pravnicka-osoba-volba-formy-podnikani-je-alfou-i-omegou/>

VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017, 424 s. ISBN 978-80-7552-926-8.

VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktualiz. vyd. Praha: VOX,2018, 404 s. ISBN 978-80-87480-63-2.

VYCHOPENĚ, J. *Daň z příjmů 2020*. 16. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2020, 576 s. ISBN 978-80-7598-774-7.

ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných: s komentářem a příklady 2020*. 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG,2020, 160 s. ISBN 978-80-7554-262-5.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Způsoby uplatňování výdajů (vlastní zpracování, podle Vančurové a Láchové, 2018)	25
Obrázek 2: Způsoby uplatňování výdajů (vlastní zpracování, podle Vančurové a Láchové, 2018)	25
Obrázek 3: Srovnání celkového odvodového zatížení rodiny pana Karla při využití spolupracující osoby (vlastní zpracování)	64
Obrázek 4: Kontingenční graf srovnávající zastoupení jednotlivých položek v celkovém daňovém zatížení poplatníka ve dvou různých příkladech (vlastní zpracování)	66
Obrázek 5: Srovnání podílů jednotlivých položek na celkovém zatížení podnikatele (vlastní zpracování)	69
Obrázek 6: Srovnání administrativní zátěže poplatníka ve fiktivních situacích (vlastní zpracování)	79

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Konstrukční prvky daně z příjmů fyzických osob (Vančurová, 2018, s. 13-24)	21
Tabulka 2: Paušální výdaje v roce 2021 (vlastní zpracování dle Zákona č. 586/1992 Sb., § 7 odst. 7)	27
Tabulka 3: Přehled nezdanitelných částí ZD (vlastní zpracování dle ZDP § 15).....	33
Tabulka 4: Slevy na dani (vlastní zpracování dle ZDP § 35)	35
Tabulka 5: Daňové zvýhodnění na vyživované děti v roce 2021 dle ZDP (vlastní zpracování)	38
Tabulka 6: Přehled výše a periodicity záloh na daň z příjmů FO (vlastní zpracování dle Vančurová, Zídková, 2019, s. 280).....	39
Tabulka 7: Přehled vývoje příjmů a výdajů v letech 2017-2022 v korunách (vlastní zpracování).....	56
Tabulka 8: Přehled nezdanitelných položek pana Karla za rok 2020 (vlastní zpracování) .	56
Tabulka 9: Výpočet daňové povinnosti podnikatele pana Karla za rok 2020 včetně komparace se skutečnými výdaji (vlastní zpracování)	56
Tabulka 10: Komparace volby výdajů a jejich vliv na výši celkových odvodů ZP a SP pana Karla v roce 2020 (vlastní zpracování).....	57
Tabulka 11: Vliv uplatňování výdajů na čistý zisk poplatníka (vlastní zpracování).....	59
Tabulka 12: Výpočet daňové povinnosti slečny Karolíny bez vlivu spolupracující osoby (vlastní zpracování).....	60
Tabulka 13: Výpočet daňové povinnosti slečny Karolíny při různých výších procentuálního převodu příjmů a výdajů na spolupracující osobu (vlastní zpracování)	61
Tabulka 14: Odvodová povinnost Karolíny při různých výších procentuální převodu příjmů a výdajů na spolupracující osobu (vlastní zpracování)	61
Tabulka 15: Změna celkové výše daňového zatížení rodiny při převedení 10 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu (vlastní zpracování).....	63
Tabulka 16: Změna celkové výše daňového zatížení rodiny při převedení 15 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu (vlastní zpracování).....	63
Tabulka 17: Přehled celkového odvodového zatížení v paušálním režimu (vlastní zpracování).....	65
Tabulka 18: Přehled povinností při překročení limitu obrátu 1 milionu korun v paušálním režimu (vlastní zpracování)	70
Tabulka 19: Přehled vynaložených ročních plateb za služby účetní (vlastní zpracování) ..	73
Tabulka 20: Přehled změn celkového odvodového zatížení poplatníků v jednotlivých variantách (vlastní zpracování).....	74
Tabulka 21: Přehled plateb na sociální pojištění v letech 2017-2022 (vlastní zpracování) ..	74
Tabulka 22: Rozdíl ve výši ročních odvodů na SP při využití paušálních výdajů a paušální daně (vlastní zpracování)	75

Tabulka 23: Hodnoty ukazatelů pro výpočet administrativní zátěže pana Karla (vlastní zpracování).....	77
---	----

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Daňové přiznání pana Karla bez spolupracující osoby pro rok 2021	90
Příloha P II: Daňové přiznání pana Karla se spolupracující osobou pro rok 2021	96
Příloha P III: Změna daňového přiznání paní Karolíny při spolupráci s panem Karlem pro rok 2021	102
Příloha IV: Přehled příjmů a výdajů pro ČSSZ pana Karla bez spolupracující osoby za rok 2021	108
Příloha P V: Přehled příjmů a výdajů pro ČSSZ pana Karla s využitím spolupracující osoby	110
Příloha P VI: Dotazník ke zjištění administrativní zátěže pana Karla.....	112

PŘÍLOHA P I: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ PANA KARLA BEZ SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY PRO ROK 2021

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo


02 Rodné číslo

03 DAP:
 řádné opravně dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP:

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

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem:
 ano ne



QR Platba

Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od 01. do 31.
 dále jen „DAP“

1. oddíl – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Krátká		07 Rodné příjmení*)		08 Jméno (-a) Karolina	
09 Titul*) Bc.		10 Státní příslušnost CZ		11 Číslo pasu	

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Okružní		13 Ulice / část obce		14 Číslo popisné/orientační 4454	
15 PSČ 76005		16 Telefon / mobilní telefon*) 777455554		17 E-mail*) kratkakar@seznam.cz	
				18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA	

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

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

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

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

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

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami: ano ne

25 6402-AN-0408 v.azr. č. 27

1

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

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	189 136	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	189 136	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	189 136	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	189 136	

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

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

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	189 136	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	189 100	
57 Daň podle § 16 zákona	28 365,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	28 365,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	28 365	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 Údaje o manželce (manželovi)

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

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		27 840
65a písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)		27 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		525

Tab. č. 2 - údaje o dětech žijících s POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě bez ZTP/P		Počet měsíců ve výši na druhé dítě bez ZTP/P		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě bez ZTP/P	
		se ZTP/P	se ZTP/P	se ZTP/P	se ZTP/P	se ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
4							
Celkem							

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z f. 72; uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)		525
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z f. 413 přílohy č. 4 DAP)		
75 Daň celkem (f. 74 + f. 74a)		525
76 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)		
77 Daň celkem po upravení o daňový bonus (f. 75 – f. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		525
77a Daňový bonus po odpočtu daně (f. 76 – f. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		0

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
86 Úhrn záloh podle § 38k zaplacených poplatníkem v paušálním režimu		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (f. 77 – f. 77a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 88 + f. 89 – f. 90); (+) zbývá doplatit, (-) zaplacené více		525

Přílohy DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

Údaje o podepisující osobě: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
 a uvedení vztahu k právnické osobě (např. jednatelem, pověřeným zástupcem apod.)
 Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk ruce

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- *) Označte klíčkem odpovídající variantu.
- *) Údaje vyplňte, **pouze** má-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.
- *) Údaje o podepisující osobě buďto vyplňte pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.
- *) Označení údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Žádost o vrácení přeplatku na daně z příjmů fyzických osob

Podle  § 154 a ~~154b~~ zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:
 přeplatku na daně z příjmů fyzických osob Kč.
 Přeplatek zašlete na adresu:
 město/oblast/okres
 kód obce
 V
 Podací daňového subjektu (osobně/účetně)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí daňového přiznání k daní z příjmů fyzických osob

za zdaňovací období **2021-2023** § 403 **OPJ**, § 403 vzor č. 27 (dále jen „DAF“)

Čísly uvedte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukázány ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí v přímělosti na dvě desetinná místa. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřijatelné.

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

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

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

Vědu daňovou evidenci: Vědu účetnictví: Uplatňuj výdaje: **neaplatím z příjmů**

	poplatník	K uplatnění
101 Příjmy podle § 7 zákona	935 600	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	561 360	
103 (neobrazová)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledkem hospodaření (zisk, ztráta)	374 240	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona uplatňující – uvedte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona uplatňující – uvedte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledků hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledků hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledků hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledků hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobrazová)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	374 240	

2. Doplnění údajů (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrotu a odpisech
 Roční úhrn čistého obrotu: Uplatněné odpisy celkem: Z toho odpisy nemovitých věcí:

B. Druh činnosti/ů

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	OP - NEOP
OSTATNÍ SPORTOVNÍ ČINNOSTI	60	935 600	561 360	
Název dalších činností				
Celkem		935 600	561 360	

C. Údaje o samostatné činnostiDatum zahájení **činnosti** **Pracovní** přerušeni činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

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

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

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

3. Měsíční

*) Osobní údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona^{*)}

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

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

F. Údaje o společnících společnosti

Jste-li společníkem společnosti, která má právnickou osobu, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti

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

G. Údaje o spolupracujících osobách

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracujících osobách

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

H. Údaje o osobě, které rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozděljuje příjmy a výdaje

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnostiDaňové **úspěšné** **úspěšné** článo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste kompletním členem, a výše Vašeho podílu v procentech

	DIČ	%

*) Z předstíraných možností v rámci výběru odpovědnosti v rámci a označte klíčkem.

*) Údaje, pro které nedostáváte výkazné místo, uveďte na každý list a přiložte k télepoju.

PŘÍLOHA P II: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ PANA KARLA SE SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBOU PRO ROK 2021

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územní pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo


02 Rodné číslo

03 DAP:)
 řídně osobně dodatečně

04 Kód rozlišení typu DAP:)

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

[Zákonná osobnost ověřená účetní závěrky auditořem:](#)

QR Platba


Otok podacího rozlika finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ne

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) nebo jeho částí od 01. do 31.
 dále jen „DAP“

1. oddíl – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Král	07 Rodné příjmení*) Karel	08 Jméno(-a) Karel
09 Titul*) Ing.	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Okružní	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační 4454
15 PSČ 76005	16 Telefon / mobilní telefon*) 777456654	17 E-mail*) kralkarel@seznam.cz
18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA		

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový rezident 29a Výše osobních příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenci osobami: ano ne

26 [MPS485](#) ver. 1. 27

1

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

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

	poplatek	limity a řád
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 (neobeznáno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzikálních 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)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	318 104	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	318 104	
42 Základ daně (36 + kladné hodnoty z ř. 41)	318 104	
43 (neobeznáno)		
44 Uplatňovaná výše právo moci stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	318 104	

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

Číslo podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darůdanů)		3 000
47 Odst. 3 a 4 zákona (odčítací úroky)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvek, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (sociální životní pojištění)		7 188
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrady ze zúčastky tržeb na výzkum a dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	10 188
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	307 916
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	307 900
57 Daň podle § 16 zákona	46 185,00

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	46 185,00
59 (neobeznáno)	
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	46 185
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

tab. č. 1 Údaje o manželce (manželovi)

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

Čísloka podle § 35ba odst. 1		Počet měsíců	Počet měsíců
64	přím. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		27 840
65a	přím. b) zákona (sleva na manželku/manžola)		
65b	přím. b) zákona (sleva na manželku/manžola, která/ktej je držitelkou ZTP/P)		
66	přím. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro pobíratelé invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67	přím. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro pobíratelé invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68	přím. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69	přím. f) zákona (sleva na studenta)		
69a	přím. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b	(neobdobno)		
70	Úhm slev na daně podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona ($f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a$)		27 840
71	Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		18 345

Tab. č. 2 - Ověření o dětech žijících S POKYLA/NIKEM VE SPÍLEČNÉ HOSPODÁŘIC domácnosti

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1							
2							
3							
4							
Celkem							

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě
Sleva na daně (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 73)

74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)		18 345
74a	Daň ze samostatného zájvodu daně podle § 18a zákona (částka z ř. 413 přílohy č. 4 DAP)		
75	Daň celkem (f. 74 + f. 74a)		18 345
76	Daňový bonus (f. 72 – f. 73)		
77	Daň celkem po správě o daňový bonus (f. 75 – f. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		18 345
77a	Daňový bonus po odpočtu daně (f. 76 – f. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		0

8. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň

79 Zpětná daň podle § 141 zákona č. 289/2009 Sb., daňového řádu (f. 77 nebo f. ~~77a~~)

80	Rozdílná řádka (f. 79 – f. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zpětná ztráta podle § 141 zákona č. 289/2009 Sb., daňového řádu (f. 81)		
83	Rozdílná řádka (f. 82 – f. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) – daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daně)

85 Na zbyvajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem

86	Úhm záloh podle § 38k zaplácených poplatníkem v paušálním režimu		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zaplatěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
90	Zaplatěná daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (f. 77 – f. 77a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 88 + f. 89 – f. 90): (+) zbyvá doplatit, (-) zapláceno více		18 345

3

Přílohy DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

Údaje o podepisující osobě: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zletupca právnickou osobou),
 a uvedení vztahu k právnické osobě (např. jednatelem, pověřeným zástupcem apod.)
 Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum


Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- *) Označte klíčkem odpovídající variantu.
- *) Údaje vyplňte, **pouze** má-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.
- *) Údaje o podepisující osobě buďto vyplňte pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.
- *) Označení údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Žádost o vrácení přeplatku na daně z příjmů fyzických osob

Podle  § 154 a ~~154b~~ zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:
 přeplatku na daně z příjmů fyzických osob Kč.
 Přeplatek zašlete na adresu:
 město/oblast/okres č.
 kód obce sociální svazek
 Vlastní číslo město, ve kterém je účet veden
 V č. Podpis daňového subjektu (osobně/podpisem)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí daňového výkazu k dani z příjmu fyzických osob

ze zdaňovacího období ~~2021-2022~~ ~~2021~~ ~~2022~~ 2021 vzor č. 27 (dále jen „DAI“)

Číseltky uvedte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňových povinností jsou ukázány ve vmyslu uspořádání

§ 146 zákona č. 289/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí v přímomoti na dvě desetinná místa. I'ostupné zaokrouhlení ve dvou nebo více stupních je nepřijatelné.

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

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

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

Veda daňovou evidencí)		Veda účetnictvím)		Uplatňuji výdaje procestem z příjmů)	XXXX
------------------------	--	-------------------	--	--------------------------------------	------

	poplatek	K. uzpůsobení
101 Příjmy podle § 7 zákona	935 600	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	561 360	
103 (neoblastno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	374 240	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člana rodiny začastného na provozu rodinného závodu	140 340	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člana rodiny začastného na provozu rodinného závodu	84 204	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která případla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člana rodiny začastného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která případla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člana rodiny začastného na provozu rodinného závodu		
11 (neoblastno)		
12 Váhí podíl jako společníka volejně obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
13 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	318 104	

2. Dopilňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obretn a odpatech

Roční úhm částého obretn	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti

Název hláení (přivažující činnosti)	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	02-NADČ
OSTATNI SPORTOVNI ČINNOSTI	60	935 600	561 360	
Název dalších činností				
Celkem		935 600	561 360	

C. Údaje o samostatné činnosti
 Datum zahájení činnosti: | Datum ukončení činnosti: | Datum obnovení činnosti: | Počet měsíců činnosti:

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona
 Vytiskněte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje posílejte v celých Kč.

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

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona⁶⁾

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

F. Údaje o společnících společností⁷⁾
 Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o osobních společnících společnosti

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

G. Údaje o spolupracujících osobách⁸⁾
 Jste-li osobou, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osobou v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracujících osobách

	Jméno	Příjmení	DIČ (DIČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Karolína	Králková	██████████	15,00
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje⁹⁾
 Jste-li spolupracující osobou podle § 13 zákona, nebo osobou v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti¹⁰⁾

	DIČ	%
1.		

Daňové **účetní** číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

1) Z předložených možností v rámci vybrané odpovídající varianty a označte klíčkem.
 2) Údaje, pro které nedostatečně vykazované místo, uveďte na volný list a přiložte k taxopisu.

(8)

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

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	189 136	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	189 136	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	189 136	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	189 136	

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

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

54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	189 136	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	189 100	
57 Daň podle § 16 zákona	28 365,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	28 365,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	28 365	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 Údaje o manželce (manželovi)

Příjmení, jméno, titul	Rodné číslo manželky (manžela)

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		27 840
65a písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteřý je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhrm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)		27 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		525

Tab. č. 2 - údaje o dětech žijících s POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HO SPODARČICI domácnosti

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
4							
Celkem							

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)		525
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z f. 413 přílohy č. 4 DAP)		
75 Daň celkem (f. 74 + f. 74a)		525
76 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)		
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (f. 75 – f. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		525
77a Daňový bonus po odpočtu daně (f. 76 – f. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		0

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrm sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zaplacených poplatníkem celkem		
86 Úhrm záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Úhrm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (f. 77 – f. 77a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 88 + f. 89 – f. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více		525

Přílohy DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

Údaje o podepisující osobě):

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

1) Označte křížkem odpovídající variantu.

2) Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 238b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.

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

*) Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Zádst o vrázení přeplatku na dani z příjmů fyzických osob

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

slo mělo na zít vedlej a č.....

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V Podpis daňového subjektu (podepisující osoby:))

PŘÍLOHA č. 1

je součástí balíčku (16)ČNANI k daní z příjmů fyzických osob

za zdaňovací období 2021–25 5405 MFIS 5405 vzor č. 27 (dále jen „DAP“)

Částky uvedte v celých Kč. Císelné 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. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

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

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

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

Vedu daňovou evidenci:	Vedu účetnictví:	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů:	XXXX
------------------------	------------------	--------------------------------------	------

	poplatník	účetní úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	332 500	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	199 500	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	133 000	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	140 340	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	84 204	
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	189 136	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrázu a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti a)

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ-NACE

OSTATNÍ SPORTOVNÍ ČINNOSTI	60	332 500	199 500	
----------------------------	----	---------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		332 500	199 500	

25 5405(0)MFIS 5405(0)P1 - vzor č. 17

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušeni činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

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

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

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

*) Označené údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona 4)

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

F. Údaje o společnicích společnosti 4)

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnicích společnosti

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

G. Údaje o spolupracující osobě 4)

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Karel	Král	9404184493	15,00

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti 4)

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo

komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

Z předstížených možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.

*) Údaje, pro které nedostáváte vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k listopisu.

	DIČ	%

PŘÍLOHA IV: PŘEHLED PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ PRO ČSSZ PANA KARLA BEZ SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY ZA ROK 2021

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021

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

řádný opravný



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno		Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)	
OSSZ Zlín		0000000	
A. Základní identifikace			
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
Král	Karel		
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
			Zlín
9. PSČ	10. Stát	11. ID datové schránky/E-mail	12. Telefon
	Česká republika		
B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)			
13. V roce 2021 jsem vykonával/a SVČ Hlavní	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní	<input type="checkbox"/> jen vedlejší	<input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší
SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>
Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouhý ošetrovného	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>
C. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.			
14. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	15. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
16. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	<input type="checkbox"/>
18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	<input type="checkbox"/>	19. Nezaopatřenost (studium)	<input type="checkbox"/>
D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2021 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.			
20. Daňový základ	374 240,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	
23. Průměrný měsíční daňový základ	31 186,67 Kč	Vedlejší činnost	
24. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost 0,00 Kč	Vedlejší činnost 0,00 Kč	
25. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost 187 120 Kč	Vedlejší činnost 0 Kč	
26. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost 0 Kč	Vedlejší činnost 0 Kč	
27. Minimální vyměřovací základ	187 120 Kč	Poznámka: Řádky 24. a 26. se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny).	
28. Určený vyměřovací základ	187 120,00 Kč		
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání			
30. Součet řádků 28 a 29	187 120 Kč		
31. Vyměřovací základ ze SVČ	187 120,00 Kč		
32. Pojistné na DP	54 640,00 Kč		
33. Úhrn zaplacených záloh na DP	53 308,00 Kč		
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33)	1 332,00 Kč		
E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2021			
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2021 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu			ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
2288635723			
strana 1 ČSSZ - 89 324 21 43001			

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ



F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2022					
V roce 2022 budu vykonávat SVC	<input checked="" type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší	35. Měsíční vyměřovací základ	<input type="text" value="15 594,00"/>	Kč
36. Měsíční záloha na DP	<input type="text" value="4 554,00"/>	Kč	37. Měsíční pojistné na NP	<input type="text" value="0,00"/>	Kč
G. Způsob použití přeplatku					
Přeplatek (část přeplatku) ve výši	<input type="text" value="0,00"/>	Kč			
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2022					
1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/>					
Přeplatek (zbyvajících část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč					
a) <input type="checkbox"/> Vraťte na účet:					
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) - Příklad: číslo účtu / číslo banky / Variabilní symbol / Specifický symbol					
<input type="text"/>					
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:					
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
H. Údaje o daňovém přiznání					
38. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	39. Daňové přiznání podáno po 1.4.2022 elektronicky	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>
40. Daňové přiznání podává po 1.4.2022 daňový poradce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	41. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím PU prodloužena do dne	<input type="text"/>	
42. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>			
I. Údaje o opravném přehledu					
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVC			Důvod předložení opravného přehledu		
<input type="text"/>			<input type="text"/>		
J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce					
Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo	Datum narození	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
K. Prohlášení					
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2021, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.					
<input type="checkbox"/> Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na https://www.cssz.cz/odpor.htm .					
L. Podpisy a přílohy					
Plná moc přílohou	ano <input type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	Jiné přílohy	ano <input type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>
Datum vyplnění	<input type="text" value="1.3.2022"/>		Počet příloh	<input type="text" value="0"/>	
			Datum příjeti	<input type="text"/>	
			Za OSSZ zpracoval/a	<input type="text"/>	
			Podpis (a razítko) OSVČ	<input type="text"/>	
			Podpis a razítko OSSZ	<input type="text"/>	




7303530393

PŘÍLOHA P V: PŘEHLED PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ PRO ČSSZ PANA KARLA S VYUŽITÍM SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021
podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

řádný opravavý



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

A. Základní identifikace

1. Příjmení Král	2. Jméno Karel	3. Titul Ing.	4. Rodné číslo 0404184403
5. Datum narození [redacted]	6. Ulice [redacted]	7. Číslo domu [redacted]	8. Obec Zlín
9. PSČ [redacted]	10. Stát Česká republika	11. ID datové schránky/E-mail [redacted]	12. Telefon [redacted]

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVC)

13. V roce 2021 jsem vykonával/a SVC Hlavní jen hlavní jen vedlejší hlavní i vedlejší

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 type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Vedlejší 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 type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetřovného

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 type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

14. Zaměstnání <input type="checkbox"/>	15. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu <input type="checkbox"/>
16. Nárok na rodičovský příspěvek <input type="checkbox"/>	17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců <input type="checkbox"/>
18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby <input type="checkbox"/>	19. Nezaopatřenost (studium) <input type="checkbox"/>


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

20. Daňový základ	318 104,00 Kč		
21. Počet měsíců, v nichž je SVC považována za		12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVC aspoň po část měsíce		12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší
23. Průměrný měsíční daňový základ	26 508,67 Kč		
24. Rozdělení daňového základu		Hlavní činnost <input type="text" value="0,00"/> Kč	<input type="text"/> Kč
25. Vypočtený vyměřovací základ	159 052 Kč	Vedlejší činnost <input type="text" value="0"/> Kč	<input type="text"/> Kč
26. Dílčí vyměřovací základ	0 Kč	Vedlejší činnost <input type="text" value="0"/> Kč	<input type="text"/> Kč
27. Minimální vyměřovací základ	159 052 Kč	Poznámka: Řádky 24. a 26. se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtete pokyny).	<input type="text"/> Kč
28. Určený vyměřovací základ	159 052,00 Kč		<input type="text"/> Kč
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání	<input type="text"/> Kč		<input type="text"/> Kč
30. Součet řádků 28 a 29	159 052 Kč		<input type="text"/> Kč
31. Vyměřovací základ ze SVC	159 052,00 Kč	<input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč
32. Pojistné na DP	46 444,00 Kč	<input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč
33. Úhrn zaplacených záloh na DP	53 308,00 Kč	<input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdílní mezi řádky 32 a 33)	-6 864,00 Kč	<input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč

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

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

ano ne



2288635723

strana 1
ČSSZ - 89 324 21
2/2021

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

[REDACTED]



F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2022												
V roce 2022 budu vykonávat SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší	35. Měsíční vyměřovací základ	13 255,00 Kč								
36. Měsíční záloha na DP	3 871,00 Kč		37. Měsíční pojistné na NP	0,00 Kč								
G. Způsob použití přeplatku												
Přeplatek (část přeplatku) ve výši	6 864,00 Kč											
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2022	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč												
a) <input checked="" type="checkbox"/> Vraťte na účet:												
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny). Předčíslí účtu		Číslo účtu	Kód banky	Variabilní symbol	Specifický symbol							
[REDACTED]		[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]							
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:												
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát								
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]								
H. Údaje o daňovém přiznání												
38. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	39. Daňové přiznání podáno po 1.4.2022 elektronicky	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>							
40. Daňové přiznání podává po 1.4.2022 daňový poradce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	41. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla	[REDACTED]								
42. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	<small>rozhodnutím FÚ oproti lhůta do dne</small>									
I. Údaje o opravném přehledu												
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ	Důvod předložení opravného přehledu											
[REDACTED]	[REDACTED]											
J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce												
Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo	Datum narození								
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]								
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát								
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]								
K. Prohlášení												
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2021, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.												
<input type="checkbox"/> Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na https://www.cssz.cz/cz/odpr.htm .												
L. Podpisy a přílohy												
Plná moc přílohou	ano <input type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	Jiné přílohy	ano <input type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>							
Datum vyplnění	[REDACTED]				Počet příloh							
1.3.2022	[REDACTED]				0							
	[REDACTED]				Datum přijetí							
	[REDACTED]				[REDACTED]							
	[REDACTED]				Za OSSZ zpracoval/a							
	[REDACTED]				[REDACTED]							
	Podpis (a razítko) OSVČ		Podpis a razítko OSSZ									
7303530393												

PŘÍLOHA P VI: DOTAZNÍK KE ZJIŠTĚNÍ ADMINISTRATIVNÍ ZÁTĚŽE PANA KARLA

Dotazník – Administrativní zátěž poplatníka daně z příjmů fyzických osob

Odpovědi na tento dotazník budou použity pouze pro účely zpracování dílčí části diplomové práce. Dotazník byl vytvořen jednorázově pouze pro pana Karla, ke zjištění jeho administrativní zátěže během podnikání.

Jaký je Váš předmět podnikání?

Jak zpracováváte a podáváte Vaše daňové přiznání či přehledy příjmů a výdajů pro ZP A SP?

- Sám
- Využití služeb daňového poradce / účetní
- Kombinace obou variant

Jestliže využíváte služeb daňového poradce, jaké k tomu máte důvody?

Pokud jste zpracovával daňové přiznání, včetně přehledů sám, kolik času v hodinách Vám tato činnost zabrala? Čas uveďte v hodinách.

- Čas strávený nad studiem platných legislativních zákonů?

- Čas strávený nad přípravou všech podkladů pro správné stanovení ZD nebo uplatnění slev a odpočtů?

- Čas strávený nad vyplňování daňového přiznání, včetně přehledů? Uveďte prosím pro každou činnosti čas zvlášť.

- Čas strávený nad jinými činnostmi? Doplňte prosím konkrétní informace.

Kolik stojí jedna hodina Vašeho času v Kč? Při stanování vycházejte z Vaší průměrné hodinové sazby za odvedenou práci.

Plánujete vstup do paušálního režimu, kolik času Vám zabraly úkony spojené se vstupem do nového paušálního režimu? Do časového údaje prosím zahrňte seznámení se s platnou právní úpravou, s vyplněním a podáním oznámení o vstupu do paušálního režimu. Čas prosím uveďte v hodinách.
