

Optimalizace základu daně a daně z příjmů u vybrané fyzické osoby

Karolína Matovičová

Bakalářská práce
2025



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2024/2025

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení:	Karolína Matovičová
Osobní číslo:	M22401
Studijní program:	B0411P050002 Účetnictví a daně
Forma studia:	Prezenční
Téma práce:	Optimalizace základu daně a daně z příjmů u vybrané fyzické osoby

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Zpracujte literární rešerši týkající se problematiky daně z příjmů fyzických osob.

II. Praktická část

- Charakterizujte vybranou fyzickou osobu a analyzujte její současné daňové zatížení.
- Na základě analýzy navrhněte možnosti daňové optimalizace u vybrané fyzické osoby.

Závěr

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

Seznam doporučené literatury:

ALVARADO, Mery; COTRUT, Madalina; DE LILLO, Francesco; KRAJCUSKA, Filip; OLEJNICKA, Magdalena et al. (ed.). *European Tax Handbook 2023*. 34th edition. Amsterdam: IBFD, 2023. ISBN 978-90-8722-821-7.
HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2024: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory: více vědět, více získat*. 8. vydání. Praha: ESAP, 2024. ISBN 978-80-908801-1-5.
KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-165-3.
VANČUROVÁ, Alena a ŽÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém 2024*. 17. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2024. ISBN 978-80-7676-992-2.
VYCHOPEŇ, Jiří. *Daň z příjmů 2024*. 20. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2024. ISBN 978-80-7676-806-2.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Eva Hýžová, Ph.D.
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: 10. února 2025
Termín odevzdání bakalářské práce: 23. května 2025

L.S.

doc. Ing. Michal Pilík, Ph.D.
děkan

Ing. Milana Otrusínová, Ph.D.
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 10. února 2025

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění bez ohledu na výsledek obhajoby;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému a bude dostupná k nahlédnutí;
- jedno vyhotovení bakalářské práce v listinné podobě bude ponecháno Univerzitě Tomáše Bati ve Zlíně k uložení;
- na moji 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;
- podle § 60 odst. 1 autorského zákona má Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- podle § 60 odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci – nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- pokud je výstupem 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, že

- jsem na bakalářské práci pracoval(a) samostatně a použitou literaturu jsem řádně citoval(a); v případě publikace výsledků budu uveden(a) jako spoluautor;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou obsahově totožné.

Ve Zlíně, dne

.....
podpis autora

ABSTRAKT

Cílem této bakalářské práce je navržení možností daňové optimalizace u vybrané fyzické osoby v souladu s platnými daňovými předpisy České republiky. Práce je rozdělena do dvou hlavních částí – praktické a teoretické. Teoretická část shrnuje odborné poznatky týkající se problematiky daně z příjmů fyzických osob. Praktická část tyto poznatky využívá při analýze současné daňové povinnosti vybrané fyzické osoby a návrhu možností daňové optimalizace.

Klíčová slova: daňová optimalizace, daň z příjmů fyzických osob, základ daně, daňové přiznání, sociální pojistné, spolupracující osoba, paušální daň.

ABSTRACT

The aim of this bachelor's thesis is to propose options for tax optimization for a selected individual in accordance with the applicable tax regulations of the Czech Republic. The structure of the thesis is divided into two main parts: a theoretical part and a practical part. The theoretical part summarizes the expert knowledge concerning the issue of personal income tax. The practical part then applies this knowledge in the analysis of the current tax obligation of the selected individual and proposes options for tax optimization.

Keywords: tax optimization, personal income tax, tax base, tax return, social security contributions, cooperating person, lump-sum tax.

Děkuji své vedoucí bakalářské práce, paní Ing. Evě Hýžové, Ph.D., za cenné rady, připomínky a především za vstřícnost a podporu během celého zpracování této práce.

Poděkování patří také fyzické osobě, která mi ochotně poskytla informace a podklady pro praktickou část.

Velké díky patří i mé rodině za podporu, povzbuzení a trpělivost v průběhu celého studia.

OBSAH

ÚVOD.....	13
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	14
I TEORETICKÁ ČÁST.....	15
1 DAŇ A JEJÍ KONSTRUKCE.....	16
1.1 CHARAKTERISTIKA DANĚ A JEJÍ VLASTNOSTI	16
1.2 FUNKCE DANÍ.....	16
1.3 KONSTRUKČNÍ PRVKY DANĚ	17
1.3.1 Daňový subjekt.....	18
1.3.2 Objekt daně a předmět daně	18
1.3.3 Osvobození od daně	19
1.3.4 Základ daně a zdaňovací období	19
1.3.5 Odpočty od základu daně	19
1.3.6 Sazba daně.....	20
1.3.7 Slevy na dani	20
2 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY.....	21
2.1 DAŇOVÁ SOUSTAVA A DAŇOVÝ MIX	21
2.2 PŘÍMÉ DANĚ	22
2.2.1 Daně z příjmů.....	23
2.2.2 Majetkové daně	23
2.2.3 Ostatní přímé daně	23
2.3 NEPŘÍMÉ DANĚ.....	24
2.4 OSTATNÍ DAŇOVÉ PŘÍJMY.....	24
3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	25
3.1 POPLATNÍK A PLÁTCE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB	25
3.2 PŘEDMĚT DANĚ	25
3.3 ZÁKLAD DANĚ.....	26
3.4 PŘÍJMY PODLE § 6 - § 10 A STANOVENÍ DÍLČÍCH ZÁKLADŮ DANĚ.....	26
3.4.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6).....	26
3.4.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)	27
3.4.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8).....	27
3.4.4 Příjmy z nájmu (§ 9)	28
3.4.5 Ostatní příjmy (§ 10).....	28
3.5 SAZBA DANĚ	28
3.5.1 Sazba daně pro běžný základ daně.....	28
3.5.2 Sazba daně pro samostatný základ daně	29
3.6 ZÁLOHY	29
3.7 ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	CHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.

3.8	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ.....	30
4	DAŇOVÁ OPTIMALIZACE.....	31
4.1	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	31
4.2	SLEVY NA DANI	32
4.3	DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	33
4.4	SKUTEČNÉ VÝDAJE A PAUŠÁLNÍ VÝDAJE	34
4.5	SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY	35
4.6	PAUŠÁLNÍ REŽIM	36
5	SOCIÁLNÍ POJISTNÉ.....	39
5.1	POJISTNÉ NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ	39
5.1.1	Vyměřovací základ.....	40
5.1.2	Výpočet pojistného.....	40
5.2	VEŘEJNÉ ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	41
5.2.1	Vyměřovací základ.....	41
5.2.2	Výpočet pojistného.....	41
6	SHRNUTÍ TEORETICKÉ ČÁSTI.....	42
II	PRAKTICKÁ ČÁST	43
7	PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY.....	44
8	ANALÝZA SOUČASNÉHO DAŇOVÉHO ZATÍŽENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY	45
8.1	STANOVENÍ DÍLČÍHO ZÁKLADU DANĚ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI - § 7	45
8.2	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	45
8.3	SLEVY NA DANI A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	46
8.4	VÝPOČET DAŇOVÉ POVINNOSTI	46
8.5	VÝPOČET POJISTNÉHO NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ	47
8.6	VÝPOČET VEŘEJNÉHO ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	48
9	NÁVRHY OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY	49
9.1	POROVNÁNÍ VÝHODNOSTI UPLATNĚNÍ PAUŠÁLNÍCH VÝDAJŮ OPROTI PROKAZATELNĚ VYNALOŽENÝM VÝDAJŮM	49
9.2	OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI POMOCÍ SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY	50
9.3	OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI POMOCÍ VSTUPU DO PAUŠÁLNÍHO REŽIMU	56
10	DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY PO OPTIMALIZACI.....	59
10.1	STANOVENÍ DÍLČÍHO ZÁKLADU DANĚ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI - § 7	59
11	ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ	63

12	SHRNUTÍ PRAKTICKÉ ČÁSTI	64
	ZÁVĚR	65
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	67
	SEZNAM OBRÁZKŮ	70
	SEZNAM TABULEK.....	71
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	73
	SEZNAM PŘÍLOH.....	74

ÚVOD

S daněmi se v rámci své činnosti setkává každý podnikatel, ať už přímo, nebo nepřímo. Daňová zátěž totiž neovlivňuje jen konečný zisk, ale promítá se také do rozhodování o dalším vývoji podnikání. Právě proto se daňová optimalizace stává významným nástrojem, který podnikatelům umožňuje efektivně řídit své odvody v rámci zákonných možností. Znalost a praktické využití těchto nástrojů by proto měly být přirozenou součástí podnikatelského myšlení.

Práce je koncipována do dvou částí – teoretické a praktické. Teoretická část se zaměřuje na vysvětlení klíčových pojmů týkajících se daně z příjmů fyzických osob a také na přehled legálních možností daňové optimalizace, které mohou podnikatelé využít ke snížení své daňové zátěže. Zahrnuje také kapitolu věnovanou systému sociálního pojistného, který s daňovou problematikou velmi úzce souvisí.

Praktická část se zaměřuje na konkrétní případ podnikající fyzické osoby. Na základě poskytnutých informací je analyzován současný způsob stanovení daňové povinnosti a následně jsou zvažovány různé možnosti optimalizace – například výhodnost uplatnění paušálních výdajů oproti skutečným výdajům, zapojení spolupracující osoby či využití možnosti vstupu do paušálního režimu. Výsledkem je návrh varianty, která vede ke snížení daňové povinnosti a odvodů pojistného při zachování souladu s právními předpisy.

Celkově tato práce nabízí pohled na to, jak může pochopení a aplikování daňové optimalizace ovlivnit výsledné odvodové zatížení podnikatele.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem této bakalářské práce je navržení možností daňové optimalizace u vybrané fyzické osoby v souladu s platnými daňovými předpisy České republiky. Záměrem je nalézt takovou variantu, která povede ke snížení celkového odvodového zatížení. Jednotlivé návrhy budou vycházet ze současné daňové a odvodové povinnosti této osoby a budou zaměřeny na efektivní snížení této povinnosti.

Teoretická část bude vycházet z literární rešerše, zejména z legislativních dokumentů týkajících se daňové problematiky a odborné literatury zaměřující se na daň z příjmů fyzických osob. Jejím úkolem bude vytvořit pevný teoretický základ pro praktickou část práce a porozumění oblasti daňové optimalizace.

V praktické části práce bude nejprve využita metoda analýzy, která poslouží ke zjištění a posouzení současné daňové povinnosti a odvodů pojistného u vybrané fyzické osoby. Na základě výstupů z analýzy budou následně navrženy možné varianty optimalizace daňové povinnosti a odvodů pojistného.

Pro jejich posouzení bude následně využita metoda komparace, která spočívá ve srovnání jednotlivých navržených variant z hlediska jejich dopadu na daňové zatížení a odvody pojistného. Každá z variant bude posuzována s ohledem na výši dosažené úspory a souladem s platnou legislativou.

V závěru praktické části bude uplatněna metoda syntézy, jejímž cílem bude vyhodnotit, která z variant představuje z hlediska celkové úspory na dani z příjmů fyzických osob a odvodů pojistného nejvyšší úsporu.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 DAŇ A JEJÍ KONSTRUKCE

1.1 Charakteristika daně a její vlastnosti

Definice pojmu „daň“ se v české legislativě objevuje pouze v daňovém řádu. Toto vymezení je však použitelné pouze v rámci tohoto zákona a neslouží pro jiné účely. (Lichnovský, 2024)

Daňový řád v § 2, odst. 3, definuje daň jako:

- 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.“*

Dle Vančurové a Zídkové (2024, str. 1) se daní rozumí: *„povinná, nenávratná, neekvivalentní, zpravidla neúčelová, pravidelná a zákonem uložená platba plynoucí do veřejného rozpočtu.“*

Hrubá Smržová (2018, str. 20) daň popisuje jako: *„transfer finančních prostředků od soukromého sektoru k veřejnému sektoru.“*

Z definice Vančurové a Zídkové (2024) vyplývají následující **vlastnosti daně**:

Nenávratnost daně znamená, že jakmile ji daňový subjekt zaplatí, nevzniká mu nárok na její vrácení. Touto vlastností se daň odlišuje od ostatních plateb. (Hrubá Smržová, 2018)

Neekvivalentností se myslí, že daňovému subjektu zaplacením daně nezíská žádnou přímou protihodnotu, která odpovídá jeho platbě. (Kubátová, 2018)

Neúčelovostí se rozumí, že výnosy z jednotlivých daní nejsou přímo určeny k financování konkrétních vládních výdajů nebo aktivit. (Buchta, 2016)

Pravidelnost znamená, že se výběr většiny daní provádí opakovaně, a to v konkrétních částech roku. (Kubátová, 2018)

1.2 Funkce daní

Daně jsou nástrojem, kterým stát ovlivňuje chod ekonomiky a reaguje na její potřeby. (Vančurová a Zídková, 2024)

Obecně se podle Vančurové a Zídkové (2024, str. 3) rozlišuje pět nejdůležitějších funkcí daní, které vyjadřují jejich roli v rámci hospodářské politiky:

- „fiskální,
- alokační,
- redistribuční,
- stabilizační a
- stimulační.“

Fiskální funkce daní spočívá v jejich schopnosti zajišťovat příjmy pro státní rozpočet. Tyto prostředky stát využívá k financování veřejných služeb, jako je zdravotnictví, školství nebo dopravní infrastruktura. (Klimešová, 2018)

Alokační funkce je uplatňována v okamžiku, když trh nezajistí efektivní rozdělení zdrojů. Pomocí daňových nástrojů může stát podpořit oblasti, které považuje za důležité, jako je například školství nebo zdravotnictví. Naopak může znevýhodnit aktivity, které mají negativní dopady na společnost, například ekologicky škodlivou výrobu. (Kubátová, 2018)

Redistribuční funkcí je zajišťováno zmírňování rozdílů v příjmech mezi různými skupinami obyvatel. Vychází z principu, že osoby s vyššími příjmy odvádějí na daních více, což umožňuje státu finančně podpořit méně majetné vrstvy. (Vančurová a Zídková, 2024)

Stabilizační funkce slouží ke zmírnění ekonomických výkyvů, jako jsou inflace, nezaměstnanost nebo hospodářská recese. Správně nastavený daňový systém může přispět ke stabilnějšímu ekonomickému vývoji a zamezit prudkým změnám v důležitých ukazatelích. (Kubátová, 2018)

Stimulační funkce spočívá v tom, že daňová politika může podporovat určité aktivity a zároveň odrazovat od jiných. Například daňové zvýhodnění může motivovat podniky k investicím do výzkumu, zatímco vyšší daňové zatížení může omezit spotřebu výrobků s negativními dopady na zdraví nebo životní prostředí. (Vančurová a Zídková, 2024)

1.3 Konstrukční prvky daně

K tomu, abychom byli schopni určit daňovou povinnost je důležité rozumět základním konstrukčním prvkům, z nichž se daň skládá. Tyto prvky ovlivňují, jakým způsobem a v jakém rozsahu daň dopadá na jednotlivé subjekty. Existuje jich celá řada, ale pro samotné stanovení daně jsou zásadní tři – kdo daň platí (daňový subjekt), co se zdaňuje (předmět

daně) a podle čeho se určuje výše daně (základ daně a sazba daně). Zbylé prvky spíše podporují ostatní funkce daně. (Vančurová a Zídková, 2024)

1.3.1 Daňový subjekt

Hrubá Smržová (2018, str. 24) ve své publikaci uvádí, že: „*daňovým subjektem je osoba, která je dle zákona povinna odvádět nebo platit daň.*“

Z pohledu konstrukčních prvků daně rozlišujeme dva typy daňových subjektů – poplatníky a plátce daně. (Vančurová a Zídková, 2024)

Poplatníkem je daňový subjekt, na něhož přímo dopadá daňová povinnost, tedy takový, jehož příjem nebo majetek podléhá dani a má povinnost daň přiznat a zaplatit. Může jím být jak fyzická, tak právnická osoba. (Vančurová a Zídková, 2024)

Plátcem daně, jak uvádí Hrubá Smržová (2018, str. 24) je: „*daňový subjekt, který je ze zákona povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností.*“

1.3.2 Objekt daně a předmět daně

V rámci konstrukce daně je nutné určit, co je základem samotné daňové povinnosti, tím se rozumí tzv. objekt daně. Podle Hrubé Smržové (2018) představuje rámcové vymezení veličiny, ze které je daň vybírána. Lze jej rozdělit do čtyř základních skupin – hlava, majetek, spotřeba a důchod. (Hrubá Smržová, 2018)

Daň z **hlavy**, historicky jedna z nejstarších forem zdanění, nevycházela z majetku nebo příjmů, ale pouze z faktu, že člověk existuje. **Majetkové** daně cílí především na zdanění nemovitých věcí. V současnosti mají v daňových systémech spíše okrajové postavení a často tvoří příjmy rozpočtů nižších samosprávných celků nebo účelových fondů. (Vančurová a Zídková, 2024)

Zdanění ze **spotřeby** je považováno za méně viditelné, to znamená, že poplatník si jej často přímo neuvědomuje. Její výše není viditelně oddělena, protože je již započtena v ceně zboží nebo služby. Nejmladším a také nejvýznamnějším objektem zdanění je **důchod**. V českém daňovém systému spadají do důchodových daní daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. (Hrubá Smržová, 2018)

Zatímco objekt daně představuje širší rámec toho, co může být zdaněno, **předmět daně** vymezuje konkrétní skutečnosti, na něž se daň vztahuje. Zákonné vymezení bývá často

velmi široké, proto je doplněno vynětím z předmětu daně, které přesně určuje, co do předmětu daně nespadá. (Hrubá Smržová, 2018)

1.3.3 Osvobození od daně

Osvobozením od daně se rozumí část předmětu daně, která není zahrnuta do základu daně, a tudíž z ní není daň vybírána. Jsou rozlišeny dvě základní formy osvobození – úplné, kdy nedochází ke zdanění vůbec, a částečné, kdy se zdaňuje pouze určitá část. (Vančurová a Zídková, 2024)

1.3.4 Základ daně a zdaňovací období

Ptáčková Mísařová a Otavová (2018, str. 12) definují základ daně jako: „*základnu odpovídající předmětu daně vyjádřenou v měrných jednotkách (fyzických nebo peněžních) upravenou podle daňových zákonů.*“

V souvislosti se stanovením jednotky základu daně se daně člení na stanovené bez vztahu k velikosti základu daně, specifické a hodnotové. Příkladem daně stanovené bez vztahu k velikosti základu daně je daň z hlavy, u daní specifických je základ daně vyjádřen ve fyzických jednotkách, zatímco u hodnotových je vyjádřen v jednotkách peněžních. (Vančurová a Zídková, 2024)

Hrubá Smržová (2018, str. 26) popisuje **zdaňovací období** jako: „*časový interval, za který se stanovuje základ a výše daně a daň se hradí.*“

V českém daňovém systému můžeme považovat za základní zdaňovací období kalendářní rok, který se v současnosti využívá u všech přímých daní. Zdaňovací období však může být i kratší například u daní ze spotřeby, kde je nejčastěji stanoveno na kalendářní měsíc nebo na kalendářní čtvrtletí, například u daně z přidané hodnoty. (Vančurová a Zídková, 2024)

1.3.5 Odpočty od základu daně

Představují způsob snížení částky hrubého příjmu, která podléhá dani. Odpočty dělíme na standardní a nestandardní. Standardní odpočty snižují základ daně o pevně stanovenou částku nebo část základu daně v případě, že daňový subjekt splní určité podmínky stanovené zákonem. Nestandardní odpočty snižují základ daně v prokazatelně vynaložené výši, jedná se například o bezúplatná plnění a úroky z úvěru na bytovou potřebu. (Vančurová a Zídková, 2024)

1.3.6 Sazba daně

„Sazba daně je algoritmus, podle kterého se ze základu daně stanoví daňová povinnost,“ takto sazbu daně popisují Ptáčková Mísařová a Otavová (2018, str. 13) ve své publikaci.

Jednotná sazba daně je shodná pro všechny typy a druhy předmětu daně, je využita například u daně z elektřiny. **Diferencovaná** se odlišuje dle druhu předmětu daně, využívá se u daně z přidané hodnoty – sazby 21 % a 12 %. **Pevná** sazba daně se vztahuje na konkrétní jednotku základu daně, například u daně z cigaret 1 ks cigarety. **Relativní** sazba daně se využívá u daní, kde je základ daně v hodnotovém vyjádření, dělí se na **lineární** a **progresivní**. (Vančurová a Zídková, 2024)

V případě, kdy je daň určena stejnou sazbou daně při různém základu hovoříme o lineární sazbě daně. Progresivní sazba daně je charakteristická zvyšováním procenta zdanění pro každý přírůstek základu daně. Má dvě formy – progresivně stupňovitá a progresivně klouzavá. U daně z příjmů fyzických osob se využívá progresivně klouzavá sazba daně. (Hrubá Smržová, 2018; Vančurová a Zídková, 2024)

1.3.7 Slevy na dani

Po vynásobení základu daně sazbou daně získáme základní výši daně, kterou lze následně snížit o slevy na dani. Slevy na dani lze obdobně jako odpočty rozčlenit na:

- absolutní – jsou stanoveny pevnou částkou,
- relativní – jsou zpravidla vyjádřeny v %,
- standardní – můžou být uplatněny při splnění zákonných podmínek,
- nestandardní – ve formě prokazatelně vynaložených výdajů. (Vančurová a Zídková, 2024)

2 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

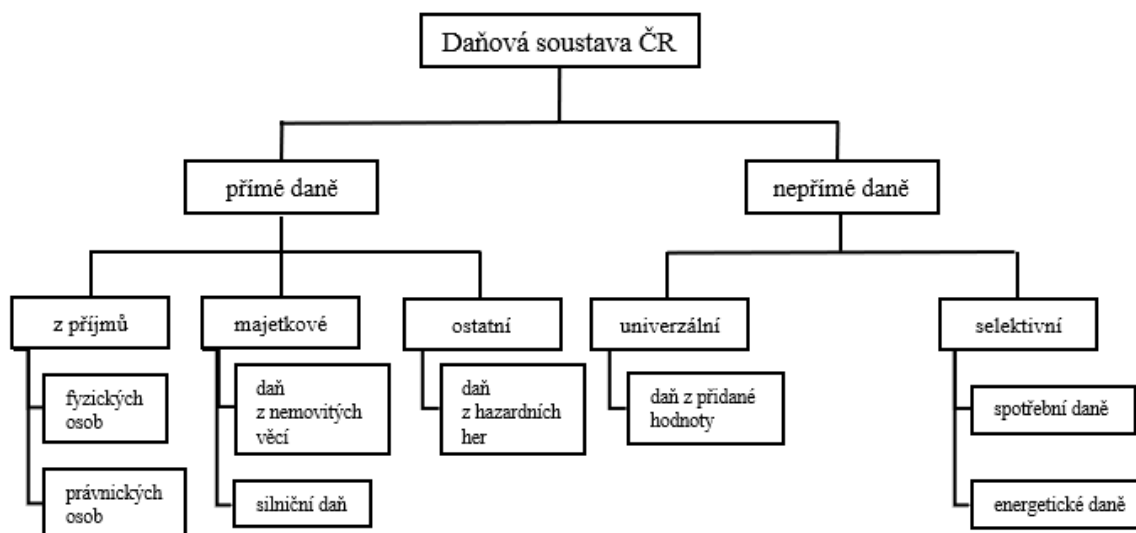
Funkční daňový systém je nepostradatelnou součástí každého státu. Skládá se ze všech daní, které se na území daného státu vybírají, tedy z daňové soustavy. Zahrnuje také správu daní, jejich organizaci a vymáhání. (Krajňák, 2022)

Dobrý daňový systém by měl naplňovat tyto základní požadavky:

- zabezpečit dostatečný daňový výnos,
- garantovat daňovou spravedlnost,
- zajišťovat efektivnost zdanění,
- být srozumitelný a jednoduchý,
- udržovat dostatečnou pružnost a stabilitu. (Vančurová a Zídková, 2024)

2.1 Daňová soustava a daňový mix

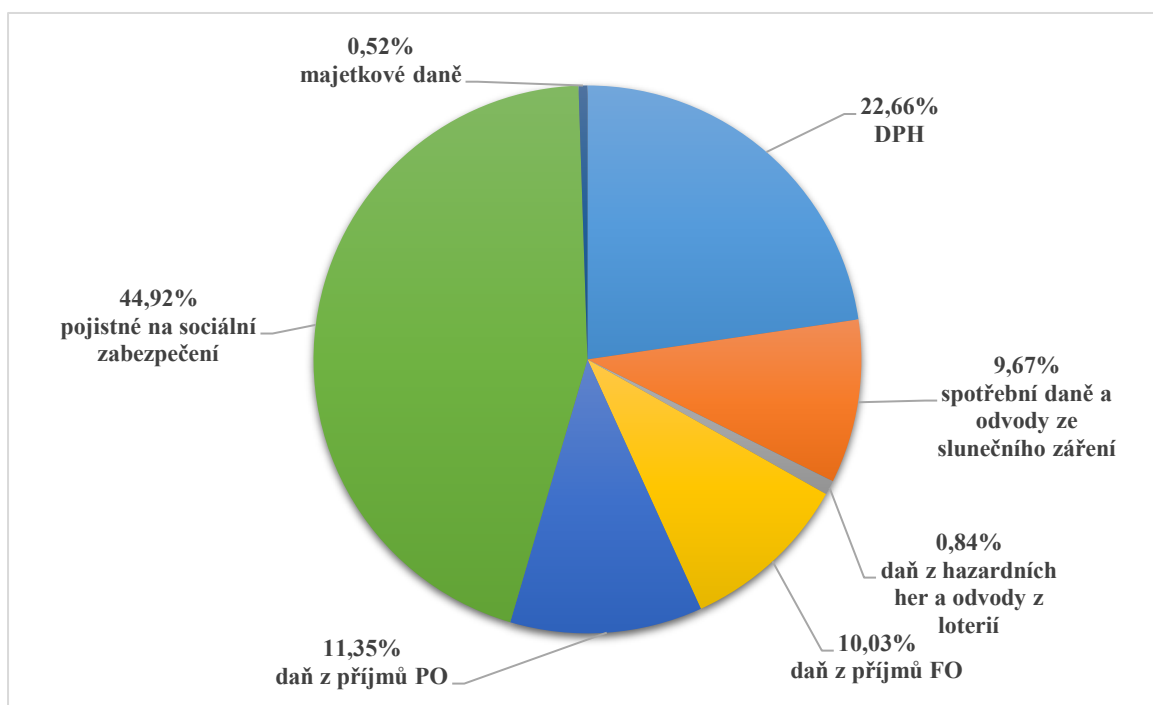
Daňová soustava představuje souhrn daní v užším slova smyslu, tzn. souhrn peněžitých plnění naplňujících charakteristiku daně a označených slovem „daň“. V České republice je daňová soustava rozčleněna na dvě hlavní skupiny, a to na daně přímé a nepřímé. Přímé daně zahrnují daně z příjmů, majetkové daně a ostatní přímé daně. Nepřímé daně se skládají ze spotřebních daní, daně z přidané hodnoty a energetických daní. (Krajňák, 2022)



Obrázek 1 - Daňová soustava ČR

(Zdroj: vlastní zpracování dle Vančurová a Zídková, 2024 a Krajňák, 2022)

Pro zjištění toho, jak se jednotlivé daně podílejí na celkovém daňovém výnosu využíváme tzv. **daňový mix**. Do daňového mixu zahrnujeme také daně v širším slova smyslu, tedy peněžitá plnění, která nesplňují veškeré charakteristiky daně a nenesou v názvu slovo „daň“, například pojistné na sociální zabezpečení, které tvoří největší podíl na veřejných příjmech. (Hamerníková, 2017)



Obrázek 2 - Daňový mix ČR za rok 2024

(Zdroj: vlastní zpracování dle statistiky MFČR – Pokladní plnění SR za rok 2024)

Celkové daňové příjmy státního rozpočtu společně s pojistným na sociální zabezpečení činily v roce 2024 1 683,3 miliard Kč. Z obrázku č. 2 vyplývá, že největší podíl celkového daňového výnosu tvořily odvody pojistného na sociální zabezpečení. Z nepřímých daní byla největším zástupcem daň z přidané hodnoty a u přímých daní daň z příjmů právnických osob. (Pokladní plnění státního rozpočtu za rok 2024, 2025)

2.2 Přímé daně

Charakteristika přímých daní spočívá v tom, že plátce a poplatník jsou totožné osoby a daňová povinnost nemůže být přenesena na jiný subjekt. Člení se na daně z příjmů, do nichž spadá daň z příjmů fyzických a právnických osob, dále na majetkové daně, jejichž zastupiteli jsou daň z nemovitých věcí a daň silniční. Do skupiny přímých daní spadá také

nejnovější daň – daň z hazardních her, která byla zavedena od roku 2017. (Krajňák, 2022; Kubátová, 2018; Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018)

2.2.1 Daně z příjmů

Daně z příjmů jsou třetím nejvýznamnějším příjmem státního rozpočtu a jsou tvořeny z:

- daně z příjmů právnických osob a
- daně z příjmů fyzických osob. (Vančurová a Zídková, 2024)

Dani z příjmů fyzických osob podléhají veškeré příjmy jednotlivců, které se při stanovení základu daně rozpadají do pěti skupin. Je konstruována jako progresivní a má dvě sazby, jež jsou uplatňovány v závislosti na výši základu daně – 15 % pro část základu daně do 36násobku průměrné mzdy a 23 % pro část základu daně, která přesahuje 36násobek průměrné mzdy. (ČESKO, 1992; Vančurová a Zídková, 2024)

Dani z příjmů právnických osob podléhají veškeré příjmy z činnosti právnických osob a také příjmy z nakládání s majetkem. Základem pro výpočet daně je výsledek hospodaření, který je vypočten jako rozdíl mezi výnosy a náklady za dané zdaňovací období. Sazba této daně od roku 2024 činí 21 %. (Krajňák, 2022)

2.2.2 Majetkové daně

Součástí přímých daní jsou také majetkové daně, které tvoří daň z nemovitých věcí a daň silniční. Daň z nemovitých věcí se dále rozpadá na daň z pozemků a daň ze staveb a jednotek. Podléhají jí nemovité věci nacházející se na území ČR, které jsou evidovány v katastru nemovitých věcí. Specifikem této daně je, že daňové přiznání musí být podáno do 31. ledna daného zdaňovacího období. Silniční daň prošla v posledních letech mnoha změnami, nejzásadnější změna nastala v roce 2022, kdy došlo k vynětí osobních automobilů a dodávek do 12 tun z předmětu daně. Nyní jí podléhají zdanitelná vozidla uvedená v § 2 odst. 2, zákona České národní rady o dani silniční, registrovaná v registru silničních vozidel v ČR a provozována na území ČR. (ČESKO, 1992; Krajňák, 2022)

2.2.3 Ostatní přímé daně

Mezi přímé daně řadíme také daň z hazardních her, jež nabyla účinnost v roce 2017. Předmětem této daně je provozování hazardních her na území České republiky. Je tvořena z 8 dílčích základů daně a její sazba je rozlišena podle typu hry. (ČESKO, 2016; Krajňák, 2022)

2.3 Nepřímé daně

Nepřímé daně jsou charakteristické tím, že osoba poplatníka a plátce jsou odlišné osoby. Jsou součástí cen výrobků či služeb a poplatník je platí v podobně vyšší ceny, plátce odevzdává daňové přiznání a tuto daň odvádí do státního rozpočtu. V současném daňovém systému České republiky jsou nepřímé daně rozčleněny na univerzální a selektivní. (Krajňák, 2022; Kubátová, 2018)

Univerzální nepřímou daní je daň z přidané hodnoty, již podléhá dodání zboží, poskytování služeb, dovoz zboží či nového dopravního prostředku ze států mimo Evropskou unii a dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku. (ČESKO, 2004; Vančurová a Zídková, 2024)

Mezi selektivní nepřímé daně řadíme spotřební daně a energetické daně. U spotřebních daní je předmětem daně výroba a dovoz vybraných výrobků. Vybranými výrobky se dle zákona č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních, rozumí pivo, líh, minerální oleje, tabákové výrobky, víno a meziprodukty. Mezi spotřební daně řadíme 9 daní, například daň z lihu, daň z piva a daň z tabákových výrobků. Energetické daně se do českého daňového systému zařadily v roce 2008 a zahrnují tři daně – daň ze zemního plynu, daň z pevných paliv a daň z elektřiny. (ČESKO, 2003; Vančurová a Zídková, 2024)

2.4 Ostatní daňové příjmy

Do ostatních daňových příjmů řadíme příjmy, které plynou do veřejných rozpočtů, ale zcela nenaplnují úplnou definici daně. Patří sem například pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, pojistné na veřejné zdravotní pojištění a cla. (Tepperová, 2019; Vančurová a Zídková, 2024)

3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

3.1 Poplatník a plátce daně z příjmů fyzických osob

Poplatníci daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby, které jsou daňovými rezidenty České republiky, nebo daňovými nerezidenty. (Vychopeň, 2024)

Dle § 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, je **daňovým rezidentem** fyzická osoba, která má na území České republiky bydliště, nebo se zde obvykle zdržuje. Obvyklým zdržováním se myslí to, že fyzická osoba pobývá na území České republiky alespoň 183 dnů v daném kalendářním roce buď souvisle, nebo v několika obdobích. Bydlištěm se pro účely zákona o dani z příjmů rozumí místo, kde má fyzická osoba stálý byt a úmysl se v něm trvale zdržovat. **Daňovým nerezidentem** je fyzická osoba, která na území České republiky nemá bydliště a zdržuje se na tomto území maximálně 182 dnů v daném kalendářním roce buď souvisle, nebo v několika obdobích. Je jím také fyzická osoba zdržující se na území ČR pouze za účelem studia či léčení. (ČESKO, 1992; Alvarado et al., 2023; Vychopeň, 2024)

Daňoví rezidenti mají neomezenou daňovou povinnost tzn., že se tato povinnost vztahuje na všechny jejich příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a také ze zahraničí. Daňoví nerezidenti mají omezenou daňovou povinnost a vztahuje se pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR. (ČESKO, 1992; Krajňák, 2022; Vychopeň, 2024)

Plátcem daně z příjmů fyzických osob je v případě příjmů ze závislé činnosti zaměstnavatel a u příjmů zdaněných srážkovou daní subjekt, jež příjem vyplatil. (Vychopeň, 2024)

3.2 Předmět daně

Dle § 3 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, jsou předmětem daně:

- a) „příjmy ze závislé činnosti (§ 6),
- b) příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),
- c) příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
- d) příjmy z nájmu (§ 9) a
- e) ostatní příjmy (§ 10).“

Zařazení příjmů do uvedených skupin je stěžejní pro zjištění dílčích základů daně a následné správné stanovení základu daně. (Krajňák, 2022)

3.3 Základ daně

Do základu daně z příjmů fyzických osob vstupují veškeré příjmy, které jsou předmětem daně a nejsou osvobozeny, tzn. veškeré zdanitelné příjmy. Rozlišujeme příjmy, které vstupují do běžného základu daně a příjmy tvořící samostatný základ daně. (Vančurová a Zídková, 2024; Vychopeň, 2024)

Tabulka 1 - Příjmy vstupující do základu daně z příjmů FO

veškeré příjmy poplatníka (§ 6 - § 10)	
- příjmy vyňaté z předmětu daně	
= příjmy podléhající dani	
- osvobozené příjmy	
= příjmy zahrnované do běžného ZD	= příjmy tvořící samostatný ZD

(Zdroj: vlastní zpracování dle Vančurová a Zídková, 2024, str. 128)

Běžný základ daně se u poplatníků daně fyzických osob rozpadá na součet pěti dílčích základů daně, které se zjišťují pro každý druh příjmů podle § 6 až § 10 samostatně. (ČESKO, 1992)

3.4 Příjmy podle § 6 - § 10 a stanovení dílčích základů daně

3.4.1 Příjmy ze závislé činnosti (§ 6)

Mezi příjmy ze závislé činnosti řadíme především příjmy plynoucí z pracovněprávního vztahu, tzn. příjmy zaměstnanců, dále mezi ně dle § 6 ZDP spadají:

- „plnění plynoucí ze služebního nebo členského poměru, při kterých musí dbát poplatník na příkazy plátce,
- plnění v podobě funkčního požitku,
- příjmy za práci členů družstev, společníků ve společnosti s ručením omezeným a komanditistů v komanditní společnosti,
- odměny likvidátorů a členů orgánů právnických osob.“ (ČESKO, 1992; Hnátek, 2025)

U příjmů plynoucích ze závislé činnosti se za dílčí základ daně považuje celková výše těchto příjmů dosažených během zdaňovacího období. U zaměstnanců jde zpravidla o úhrn hrubých mezd za daný kalendářní rok. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

Pokud poplatníkovi daně z příjmů fyzických osob plyne příjem pouze ze závislé činnosti od jednoho nebo více zaměstnavatelů postupně a u každého z nich podepsal prohlášení, tak si může u posledního zaměstnavatele zažádat o roční zúčtování. Pokud tak poplatník učiní, odpadá mu povinnost podávat daňové přiznání a daň za dané zdaňovací období mu je vyúčtována v rámci ročního zúčtování. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

3.4.2 Příjmy ze samostatné činnosti (§ 7)

Do příjmů ze samostatné činnosti řadíme dle § 7 odst. 1 a 2 ZDP příjmy, které nespadají do § 6. Takovými příjmy jsou:

- „*příjmy ze živnostenského podnikání,*
- *příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,*
- *příjmy z jiného podnikání, ke kterému je potřeba mít podnikatelské oprávnění,*
- *podíl na zisku společníka ve v. o. s. a komplementáře v k. s.,*
- *příjem z výkonu nezávislého podnikání,*
- *příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku“* a další. (Česko, 1992)

Stanovení dílčího základu daně ze samostatné činnosti je složitější než u závislé činnosti. Aby byla podnikající osoba schopna stanovit základ daně, musí si od 1. 1. do 31. 12. evidovat své příjmy a vynaložené výdaje. Dílčím základem daně ze samostatné činnosti je souhrn příjmů ze samostatné činnosti za dané zdaňovací období snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, nebo o paušální výdaje. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

3.4.3 Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)

Převážná většina příjmů z kapitálového majetku spadá do samostatného základu daně a jsou zdaňovány srážkovou daní. Do dílčího základu daně dle § 8 odst. 1 ZDP spadají například úroky z vkladů na účtech, které jsou určeny k podnikání, úroky ze směnek nebo přijaté úroky z poskytnutých zápůjček. U stanovení dílčího základu daně z kapitálového majetku nelze snížit příjmy o výdaje. (ČESKO, 1992; Vančurová, Zídková, 2024)

3.4.4 Příjmy z nájmu (§ 9)

Jsou definovány v § 9 odst. 1 a jsou jimi příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů a také z movitých věcí. Pokud příjem plyne jen z příležitostného nájmu, tak je považován za ostatní příjem dle § 10. Dílčím základem daně je souhrn příjmů z nájmu snížený o výdaje skutečně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo o paušální výdaje ve výši 30 %. Paušální výdaje lze uplatnit maximálně do částky 600 000 Kč. Stejně jako u samostatné činnosti si poplatník může vybrat, kterou variantu výdajů uplatní. Zvolený způsob uplatnění výdajů nelze kombinovat a musí být využit pro všechny příjmy v rámci tohoto dílčího základu daně. (ČESKO, 1992; Vančurová a Zídková, 2024)

3.4.5 Ostatní příjmy (§ 10)

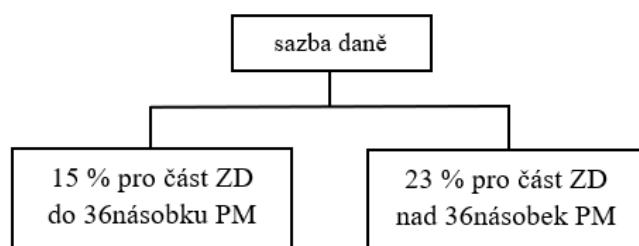
Do dílčího základu daně z ostatních příjmů zahrnujeme příjmy, které nebyly zahrnuty v dílčích základech daně dle § 6-9 ZDP a netvořily v rámci nich samostatné základy daně. Ostatní příjmy lze také snížit o prokazatelně vynaložené výdaje, ale neplatí zde možnost využití paušálních výdajů jako u dílčích základů dle § 7 a § 9. Mezi ostatní příjmy řadíme například příjmy z příležitostného nájmu, výhry z loterií, tombol, kursových sázek, reklamních soutěží a další. U každého z těchto vyjmenovaných příjmů platí, že je od daně osvobozen, pokud jeho hrubá výše za dané zdaňovací období nepřekročí 50 000 Kč. Do dílčího základu daně spadají například příjmy z převodu nemovitých věcí, pokud nejsou osvobozeny. (ČESKO, 1992; Vančurová a Zídková, 2024)

3.5 Sazba daně

Běžný základ daně stanovený dle § 6 - § 10 se po upravení o odčitatelné položky a případnou ztrátu zaokrouhlí na 100 Kč dolů a vynásobí se sazbou daně pro běžný základ daně. Samostatný základ daně se zaokrouhlí na celé Kč nahoru a vynásobí se zvláštní sazbou daně podle § 36. (ČESKO, 1992)

3.5.1 Sazba daně pro běžný základ daně

Od roku 2021 je v České republice zavedena progresivní sazba daně z příjmů fyzických osob. Od roku 2024 platí, že pro část základu daně do 36násobku průměrné mzdy činí sazba 15 % a pro část základu daně nad 36násobek průměrné mzdy činí 23 %. Průměrná mzda pro rok 2024 činí 43 967 Kč. To znamená, že sazba daně ve výši 23 % se použije až pro tu část základu daně, která převyšuje částku 1 582 812 Kč. (Alvarado et al., 2023; Běhounek, 2024; Vychopeň, 2024)



Obrázek 3 - sazba daně z příjmů FO

(zdroj: vlastní zpracování dle § 16 ZDP)

3.5.2 Sazba daně pro samostatný základ daně

Příjmy, jež vstupují do samostatného základu daně jsou zdaňovány zvláštní sazbou daně dle § 36, která je ve většině případů ve výši 15 % a je lineární. Jsou jí zdaňovány především příjmy plynoucí na základě uzavření dohody o provedení práce, pokud poplatník nepodepsal prohlášení a úhrnná částka příjmů u téhož plátce nepřesáhla 10 000 Kč za kalendářní měsíc. Samostatný základ daně i následně vypočtená daň se zaokrouhlují na celé Kč dolů. (Vančurová a Zídková, 2024)

3.6 Zálohy

Poplatník mající příjmy podle § 7 - § 10 si zálohu stanoví podle výše své poslední známé daňové povinnosti, za kterou se považuje částka daně uvedená v daňovém přiznání za předchozí zdaňovací období. Do poslední známé povinnosti se nezahrnuje dílčí základ daně podle § 10. (Vančurová a Zídková, 2024)

Tabulka 2 - Zálohy na daň z příjmů FO

PZDP	výše zálohy	záloha	povinnost zaplatit zálohu do			
			15. 3.	15. 6.	15. 9.	15. 12.
<30 000 Kč	0 Kč	-	-	-	-	-
30 001-150 000 Kč	40 % PZDP	pololetní	-	☑	-	☑
>150 001 Kč	25 % PZDP	čtvrtletní	☑	☑	☑	☑

(Zdroj: vlastní zpracování dle Hnátek, 2025, str. 274)

3.7 Zdaňovací období

U daně z příjmů fyzických osob se jako zdaňovací období uplatňuje zejména kalendářní rok, tedy období od 1. ledna do 31. prosince. (ČESKO, 1992)

3.8 Daňové přiznání

Povinnost podat **daňové přiznání** má každá fyzická osoba,

- jejíž výše ročních zdanitelných příjmů přesáhla 50 000 Kč;
- roční výši zdanitelných příjmů ve výši 50 000 Kč nepřesáhla, ale dosahuje daňové ztráty ze samostatné činnosti nebo nájmu;
- je nerezidentem, ale plynou jí příjmy na území ČR a uplatňuje slevy na dani, daňové zvýhodnění nebo nezdanitelnou část základu daně. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

Povinnost podat daňové přiznání odpadá fyzickým osobám, které mají příjmy pouze ze závislé činnosti od jednoho či více plátců postupně, pokud u všech těchto plátců podepsaly Prohlášení k dani a současně nedosáhly jiných příjmů podle § 7 - § 10 ZDP přesahujících 20 000 Kč. S podáním daňového přiznání jsou spojeny zákonem stanovené lhůty. Řádný termín podání je 1. dubna. Tato lhůta se prodlužuje, pokud je daňové přiznání podáno elektronicky nebo prostřednictvím daňového poradce. Případně-li poslední den lhůty na sobotu, neděli nebo svátek, tak se lhůta posouvá na nejbližší následující pracovní den. (ČESKO, 1992; Daň z příjmů fyzických osob, 2021)

Tabulka 3 - Lhůty pro podání daňového přiznání

typ daňového přiznání	podat do:
řádné DP	1. 4.
elektronické DP	1. 5.
DP podané daňovým poradcem	1. 7.

(Zdroj: vlastní zpracování podle Daň z příjmů fyzických osob, 2021)

4 DAŇOVÁ OPTIMALIZACE

Každý podnikatel by se měl snažit o to, aby na dani zaplatil co nejméně. Daňovou optimalizací se rozumí legální cesta snížení daňové povinnosti v souladu s platnými daňovými předpisy. Základním předpokladem optimalizace je povědomí poplatníka o tom, co je předmětem daně, co naopak není předmětem nebo je od daně osvobozeno. Poplatník by měl také znát možnosti optimalizace daňové povinnosti prostřednictvím nezdanitelných částí základu daně, slev na dani a daňového zvýhodnění a při jejich využití dodržovat zákonem stanovené podmínky. U podnikající fyzické osoby optimalizace spočívá zejména ve využití nejvýhodnějšího způsobu uplatnění výdajů, rozdělení části svých příjmů a výdajů na spolupracující osoby či vstup do paušálního režimu. (Klimešová, 2018)

4.1 Nezdanitelné části základu daně

Fyzická osoba si od stanoveného základu daně může odečíst hodnotu nezdanitelných položek. Tyto položky jsou uvedeny v § 15 ZDP a patří mezi ně:

- hodnota poskytnutého bezúplatného plnění,
 - hodnota úroků z hypotečního úvěru a ze stavebního spoření,
 - hodnota příspěvků na daňově podporované produkty spoření na stáří.
- (ČESKO, 1992)

Bezúplatným plněním se dle ZDP rozumí dar poskytnutý zejména neziskovým organizacím – obcím, krajům, organizačním složkám státu, ale také právnickým osobám, se sídlem na území ČR. Dar musí být poskytnut na zákonem stanovené účely, například na vzdělávání, vědu, výzkum, kulturu. Poplatník si takové plnění může odečíst od základu daně, pokud jejich úhrn za zdaňovací období přesáhne 2 % ze základu daně nebo činí alespoň 1 000 Kč. Maximálně si však lze od základu daně odečíst nejvýše 15 %. Za bezúplatné plnění se dále považuje odběr krve, za který nebyla poplatníkovi poskytnuta finanční náhrada. Jeden odběr krve je oceněn částkou 3 000 Kč. Bezúplatným plněním je také odběr orgánu žijícího dárce a odběr krevetvorných buněk, částka za jeden odběr u obou případů činí 20 000 Kč. (ČESKO, 1992)

U úroků z hypotečního úvěru a stavebního spoření lze v úhrnu ze všech úvěrů v jedné společně hospodařící domácnosti odečíst maximálně 150 000 Kč. (ČESKO, 1992)

Mezi **produkty spoření na stáří** řadíme dle § 15a ZDP penzijní připojištění se státním příspěvkem, doplňkové penzijní spoření, penzijní připojištění, soukromé životní pojištění a dlouhodobý investiční produkt. V úhrnu si může poplatník od základu daně odečíst nejvýše 48 000 Kč. (ČESKO, 1992)

Soukromé životní pojištění si poplatník může uplatnit, pokud je sjednáno minimálně do věku 60 let, tzn. poplatník si jej nemůže před dosažením 60 let vybrat. Pokud je sjednána pojistná částka, tak musí činit minimálně 40 000 Kč při pojistné době 10 až 20 let, nebo 70 000 Kč při pojistné době nad 20 let. (ČESKO, 1992)

U penzijního připojištění se státním příspěvkem lze od základu daně odečíst pouze část měsíčního příspěvku, která převyšuje zákonem stanovenou částku, od níž náleží nejvyšší státní příspěvek. Pro období od ledna do června roku 2024 činí 1 000 Kč a od července 1 700 Kč. (ČESKO, 1992; Změny v penzijním spoření v roce 2024, © 2020)

Pokud poplatník dosahuje příjmů ze samostatné činnosti nebo příjmů z nájmu, může si od základu daně také odečíst ztrátu, která vznikne, pokud výdaje převýší příjmy. Ztrátu lze odečíst pouze od souhrnu dílčích základů daně stanovených podle § 7 - § 10. (ČESKO, 1992)

4.2 Slevy na dani

Po vynásobení základu daně sazbou, není vypočtená daň zcela výsledná, poplatník si ji může snížit o slevy na dani. Zaměstnanci si po podepsání „Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti“ uplatňují níže uvedené slevy měsíčně, jedinou výjimkou je sleva na manželku, která je uplatněna až v rámci ročního zúčtování. Poplatníci, jimž plynou příjmy ze samostatné činnosti si slevy uplatňují v daňovém přiznání po skončení zdaňovacího období. Po odečtení slev nesmí být výsledná daň nižší než 0 Kč. (Hnátek, 2024)

Tabulka 4 - Slevy na dani

sleva	roční výše
na poplatníka	30 840 Kč
invalidita I. a II. stupně	2 520 Kč
invalidita III. stupně	5 040 Kč
ZTP/P	16 140 Kč
na manžela	68 000 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování dle § 35ba ZDP)

Základní slevu na poplatníka si může uplatnit každá fyzická osoba, která dosahuje zdanitelných příjmů. Tato sleva se nekrátí, poplatník si ji uplatňuje v plné roční výši. Zaměstnanci tuto slevu uplatňují každý měsíc ve výši 2 570 Kč. Slevu na poplatníka si může uplatnit i daňový nerezident, pokud mu plynou zdanitelné příjmy na území ČR. (Hnátek, 2024)

Výše **slevy na invaliditu** se liší podle toho, zda poplatník pobírá částečný nebo plný invalidní důchod. **Slevu na držitele průkazu ZTP/P** si může uplatnit poplatník, kterému byl přiznán nárok na tento průkaz. Tyto slevy mohou být uplatněny za kalendářní měsíce, ve kterých byly splněny podmínky pro jejich uplatnění. Měsíční částka slevy na invaliditu činí 210 Kč a na držitele průkazu ZTP/P činí 1 345 Kč. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

Slevu na manžela si může uplatnit poplatník, pokud žije společně s manželem a vyživovaným dítětem ve společně hospodařící domácnosti. Pro uplatnění této slevy nesmí vyživované dítě dovršit 3 let a manžel nesmí mít příjem přesahující částku 68 000 Kč za zdaňovací období. Výše slevy se zdvojnásobuje, pokud je manžel držitelem průkazu ZTP/P. Do příjmů manžela se nezahrnují například státní sociální dávky ve formě rodičovského příspěvku, přídavku na dítě nebo porodného. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

4.3 Daňové zvýhodnění

Na daňové zvýhodnění má nárok poplatník žijící ve společně hospodařící domácnosti s vyživovaným dítětem. Pro účely ZDP se vyživovaným dítětem rozumí nezletilé dítě a zletilé dítě do 26 let, které nepobírá plný invalidní důchod a soustavně se připravuje na budoucí povolání, anebo z důvodu úrazu či dlouhodobě nepříznivému zdravotnímu stavu se nemůže připravovat na budoucí povolání ani vykonávat samostatnou výdělečnou činnost. (ČESKO, 1992; Vančurová a Zídková, 2024)

Tabulka 5 - Daňové zvýhodnění

daňové zvýhodnění	částka
1. dítě	15 204 Kč
2. dítě	22 320 Kč
3. a každé další dítě	27 840 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování dle § 35c ZDP)

Pokud je dítěti přiznán nárok na průkaz ZTP/P, tak se výše daňového zvýhodnění zvyšuje na dvojnásobek. Poplatník si daňové zvýhodnění uplatňuje ve výši 1/12 za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku byly splněny podmínky. Výjimky nastávají v případě narození dítěte, kdy lze daňové zvýhodnění uplatnit již v měsíci jeho narození, dále u soustavné přípravy na budoucí povolání, kdy jej lze uplatnit již v měsíci začátku této přípravy a také v případě osvojení či převzetí dítěte, kdy jej lze uplatnit v měsíci, o němž rozhodl příslušný orgán. (ČESKO, 1992)

Daňové zvýhodnění může být uplatněno ve formě slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu. Nárok na daňový bonus vzniká, je-li výše daňové povinnosti nižší než výše daňového zvýhodnění. Aby si mohl poplatník uplatnit daňový bonus, musí splnit podmínku dosažení příjmu podle § 6 nebo § 7 alespoň ve výši 6násobku minimální mzdy za zdaňovací období, což pro rok 2024 činí 226 800 Kč. Může být uplatněn, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

4.4 Skutečné výdaje a paušální výdaje

Podnikající fyzická osoba si může zvolit, o kterou variantu výdajů si sníží své příjmy, varianta, kterou si zvolí musí být pak využita pro všechny příjmy, které tvoří dílčí základ daně ze samostatné činnosti, tzn. varianty uplatnění výdajů nelze kombinovat. (Hnátek, 2024)

Pokud se podnikající fyzická osoba rozhodne pro snížení příjmů o **prokazatelně vynaložené výdaje**, tak je musí mít v průběhu zdaňovacího období řádně evidované v **daňové evidenci** nebo v **účetnictví** a při daňové kontrole musí být schopna prokázat, že byly využity pro podnikání. (Hnátek, 2024)

Daňová evidence je dle § 7b ZDP evidence příjmů a výdajů a dále majetku a dluhů. Vedení daňové evidence je poměrně jednoduché, spočívá v zapisování inkasovaných příjmů a vynaložených výdajů do peněžního deníku, dále si podnikatelé vedou knihu majetku a knihy pohledávek a závazků. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

Účetnictví má povinnost vést fyzická osoba, pokud její obrat za zdaňovací období překročí 25 000 000 Kč, dále fyzická osoba zapsaná jako podnikatel v obchodním rejstříku a také fyzická osoba, která podniká na území ČR, ale nemá zde bydliště. Pro vedení účetnictví se fyzická osoba může rozhodnout i dobrovolně. (Hnátek, 2024)

Druhá varianta, tedy uplatnění **paušálních výdajů** je v současnosti mezi podnikateli oblíbenějším způsobem snížení příjmů. Paušální výdaje jsou stanoveny procentem a dle ZDP je toto procento pro jednotlivé druhy činností odlišné. Pokud se podnikající fyzická osoba rozhodne pro tuto variantu je povinna vést evidenci příjmů a pohledávek, které vznikly v souvislosti se samostatnou činností. Nejvyšší sazbu výdajů si mohou uplatnit podnikatelé v zemědělské výrobě, lesním a vodním hospodářství a také živnostníci podnikající v oblasti řemeslné, výdaje si mohou však uplatnit maximálně do výše 1 600 000 Kč. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

Tabulka 6 - Paušální výdaje

druh činnosti	sazba výdajů	max do částky
řemeslné živnosti	80 %	1 600 000 Kč
zemědělská výroba	80 %	1 600 000 Kč
lesní a vodní hospodářství	80 %	1 600 000 Kč
živnostenské podnikání	60 %	1 200 000 Kč
ostatní příjmy dle § 7	40 %	800 000 Kč
příjmy z nájmu zařazeného v OM	30 %	600 000 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování dle § 7 odst. 7 ZDP)

4.5 Spolupracující osoby

Poplatník může využít možnost převodu části svých příjmů a výdajů ze samostatné výdělečné činnosti na spolupracující osobu. Typicky se jedná o manžela, osobu žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti nebo člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu. Smyslem převedení části příjmů a výdajů je snížení odvodové povinnosti poplatníka. Z hlediska daně z příjmů i pojistného se na spolupracující osoby nahlíží jako na osoby samostatně výdělečně činné, i když k výkonu činnosti nepotřebují živnostenské oprávnění. Z převedených příjmů snížených o výdaje tedy musí vypočítat daň z příjmů a podat daňové přiznání a současně vyčíslit pojistné a podat příslušné přehledy. Využití zapojení spolupracující osoby tak sice může představovat snížení odvodové povinnosti u hlavního poplatníka, ale zároveň může znamenat novou odvodovou zátěž u osoby spolupracující. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

U osob žijících s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti nesmí převedené příjmy a výdaje ze samostatné činnosti překročit 30 % z úhrnu příjmů a výdajů a částka, o kterou příjmy převyšují výdaje nesmí činit více než 180 000 Kč. Za každý započatý měsíc spolupráce lze tedy v tomto případě převést 15 000 Kč. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

Příjmy a výdaje není možné rozdělit na děti, jež nemají ukončenou povinnou školní docházku, ani u dítěte, na něž se uplatňuje daňové zvýhodnění, a také u manžela, na něhož se uplatňuje sleva na manžela. (ČESKO, 1992; Hnátek, 2024)

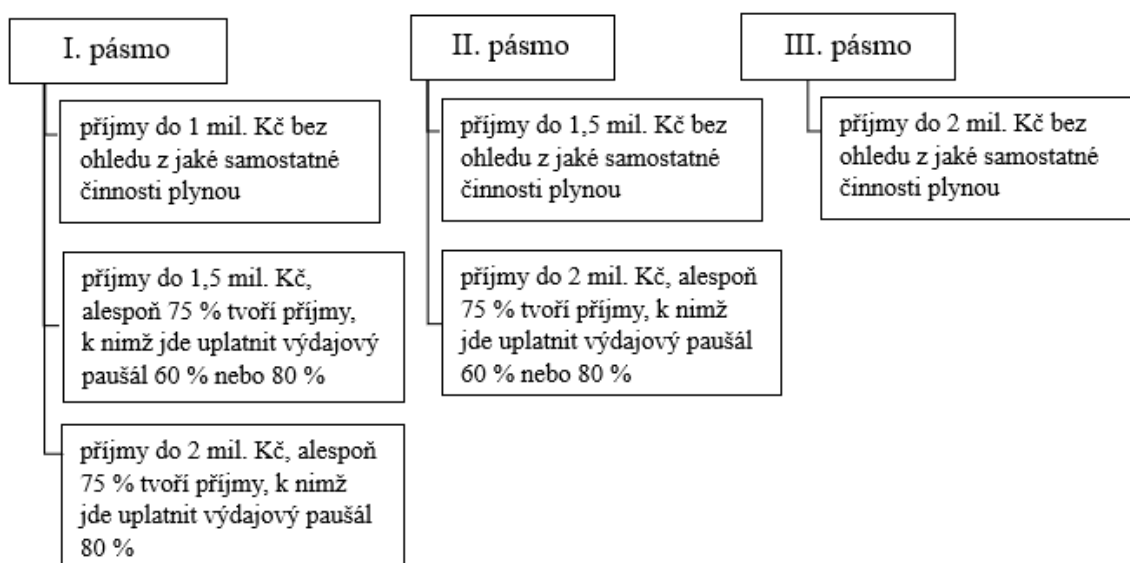
4.6 Paušální režim

Od roku 2021 existuje pro podnikající fyzické osoby možnost vstoupit do tzv. **paušálního režimu**. Pro vstup do tohoto režimu musí poplatník splnit následující podmínky:

- musí být OSVČ,
- nesmí být plátcem DPH,
- nemůže být společníkem ve veřejné obchodní společnosti ani komplementářem v komanditní společnosti,
- nesmí být dlužníkem, proti kterému bylo zahájeno insolvenční řízení,
- ve zdaňovacím období bezprostředně předcházejícím rozhodnému zdaňovacímu období nepřesáhl rozhodné příjmy pro zvolené pásmo paušálního režimu – výjimkou jsou příjmy vyňaté z předmětu daně a příjmy, ze kterých je daň vybírána zvláštní sazbou daně,
- nemá příjmy dle § 6 a příjmy z nájmu společně s ostatními příjmy v úhrnu nepřesahují částku 50 000 Kč. (Hnátek, 2024; Paušální daň – obecné informace, 2025)

Pokud poplatník splní tyto zákonem stanovené podmínky, podá správci daně Oznámení o vstupu do paušálního režimu, ve kterém si zvolí pásmo a poplatníkem v paušálním režimu se stává k 1. dni rozhodného zdaňovacího období, tzn. k 1. lednu daného roku. Lhůta pro podání oznámení je do 10. dne rozhodného zdaňovacího období, tzn. že pokud chtěl poplatník vstoupit do režimu paušální daně pro rok 2025 musel podat oznámení do 10. ledna 2025. (Paušální daň – obecné informace, 2025)

V současnosti jsou vymezeny tři pásma paušálního režimu, do kterých mohou poplatníci vstoupit. (Paušální daň – obecné informace, 2025)



Obrázek 4 - Pásma paušální daně

(Zdroj: vlastní zpracování dle Paušální daň – obecné informace, 2025)

Poplatník si zvolí pásmo paušální daně dle svých příjmů a v průběhu roku platí tzv. paušální zálohy. Paušální záloha zahrnuje zálohu na daň z příjmů, zálohu na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku nezaměstnanosti a zálohu na veřejné zdravotní pojištění. (Paušální daň – obecné informace, 2025)

Poplatníkovi tak odpadá povinnost podávat daňové přiznání a přehledy pro účely sociálního a zdravotního pojištění. Výše paušální zálohy se odvíjí od pásma, do kterého byl poplatník dle svých příjmů zařazen. Paušální zálohu platí poplatník každý měsíc a její splatnost je do 20. dne kalendářního měsíce, na který se záloha platí. (Paušální daň – obecné informace, 2025)

Tabulka 7 - Výše paušálních záloh pro rok 2024

pásmo	daň z příjmů	pojistné na sociální zabezpečení	veřejné zdravotní pojištění	paušální záloha celkem
I. pásmo	100 Kč	4 430 Kč	2 968 Kč	7 498 Kč
II. pásmo	4 963 Kč	8 191 Kč	3 591 Kč	16 745 Kč
III. pásmo	9 320 Kč	12 527 Kč	5 292 Kč	27 139 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování dle Paušální daň – obecné informace, 2025)

Po skončení kalendářního roku si poplatník musí ověřit, zda splňuje podmínky paušalizace daně pro své zvolené pásmo. Pokud splňuje, tak je jeho daň paušalizována a dále pokračuje v režimu paušální daně. V případě nesplnění podmínek se může rozhodnout pro

přechod do vyššího pásma nebo pro variantu, že jeho daň nebude paušalizována a podá daňové přiznání a přehledy pro účely sociálního a zdravotního pojištění. (Hnátek, 2024)

Od roku 2025 došlo k navýšení měsíční paušální zálohy v I. pásmu o 1 218 Kč, toto navýšení bylo zejména u pojistného na sociální zabezpečení, a to o 1 043 Kč. (Paušální daň – obecné informace, 2025)

5 SOCIÁLNÍ POJISTNÉ

Sociální pojistné se v České republice člení na určité subsystémy, patří mezi ně veřejné zdravotní pojištění, nemocenské pojištění, důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. (Vančurová a Zídková, 2024)



Obrázek 5 - Systém sociálního pojistného v ČR

(zdroj: vlastní zpracování dle Vančurová a Zídková, 2024, str. 174)

5.1 Pojistné na sociální zabezpečení

Pojistné na sociální zabezpečení se skládá se ze tří odvodů – z důchodového pojištění, nemocenského pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Poplatníky jsou zaměstnavatelé, zaměstnanci, osoby samostatně výdělečně činné a osoby dobrovolně účastné na důchodovém pojištění. (ČESKO, 1992)

Osoby samostatně výdělečně činné mají povinnost účastnit se na důchodovém pojištění a přispívat na státní politiku nezaměstnanost. Účast na nemocenském pojištění je pro ně zcela dobrovolná. Dále jsou povinny plnit zákonem stanovené podmínky související s pojistným a každoročně podávat Přehled o příjmech a výdajích za uplynulý kalendářní rok. Činnost OSVČ se pro účely sociálního pojištění člení na hlavní a vedlejší. (Česká správa sociálního zabezpečení, ©2025)

Pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti je povinná odvádět OSVČ, která, vykonávala hlavní samostatnou výdělečnou činnost nebo vykonávala vedlejší samostatnou výdělečnou činnost v rozsahu zakládajícím účast na důchodovém pojištění – její základ daně z vedlejší činnosti překročil částku 105 520 Kč. Případně vykonávala samostatnou výdělečnou činnost a k placení pojistného se přihlásila dobrovolně. (Česká správa sociálního zabezpečení, ©2025)

5.1.1 Vyměřovací základ

OSVČ si roční vyměřovací základ stanovuje sama. Nejnižší vyměřovací základ v roce 2024 činí 55 % základu daně ze samostatné činnosti za rozhodné období, za které se pojistné platí. Rozhodným obdobím je kalendářní rok. Pokud je OSVČ v paušálním režimu, tak využívá předem stanovený vyměřovací základ odpovídající pásmu, ve kterém je zařazena. Pro výkon samostatné výdělečné činnosti je také stanoven minimální a maximální vyměřovací základ. Jsou odvozeny od průměrné mzdy. (Česká správa sociálního zabezpečení, ©2025)

Tabulka 8 - minimální VZ pojistného na sociální zabezpečení pro rok 2024

činnost	% z průměrné mzdy	minimální měsíční VZ
hlavní	30 %	13 191 Kč
vedlejší	11 %	4 837 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování dle Česká správa sociálního zabezpečení, ©2025)

Minimální roční vyměřovací základ se u hlavní a vedlejší činnosti určí jako součin částky minimálního měsíčního VZ pro hlavní nebo vedlejší činnost a počtu kalendářních měsíců, po které tuto činnost OSVČ vykonávala. Započítávají se i měsíce, v nichž byla činnost vykonávána jen po jeho část a nezahrnují se měsíce, ve kterých měla OSVČ po celou dobu jeho trvání nárok na nemocenskou. Maximální roční vyměřovací základ je pro OSVČ stanoven ve výši 48násobku průměrné mzdy, za rok 2024 činí 2 110 416 Kč. (Česká správa sociálního zabezpečení, ©2025)

5.1.2 Výpočet pojistného

Je stanoveno sazbou pojistného ve výši 29,2 % ze zjištěného vyměřovacího základu za kalendářní rok, za který se pojistné platí. Vypočtená výše pojistného se zaokrouhluje na celé Kč směrem nahoru. Ze sazby 29,2 % tvoří 28 % důchodové pojištění a 2,1 % příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Pojistné je placeno formou měsíčních záloh, které OSVČ odvádí na příslušnou správu sociálního zabezpečení, a následně zúčtováno v Přehledu příjmů a výdajů za rozhodné období. Minimální měsíční záloha pro rok 2024 činí 3 852 Kč. Termín podání přehledu se odvíjí od lhůty podání daňového přiznání. Pro rok 2024 jsou stanoveny tyto lhůty:

- do 2. 5. 2025 – daňové přiznání bylo podáno OSVČ nebo daňovým poradcem
3 měsíce od uplynutí kalendářního roku v elektronické nebo papírové podobě,

- do 2. 6. 2025 – daňové přiznání bylo podáno OSVČ elektronicky po 1. 4. 2025,
 - do 1. 8. 2025 – daňové přiznání bylo podáno daňovým poradcem po 1. 4. 2025.
- (Česká správa sociálního zabezpečení, ©2025)

5.2 Veřejné zdravotní pojištění

Veřejné zdravotní pojištění slouží k financování výdajů spojených se zdravotní péčí v rozsahu stanoveném zákonem. Mezi plátce řadíme zaměstnavatele a jejich zaměstnance, OSVČ, osoby bez zdanitelných příjmů a stát. Platby pojistného plynou do fondů zdravotních pojišťoven a každý pojištěnec má právo na to, si pojišťovnu svobodně vybrat. (Vančurová a Zídková, 2024; Veřejné zdravotní pojištění, 2018)

Osoby samostatně výdělečně činné mají povinnost hradit pojistné ve formě měsíčních záloh a každoročně podávat Přehled o výši daňového základu ze samostatně výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistném. Přehled musí být zdravotní pojišťovně podán do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla OSVČ povinnost podat daňové přiznání za daný kalendářní rok, tedy zejména do 2. 6. (Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky, © 2025)

5.2.1 Vyměřovací základ

Vyměřovacím základem je 50 % základu daně ze samostatné činnosti za kalendářní rok, za který se pojistné platí. I u veřejného zdravotního pojištění je stanoven minimální vyměřovací základ, ze kterého musí být pojistné odvedeno, a to ve výši dvanáctinásobku 50 % průměrné mzdy. Pro rok 2024 činí minimální měsíční VZ 21 984 Kč a roční 263 802 Kč. Naopak maximální vyměřovací základ zde není stanoven. Pokud OSVČ dosáhne nižšího než minimálního vyměřovacího základu ze samostatné činnosti, je povinna odvést pojistné z minimálního vyměřovacího základu. (Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky, © 2025)

5.2.2 Výpočet pojistného

Je stanoveno sazbou ve výši 13,5 % ze zjištěného vyměřovacího základu za kalendářní rok, za které se pojistné platí. Vypočtená částka se zaokrouhluje na celé Kč nahoru. Minimální měsíční záloha pro rok 2024 činí 2 968 Kč. (Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky, © 2025)

6 SHRNUÍ TEORETICKÉ ČÁSTI

Teoretická část této bakalářské práce se zaměřila na vysvětlení klíčových pojmů daňové teorie a podrobněji rozpracovala konstrukční rámec daně z příjmů a problematiku optimalizace daňové povinnosti u osob samostatně výdělečně činných.

Úvodní kapitola byla věnována obecné definici daně a popsala její základní charakteristické znaky. Následující část se poté soustředila na vysvětlení jednotlivých prvků, které tvoří konstrukci každé daně.

V druhé kapitole byl přiblížen daňový systém České republiky, včetně vymezení daňové soustavy a grafického znázornění daňového mixu za sledované období, tedy za rok 2024. Součástí této kapitoly bylo rovněž vysvětlení rozdílů mezi přímými a nepřímými daněmi.

Třetí kapitola se podrobně zaměřila na specifika daně z příjmů fyzických osob. Věnovala se jak rozlišení jednotlivých typů příjmů, tak i způsobu stanovení dílčích základů daně. Následující čtvrtá kapitola pak navázala tématem daňové optimalizace a rozebrala jednotlivé možnosti efektivní daňové optimalizace. Tyto dvě kapitoly tvoří teoretickou základnu pro analytickou část praktické části práce, která se zabývá návrhem možností daňové optimalizace u vybrané fyzické osoby.

Závěrečná kapitola teoretické části se zaměřila na objasnění struktury systému sociálního pojistného v České republice. Stručně vysvětlila problematiku vyměřovacích základů a výpočtu pojistného na sociální zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění u osob samostatně výdělečně činných.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

7 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

Pro zpracování této části práce jsem si zvolila skutečnou osobu samostatně výdělečně činnou, která si však nepřeje být jmenována. Z toho důvodu budou v práci využívány pozměněné osobní údaje.

Vybranou fyzickou osobou je pan Tureček, jehož hlavním zdrojem příjmů je samostatná výdělečná činnost vykonávaná na základě živnostenských oprávnění. Od roku 2019 se plně věnuje servisu pivních zařízení a od roku 2021 také působí v oblasti distribuce životního a neživotního pojištění. Pan Tureček žije ve společně hospodařící domácnosti se svou manželkou a dvacetiletým synem, který studuje na vysoké škole. V průběhu zdaňovacího období pan Tureček daroval krev a každý měsíc si přispíval na penzijní připojištění se státním příspěvkem a na soukromé životní pojištění. Pan Tureček si vede evidenci příjmů a pohledávek, protože při stanovení základu daně ze samostatné činnosti využívá možnosti uplatnění paušálních výdajů. I přes to se pro vlastní přehled snaží zaznamenávat také prokazatelně vynaložené výdaje vztahující se k jeho podnikání. Daňové přiznání a přehledy pro správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu si podává samostatně.

8 ANALÝZA SOUČASNÉHO DAŇOVÉHO ZATÍŽENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

8.1 Stanovení dílčího základu daně ze samostatné činnosti - § 7

Ve sledovaném zdaňovacím období (rok 2024) dosáhl pan Tureček pouze příjmů ze samostatné výdělečné činnosti, a to v celkové výši 854 797 Kč. Z toho 702 640 Kč plynulo ze sanitace pivních zařízení a 152 157 Kč z distribuce životního a neživotního pojištění.

Při stanovení základu daně využívá pan Tureček uplatnění paušálních výdajů. Sanitační činnost vykonává na základě volné živnosti, tudíž má nárok na uplatnění paušálních výdajů ve výši 60 % z dosažených příjmů z této činnosti. Naproti tomu činnost spočívající v distribuci životního a neživotního pojištění spadá dle § 7 ZDP mezi ostatní příjmy, kde je možné uplatnit paušální výdaje pouze ve výši ve výši 40 %.

Tabulka 9 - Paušální výdaje vybrané fyzické osoby za rok 2024

druh živnosti	příjmy	% z příjmů	výdaje
sanitační činnost	702 640 Kč	60 %	421 584 Kč
životní a neživotní pojištění	152 157 Kč	40 %	60 863 Kč
celkem	854 797 Kč	-	482 447 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Na základě výpočtů z tabulky č. 9 lze stanovit dílčí základ daně ze samostatné činnosti ve výši 372 350 Kč. Tato částka vychází z rozdílu mezi celkovými příjmy z obou živností ve výši 854 797 Kč a souhrnem uplatněných paušálních výdajů ve výši 482 447 Kč.

8.2 Nezdánitelné části základu daně

Pan Tureček v průběhu zdaňovacího období daroval krev a za tento úkon mu nebyla poskytnuta finanční kompenzace. V souladu se zákonem si tak dar krve může odečíst od základu daně jako bezúplatné plnění ve výši 3 000 Kč.

Každý měsíc zároveň spořil 600 Kč na soukromé životní pojištění a 2000 Kč na penzijní připojištění se státním příspěvkem.

Tabulka 10 - Produkty spoření na stáří u vybrané fyzické osoby za rok 2024

produkt spoření na stáří	výpočet
penzijní připojištění se státním příspěvkem	$(6 * 1\,000 \text{ Kč}) + (6 * 300 \text{ Kč}) = 7\,800 \text{ Kč}$
soukromé životní pojištění	$600 \text{ Kč} * 12 = 7\,200 \text{ Kč}$
celkem	15 000 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Souhrnná výše nezdanitelných částí základu daně zahrnuje bezúplatné plnění ve výši 3 000 Kč a částky uhrazené na produkty spoření na stáří v celkové výši 15 000 Kč. Pan Tureček si tak může od základu daně odečíst celkem 18 000 Kč.

8.3 Slevy na dani a daňové zvýhodnění

Vzhledem k tomu, že pan Tureček dosahuje zdanitelných příjmů, má nárok na základní slevu na poplatníka, jejíž roční výše činí 30 840 Kč. Na žádné další daňové slevy již nárok nemá.

Jak již bylo zmíněno, pan Tureček sdílí domácnost se svou manželkou a synem, který byl po celé sledované zdaňovací období studentem vysoké školy. Protože je syn stále studentem, má jeden z rodičů nárok na uplatnění daňového zvýhodnění. Jelikož si její manželka neuplatňuje, využívá této možnosti pan Tureček, a to v roční výši 15 204 Kč.

8.4 Výpočet daňové povinnosti

Základ daně pana Turečka je tvořen pouze dílčím základem daně ze samostatné činnosti, a to ve výši 372 350 Kč. V průběhu zdaňovacího období neplatil zálohy na daň z příjmů, neboť mu tato povinnost nevznikla.

Následující tabulka č. 11 zobrazuje postup úpravy a stanovení základu daně, a dále postup výpočtu daňové povinnosti.

Tabulka 11 – Stanovení základu daně a výpočet daňové povinnosti u vybrané fyzické osoby za rok 2024

základ daně	372 350 Kč
nezdanitelné části základu daně § 15	-18 000 Kč
základ daně upravený o § 15	354 350 Kč
základ daně zaokrouhlený na stovky dolů	354 300 Kč
daň 15 %	53 145 Kč
základní sleva na poplatníka	- 30 840 Kč
daň po slevách	22 305 Kč
daňové zvýhodnění na vyživované dítě	- 15 204 Kč
výsledná daň	7 101 Kč
zaplacené zálohy	0 Kč
doplatek	7 101 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

8.5 Výpočet pojistného na sociální zabezpečení

Ke stanovení vyměřovacího základu pro výpočet pojistného na sociální zabezpečení je potřeba vycházet ze základu daně ze samostatné činnosti, který u pana Turečka ve sledovaném zdaňovacím období činí 372 350 Kč. Pan Tureček se neúčastní na nemocenském pojištění. V průběhu roku 2024 odváděl měsíční zálohy ve výši 4 019 Kč, celkově tedy správě sociálního zabezpečení uhradil 48 228 Kč.

Tabulka 12 - Výpočet pojistného na sociální zabezpečení u vybrané fyzické osoby za rok 2024

základ daně	372 350 Kč
VZ ze samostatné činnosti	$372\,350 \cdot 0,55 = 204\,793$ Kč
minimální VZ	158 292 Kč
VZ	204 793 Kč
výše pojistného	$204\,793 \cdot 0,292 = \mathbf{59\,800}$ Kč
úhrn zaplacených záloh	$4\,019 \cdot 12 = 48\,228$ Kč
nedoplatek	$59\,800 - 48\,228 = \mathbf{11\,572}$ Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Jak vyplývá z tabulky č. 12, vyměřovací základ ze samostatné činnosti za sledované období překročil zákonem stanovený minimální vyměřovací základ. Při výpočtu pojistného se proto vycházelo ze skutečně dosaženého vyměřovacího základu. Vzhledem k tomu, že pan Tureček odvedl ČSSZ celkem 48 228 Kč, a roční výše pojistného činí 59 800 Kč, vzniká mu povinnost doplatit částku 11 572 Kč.

8.6 Výpočet veřejného zdravotního pojištění

Také při stanovení vyměřovacího základu pro výpočet veřejného zdravotního pojištění je nutno vycházet z dílčího základu daně ze samostatné činnosti. Pan Tureček během roku hradil minimální měsíční zálohy ve výši 2 968 K, celkem tak pojišťovně odvedl 35 616 Kč.

Tabulka 13 - Výpočet veřejného zdravotního pojištění u vybrané fyzické osoby za rok 2024

základ daně	372 350 Kč
VZ ze samostatné činnosti	$372\,350 \cdot 0,5 = 186\,175$ Kč
minimální VZ	263 808 Kč
VZ	263 808 Kč
výše pojistného	$263\,802 \cdot 0,135 = 35\,614$ Kč
úhrn zaplacených záloh	$2\,968 \cdot 12 = 35\,616$ Kč
přeplatek	2 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z tabulky č. 13 je patrné, že vyměřovací základ ze samostatné činnosti pana Turečka ve sledovaném období nedosáhl takové výše, aby překročil zákonem stanovený minimální vyměřovací základ. Jelikož je nutné veřejné zdravotní pojištění z tohoto minima odvést, byl při výpočtu využit právě minimální vyměřovací základ. Roční výše pojistného tak činí 35 614 Kč a vzhledem k tomu, že pan Tureček po celé sledované období odváděl minimální měsíční zálohy, nevznikla mu povinnost pojistné doplácet.

9 NÁVRHY OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

9.1 Porovnání výhodnosti uplatnění paušálních výdajů oproti prokazatelně vynaloženým výdajům

Při stanovení dílčího základu daně ze samostatné činnosti je vhodné porovnat, která z možností uplatnění výdajů je výhodnější. Jak již bylo uvedeno, pan Tureček si uchovává doklady k výdajům, které souvisí s jeho podnikáním. Na základě těchto dokladů byla vytvořena následující tabulka č. 14.

Tabulka 14 - Prokazatelně vynaložené výdaje vybrané fyzické osoby za rok 2024

sanitační činnost	
sanitační sudy	9 976 Kč
sanitační přístroj	19 040 Kč
materiál	115 833 Kč
jehly na sudy	5 552 Kč
sanitační adaptéry a klíče na pívň kohoutky	9 480 Kč
pohonné hmoty	147 504 Kč
kancelářské potřeby	600 Kč
celkem	307 985 Kč
životní a neživotní pojištění	
kancelářské potřeby	6 400 Kč
oprava notebooku	5 000 Kč
tiskárna	3 490 Kč
celkem	14 890 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z tabulky č. 14 vyplývá, že prokazatelně výdaje související se sanitační činností činily za sledované období 313 985 Kč. Největší podíl na této částce měly výdaje na pohonné hmoty a materiál využívaný při samotné sanitaci. Pan Tureček také v průběhu roku pořizoval nové přístroje a vybavení. Naopak u činnosti v oblasti životního a neživotního pojištění byly prokazatelné výdaje poměrně nízké, a to ve výši 14 890 Kč.

Při porovnávání možností uplatnění výdajů ke stanovení základu daně je nezbytné tyto výdaje posuzovat samostatně za jednotlivé činnosti. Důvodem je, že k jednotlivým

činností může být uplatňována odlišná sazba paušálních výdajů. Přehledné porovnání prokazatelně vynaložených výdajů a paušálních výdajů zobrazuje následující tabulka č. 15.

Tabulka 15 - Porovnání prokazatelně vynaložených výdajů a paušálních výdajů u vybrané fyzické osoby za rok 2024

druh živnosti	prokazatelné výdaje	paušální výdaje	rozdíl
sanitační činnost	307 985 Kč	421 584 Kč	- 113 599 Kč
životní a neživotní pojištění	14 890 Kč	60 863 Kč	- 45 946 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z tabulky č. 15 lze konstatovat, že u obou samostatně výdělečných činností je výhodnější uplatnění paušálních výdajů, které celkově převyšují prokazatelně vynaložené výdaje o 159 545 Kč. Tato varianta tak vede k nižšímu dílčímu základu daně ze samostatné činnosti. Na základě uvedeného lze konstatovat, že pan Tureček zvolil při stanovení dílčího základu daně ze samostatné činnosti výhodnější způsob uplatnění výdajů a postupovat tak správně.

9.2 Optimalizace daňové povinnosti pomocí spolupracující osoby

Z hlediska daňové optimalizace pomocí spolupracujících osob se panu Turečkovi nabízí možnost převést část příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na svého syna, který mu od června začal s podnikáním vypomáhat.

Z hlediska odvodů daně z příjmů fyzických osob a sociálního pojistného je na syna pana Turečka pohlíženo jako na osobu samostatně výdělečně činnou, i přestože k výkonu této činnosti nepotřebuje živnostenské oprávnění. Syn bude vykonávat činnost jako vedlejší samostatnou činnost, o jejímž zahájení musí informovat finanční úřad a následně podat za dané zdaňovací období daňové přiznání. Zároveň se musí přihlásit k platbě pojistného u příslušné správy sociálního zabezpečení a u zdravotní pojišťovny, a následně za dané zdaňovací období podat přehledy o příjmech a výdajích.

Pan Tureček může převést na syna maximálně 30 % z úhrnu příjmů a výdajů ze samostatné činnosti za zdaňovací období. Zároveň částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, nesmí činit více než 180 000 Kč za zdaňovací období, to znamená, že nelze převést více než 15 000 Kč za každý započatý měsíc spolupráce. V následující tabulce č. 16 jsou uvedeny vypočtené možné převoditelné částky při splnění těchto dvou podmínek.

Tabulka 16 - Splnění podmínek pro převod části příjmů a výdajů na spolupracující osobu

1. podmínka	
příjmy	854 797 Kč
výdaje	482 447 Kč
30 % příjmů	256 440 Kč
30 % výdajů	144 735 Kč
možný převoditelný rozdíl	111 705 Kč
2. podmínka	
trvání spolupráce	7 měsíců
maximální převoditelná částka za měsíc spolupráce	15 000 Kč
možná převoditelná částka	7 * 15 000 = 105 000 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z porovnání obou podmínek na základě výpočtů z tabulky č. 16 vyplývá, že pan Tureček může za 7 měsíců spolupráce převést na syna částku, o kterou příjmy převyšují výdaje, maximálně ve výši 105 000 Kč. Důvodem je, že pokud by bylo převedeno celých 30 % z rozdílu úhrnu příjmů a výdajů, došlo by k porušení podmínky maximálního převodu 15 000 Kč za měsíc spolupráce.

V následující tabulce je znázorněno převedení 28 % úhrnu příjmů a výdajů ze samostatné činnosti pana Turečka na syna. Toto procento vychází z výše maximální možné převoditelné částky, kterou nelze překročit.

Tabulka 17 - Využití převedení 28 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu

pan Tureček			syn		
72 %			28 %		
příjmy	výdaje	DZD § 7	příjmy	výdaje	DZD § 7
615 453 Kč	347 361 Kč	268 092 Kč	239 344 Kč	135 086 Kč	104 258 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Po převedení 28 % příjmů a výdajů a stanovení DZD ze samostatné výdělečné činnosti pana Turečka a jeho syna je v tabulce č. 18 vyčíslena jejich daňová povinnost.

Tabulka 18 - Stanovení daňové povinnosti při převedení 28 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu)

	pan Tureček	syn
DZD § 7	268 092 Kč	104 258 Kč
nezdanitelné části ZD § 15	- 18 000 Kč	-
ZD upravený o § 15	250 092 Kč	104 258 Kč
zaokrouhlený ZD	250 000 Kč	104 200 Kč
daň 15 %	37 500 Kč	15 630 Kč
základní sleva na poplatníka	- 30 840 Kč	- 30 840 Kč
daň po slevách	6 660 Kč	0 Kč
daňové zvýhodnění 5/12	- 6 335 Kč	-
výsledná daň	25 Kč	0 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Při využití možnosti převedení 28 % příjmů a výdajů panu Turečkovi výrazně klesla daňová povinnost. Oba uplatnili základní slevu na poplatníka, díky tomu se snížila výsledná daň syna na nulu. Pan Tureček dále uplatnil daňové zvýhodnění v poměrné výši za měsíce, kdy netrvala spolupráce, a tím byla dosažena výrazná daňová optimalizace proti vyčíslené současné daňové povinnosti z tabulky č. 11. Současná daňová povinnost pana Turečka činí 7 101 Kč. Převedením 28 % příjmů a výdajů na syna by ušetřil na dani z příjmů fyzických osob 7 076 Kč.

Problém ale nastává u pojistného, jak již bylo zmíněno, z hlediska pojištění na sociální zabezpečení a zdravotního pojištění vykonává syn pana Turečka vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. V tabulce č. 19 jsou uvedeny výpočty pojištění na sociální zabezpečení a zdravotního pojištění.

Tabulka 19 - Výpočet pojistného při převedení 28 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu

pojistné na sociální zabezpečení		
	pan Tureček	syn
základ daně	268 092 Kč	104 258 Kč
VZ ze samostatné činnosti	147 451 Kč	57 342 Kč
minimální VZ	158 292 Kč	57 342 Kč
VZ	158 292 Kč	57 342 Kč
výše pojistného	46 222 Kč	16 744 Kč
veřejné zdravotní pojištění		
základ daně	268 092 Kč	104 258 Kč
VZ ze samostatné činnosti	134 046 Kč	52 129 Kč
minimální VZ	263 808 Kč	-
VZ	263 808 Kč	52 129 Kč
výše pojistného	35 614 Kč	7 038 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z tabulky č. 18 vyplývá, že ačkoli převedením 28 % příjmů a výdajů na syna došlo u pana Turečka ke snížení odvodu pojistného na sociální zabezpečení, z pohledu odvodové povinnosti syna je tato možnost velmi nevýhodná. Syn by totiž mimo odvod veřejného zdravotního pojištění musel odvést i pojistné na sociální zabezpečení, protože jeho základ daně z vedlejší samostatné výdělečné činnosti za 7 měsíců spolupráce překročil hranici zakládající účast na tomto pojistném. Za 7 měsíců tato hranice činí 61 549 Kč. Výše pojistného byla u syna stanovena na základě jeho skutečného vyměřovacího základu, jelikož samostatnou činnost vykonával jako vedlejší. V následující tabulce č. 20 je zobrazeno srovnání celkové odvodové povinnosti před převedením 28 % příjmů a výdajů na syna a po převedení.

Tabulka 20 - Srovnání celkové odvodové povinnosti před a po převedení 28 % příjmů a výdajů na syna

položka	před převedením	po převedení		rozdíl
	pan Tureček	pan Tureček	syn	
daň z příjmů	7 101 Kč	25 Kč	0 Kč	- 7 076 Kč
pojistné na sociální zabezpečení	59 800 Kč	46 222 Kč	16 744 Kč	+ 3 166 Kč
veřejné zdravotní pojištění	35 614 Kč	35 614 Kč	7 038 Kč	+ 7 038 Kč
celkem	102 515 Kč	105 643 Kč		+ 3 128 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Tabulka č. 20 ukazuje, že převedení 28 % příjmů a výdajů na syna je z hlediska celkové odvodové povinnosti nevýhodné. I když se panu Turečkovi tato povinnost snížila o 20 654 Kč, a to zejména na dani z příjmů a pojistném na sociální zabezpečení, na straně syna došlo ke zvýšení odvodů pojistného na sociální zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění v souhrnné výši 23 782 Kč. Tím byla úspora pana Turečka převážena o 3 128 Kč a převod celkově vychází nevýhodně.

Výhodnější variantou by mohlo být převedení částky, o kterou příjmy převyšují výdaje, na syna za 7 měsíců spolupráce pouze ve výši 61 549 Kč. Tato částka totiž nezakládá synovi účast na pojistném na sociální zabezpečení a z hlediska celkové odvodové povinnosti by takový převod mohl vést k jejímu snížení.

V následující tabulce č. 21 je znázorněn převod pouze 16,5 % příjmů a výdajů na syna, čímž nedochází k překročení hranice 61 549 Kč u jeho základu daně.

Tabulka 21 - Převedení 16,5 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu

pan Tureček			syn		
83,5 %			16,5 %		
příjmy	výdaje	DZD § 7	příjmy	výdaje	DZD § 7
713 755 Kč	402 843 Kč	310 912 Kč	141 042 Kč	79 604 Kč	61 438 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Tabulka č. 22 obsahuje výpočet daňové povinnosti obou poplatníků při využití převodu 16,5 % příjmů a výdajů. V následující tabulce č. 23 je poté stanovena související odvodová povinnost pojistného na sociální zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění.

Tabulka 22 - Výpočet daňové povinnosti při převedení 16,5 % příjmů a výdajů na syna

	pan Tureček	syn
DZD § 7	310 912 Kč	61 438 Kč
nezdanitelné části ZD § 15	- 18 000 Kč	-
ZD upravený o § 15	292 912 Kč	61 438 Kč
zaokrouhlený ZD	292 900 Kč	61 400 Kč
daň 15 %	43 935 Kč	9 210 Kč
základní sleva na poplatníka	- 30 840 Kč	- 30 840 Kč
daň po slevách	13 095 Kč	0 Kč
daňové zvýhodnění 5/12	- 6 335 Kč	-
výsledná daň	6 760 Kč	0 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Tabulka 23 - Výpočet pojistného při převedení 16,5 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu

pojistné na sociální zabezpečení		
	pan Tureček	syn
základ daně	310 912 Kč	61 438 Kč
VZ ze samostatné činnosti	171 002 Kč	-
minimální VZ	158 292 Kč	-
VZ	171 002 Kč	-
výše pojistného	49 933 Kč	0 Kč
veřejné zdravotní pojištění		
základ daně	310 912 Kč	61 438 Kč
VZ ze samostatné činnosti	155 456 Kč	30 719 Kč
minimální VZ	263 808 Kč	-
VZ	263 808 Kč	30 719 Kč
výše pojistného	35 614 Kč	4 148 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Při výpočtu daňové povinnosti (viz tabulka č. 22), oba poplatníci uplatnili jako v předchozím případě slevu na poplatníka, díky čemuž se daň z příjmů u syna snížila na nulovou hodnotu. Pan Tureček následně uplatnil daňové zvýhodnění v poměrné výši za 5 měsíců, nicméně nedošlo již k tak výrazné úspoře na dani z příjmů jako v případě převedení 28 % příjmů

a výdajů. K výraznému snížení však došlo u pojistného na sociální zabezpečení (viz tabulka č. 23), neboť synův základ daně nepřekročil hranici rozhodnou pro účast na důchodovém pojištění, tudíž pojistné nemusí odvádět. Na straně syna došlo také k poklesu odvodu veřejného zdravotního pojištění, a to v důsledku nižšího základu daně oproti předchozí variantě.

V následující tabulce č. 24 je zobrazeno srovnání odvodové povinnosti před a při využití možnosti spolupráce.

Tabulka 24 - Srovnání daňové povinnosti a odvodů pojistného před a při využití převodu 16,5 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu

položka	před	po		rozdíl
	pan Tureček	pan Tureček	syn	
daň z příjmů	7 101 Kč	6 760 Kč	0 Kč	- 341 Kč
pojistné na sociální zabezpečení	59 800 Kč	49 933 Kč	0 Kč	- 9 867 Kč
veřejné zdravotní pojištění	35 614 Kč	35 614 Kč	4 148 Kč	+ 4 148 Kč
celkem	102 515 Kč	96 455 Kč		- 6 060 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Na základě tabulky č. 24 se převedení 16,5 % příjmů a výdajů na syna jeví jako výhodné zejména z pohledu odvodů pojistného na sociální zabezpečení. Pan Tureček by v tomto případě odvedl o 9 867 Kč méně. Úspora na dani z příjmů oproti předchozí variantě činí pouze 341 Kč. Odvod veřejného zdravotního pojištění zůstává pro pana Turečka beze změny, nicméně syn je navíc povinen odvést částku 4 148 Kč ze svého základu daně. Celkově ale došlo ke snížení odvodové povinnosti o 6 060 Kč, a tuto variantu lze proto pro pana Turečka považovat za výhodnou.

9.3 Optimalizace daňové povinnosti pomocí vstupu do paušálního režimu

Další z možností daňové optimalizace, jejíž využití by mohl pan Tureček zvážit, je vstup do paušálního režimu. Na základě dosažených příjmů ve výši 854 797 Kč by spadl do prvního pásma paušální daně, přičemž pro rok 2024 by pro něj platily měsíční paušální zálohy ve výši 7 498 Kč.

Tabulka 25 - Porovnání daňové povinnosti a odvodů pojistného vybrané fyzické osoby při současném způsobu zdanění a při využití paušálního režimu v roce 2024

položka	současná odvodová povinnost	paušální režim	rozdíl
daň z příjmů	7 101 Kč	1 200 Kč	- 5 901 Kč
pojistné na sociální zabezpečení	59 800 Kč	53 160 Kč	- 6 640 Kč
veřejné zdravotní pojištění	35 614 Kč	35 616 Kč	+ 2 Kč
celkem	102 515 Kč	89 976 Kč	- 12 541 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z porovnání uvedeného v tabulce č. 25 je zřejmé, že pokud by byl pan Tureček v roce 2024 v paušálním režimu, byl by pro něj velmi výhodný. Celková úspora na odvodech by činila 12 541 Kč, přičemž nejvyšší úspory by dosáhl na pojistném na sociální zabezpečení a na dani z příjmů.

Vzhledem k tomu, že do paušálního režimu je možné vstoupit pouze do 10. ledna, nemůže pan Tureček vstoupit již v roce 2025. Přihlásit se může nejdříve od ledna roku 2026. Pro rok 2025 však došlo k navýšení částky měsíční paušální zálohy, a to zejména u pojistného na sociální zabezpečení. Výše paušální zálohy v I. pásmu pro rok 2025 činí 8 716 Kč.

Následující tabulka č. 26 ukazuje, zda zvýšení měsíční paušální zálohy ovlivní výhodnost vstupu pana Turečka do paušálního režimu.

Tabulka 26 - Porovnání daňové povinnosti a odvodů pojistného vybrané fyzické osoby při současném způsobu zdanění a při využití paušálního režimu v roce 2025

položka	současná odvodová povinnost	paušální režim	rozdíl
daň z příjmů	7 101 Kč	1 200 Kč	- 5 901 Kč
pojistné na sociální zabezpečení	59 800 Kč	65 676 Kč	+ 5 876 Kč
veřejné zdravotní pojištění	35 614 Kč	37 716 Kč	+ 2 102 Kč
celkem	102 515 Kč	104 592 Kč	+ 2 077 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Přestože by vstup do paušálního režimu znamenal pro pana Turečka výraznou úsporu na dani z příjmů, při stávající výši příjmů by byl v roce 2025 nevýhodný, a to zejména z důvodu vyššího odvodu pojistného na sociální zabezpečení. Ve srovnání se současnou odvodovou povinností by pan Tureček zaplatil o 2 077 Kč více.

10 DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY PO OPTIMALIZACI

Na základě navržených možností optimalizace se jako nejvýhodnější varianta ukázalo zachování způsobu stanovení základu daně ze samostatné činnosti prostřednictvím uplatnění paušálních výdajů, a současně převedení 16,5 % příjmů a výdajů na syna.

10.1 Stanovení dílčího základu daně ze samostatné činnosti - § 7

Tabulka 27 - Paušální výdaje vybrané fyzické osoby a spolupracující osoby za rok 2024

pan Tureček			
druh živnosti	příjmy	% z příjmů	výdaje
sanitační činnost	586 705 Kč	60 %	352 023 Kč
životní a neživotní pojištění	127 050 Kč	40 %	50 820 Kč
celkem	713 755 Kč	-	402 843 Kč
syn			
druh živnosti	příjmy	% z příjmů	výdaje
sanitační činnost	115 935 Kč	60 %	69 561 Kč
životní a neživotní pojištění	25 106 Kč	40 %	10 042 Kč
celkem	141 041 Kč	-	79 603 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Na základě výpočtů paušálních výdajů uvedených v tabulce č. 27 lze dílčí základ daně ze samostatné činnosti stanovit jako rozdíl mezi dosaženými příjmy a paušálními výdaji. U pana Turečka tedy činí 310 912 Kč a u jeho syna 61 438 Kč.

V následující tabulce č. 28 je uveden výpočet daňové povinnosti pana Turečka a jeho syna po převedení 16,5 % příjmů a výdajů. Zároveň je tato povinnost porovnána s původní daňovou povinností pana Turečka před převodem.

Tabulka 28 - Srovnání daňové povinnosti vybrané fyzické osoby před a po daňové optimalizaci

	před	po		rozdíl
	pan Tureček	pan Tureček	syn	
DZD § 7	372 350 Kč	310 912 Kč	61 438 Kč	0 Kč
nezdanitelné části ZD	- 18 000 Kč	- 18 000 Kč	-	0 Kč
ZD upravený o § 15	354 350 Kč	292 912 Kč	61 438 Kč	0 Kč
zaokrouhlený ZD	354 300 Kč	292 900 Kč	61 400 Kč	0 Kč
daň 15 %	53 145 Kč	43 935 Kč	9 210 Kč	0 Kč
základní sleva na poplatníka	- 30 840 Kč	- 30 840 Kč	- 30 840 Kč	- 30 840 Kč
daň po slevách	22 305 Kč	13 095 Kč	0 Kč	- 9 210 Kč
daňové zvýhodnění	- 15 204 Kč	- 6 335 Kč	-	+ 8 869 Kč
výsledná daň	7 101 Kč	6 760 Kč	0 Kč	- 341 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z tabulky č. 28 vyplývá, že dílčí základ daně pana Turečka po převedení 16,5 % příjmů a výdajů klesl na 310 912 Kč, přičemž zbývajících 61 438 Kč připadlo na jeho syna. Po úpravě o nezdanitelné části základu daně se základ daně pana Turečka snížil na 292 912 Kč, zatímco u syna zůstal beze změny. Díky základní slevě na poplatníka ve výši 30 840 Kč, kterou může uplatnit i syn, se výsledná daňová povinnost pana Turečka snížila na 6 760 Kč (viz příloha P I) a u syna byla nulová (viz příloha P IV). Celková úspora na dani z příjmů u pana Turečka tak činí 341 Kč. Ačkoliv se nejedná o výraznou částku úspory na dani z příjmů, hlavní přínos zvolené varianty spočívá v úspoře na odvodech pojistného na sociální zabezpečení, jejíž výše je vyčíslena v následující tabulce č. 29.

Tabulka 29 - Srovnání odvodů pojistného u vybrané fyzické osoby před a po daňové optimalizaci

	před	po		rozdíl
	pan Tureček	pan Tureček	syn	
pojistné na sociální zabezpečení				
základ daně	372 350 Kč	310 912 Kč	61 438 Kč	0 Kč
VZ ze samostatné činnosti	204 793 Kč	171 002 Kč	-	- 33 791 Kč
minimální VZ	158 292 Kč	158 292 Kč	-	-
VZ	204 793 Kč	171 002 Kč	-	- 33 791 Kč
výše pojistného	59 800 Kč	49 933 Kč	0 Kč	- 9 867 Kč
úhrn zaplacených záloh	48 228 Kč	48 228 Kč	0 Kč	0 Kč
přeplatek (+) / nedoplatek (-)	- 11 572 Kč	- 1 705 Kč	0 Kč	- 9 867 Kč
veřejné zdravotní pojištění				
základ daně	372 350 Kč	310 912 Kč	61 438 Kč	0 Kč
VZ ze samostatné činnosti	186 175 Kč	155 456 Kč	30 719 Kč	0 Kč
minimální VZ	263 808 Kč	263 808 Kč	-	-
VZ	263 808 Kč	263 808 Kč	30 719 Kč	+ 30 719 Kč
výše pojistného	35 614 Kč	35 614 Kč	4 148 Kč	+ 4 148 Kč
úhrn zaplacených záloh	35 616 Kč	35 616 Kč	0 Kč	0 Kč
přeplatek (+) / nedoplatek (-)	+ 2 Kč	+ 2 Kč	- 4 148 Kč	+ 4 146 Kč
pojistné celkem	95 414 Kč	89 695 Kč		- 5 719 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z tabulky č. 29 je patrné, že odvodová povinnost pana Turečka na pojistném na sociální zabezpečení po optimalizaci klesla o 9 867 Kč. Díky tomu bude doplácet pouze 1 705 Kč, oproti původním 11 572 Kč před optimalizací. Nově stanovená výše měsíční zálohy pro následující období činí 4 759 Kč (viz příloha P III). Přestože synovi nevznikla povinnost hradit pojistné, je povinen podat Přehled o příjmech a výdajích příslušné ČSSZ (viz příloha P VI).

U veřejného zdravotního pojištění došlo po optimalizaci ke vzniku nové odvodové povinnosti na straně syna, který bude muset odvést částku 4 148 Kč. I v tomto případě je syn povinen podat Přehled o příjmech a výdajích příslušné zdravotní pojišťovně, povinnost hradit měsíční zálohy mu ale nevzniká (viz příloha P V). U pana Turečka se výše odvodu veřejného zdravotního pojištění po optimalizaci nezměnila, jelikož i před optimalizací odváděl minimální zálohy. V roce 2025 bude nadále odvádět minimální zálohy, jejichž výše za měsíc činí 3 143 Kč (viz příloha P II).

Celková úspora na pojistném činí 5 719 Kč, což představuje hlavní důvod, proč byla tato varianta optimalizace zvolena. Po zohlednění daně z příjmů i pojistného činí celková úspora 6 060 Kč.

11 ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ

Při porovnání výhodnosti uplatnění paušálních výdajů oproti prokazatelně vynaloženým výdajům bylo zjištěno, že paušální výdaje ve značné míře převyšují prokazatelné výdaje. Pan Tureček proto správně zvolil jejich uplatnění při stanovení základu daně ze samostatné činnosti.

V rámci varianty spolupráce se synem se ukázalo, že převedení 28 % příjmů a výdajů, tedy maximální částky možného převodu za 7 měsíců spolupráce, je z hlediska celkové odvodové povinnosti nevýhodné. Důvodem je především navýšení plateb na pojistném na straně syna, které převýšilo úsporu, jíž by pan Tureček tímto převodem dosáhl. Oproti tomu převedení 16,5 % příjmů a výdajů, tedy částky, která nezakládá účast syna na pojistném na sociální zabezpečení, představuje efektivnější variantu. Při využití této možnosti došlo ke snížení celkové odvodové povinnosti, a to především díky úspoře na pojistném na sociální zabezpečení.

Zvažována byla také možnost vstupu pana Turečka do paušálního režimu. V roce 2024 by pro něj tato varianta byla velmi výhodná, a to především díky úspoře na dani z příjmů a pojistném na sociální zabezpečení. Nicméně s ohledem na zvýšení měsíčních paušálních záloh od roku 2025 se tato možnost na základě výpočtů jeví jako nevýhodná. Při stávající výši příjmů by totiž pan Tureček v paušálním režimu odvedl více, než by činila jeho odvodová povinnost při zachování stávajícího standardního režimu.

Na základě posouzených možností daňové optimalizace doporučuji panu Turečkovi zachovat současný způsob stanovení základu daně ze samostatné činnosti s využitím paušálních výdajů, neboť jejich výše výrazně převyšuje prokazatelně vynaložené výdaje. Zároveň doporučuji využít možnosti převedení 16,5 % příjmů a výdajů na syna, jelikož tato varianta vede ke snížení celkové odvodové povinnosti a zároveň nezakládá účast syna na pojistném na sociální zabezpečení. Tento postup lze z hlediska daňové optimalizace považovat za nejvýhodnější.

12 SHRNU TÍ PRAKTICKÉ ČÁSTI

Praktická část bakalářské práce se nejprve soustředila na analýzu současného daňového a pojistného zatížení vybrané fyzické osoby podnikající na základě živnostenských oprávnění. V úvodní části této analýzy byla určena výše daňové povinnosti na dani z příjmů fyzických osob a zároveň byly vypočteny odvody pojistného na sociální zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění za celé sledované období. Tento výchozí stav sloužil jako základ pro následné úvahy o možnostech jeho optimalizace.

V další části byly jednotlivě posouzeny a vzájemně porovnány tři různé varianty daňové optimalizace. Nejprve byla zhodnocena efektivita uplatnění paušálních výdajů při výpočtu základu daně ze samostatné činnosti oproti výdajům prokazatelně vynaloženým. Následně byla zpracována modelová situace, v níž by část příjmů a výdajů byla převedena na syna, který v daném období otci s podnikáním vypomáhal. Třetí zvažovanou možností byl vstup do paušálního režimu, a to včetně výpočtu jeho dopadů na daňovou povinnost a odvodů pojistného.

Na základě porovnání jednotlivých variant byla stanovena daňová povinnost jak u vybrané fyzické osoby, tak u spolupracující osoby, včetně odpovídajících odvodů pojistného na sociální zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění. Výpočet vycházel z varianty, která se z hlediska optimalizace daňové povinnosti a odvodů pojistného ukázala jako nejvýhodnější.

Na předchozí kapitoly navázalo celkové vyhodnocení jednotlivých variant. Tyto varianty byly mezi sebou posouzeny z hlediska úspory na dani z příjmů fyzických osob a pojistném. Výsledkem bylo doporučení nejvýhodnější varianty optimalizace.

ZÁVĚR

Bakalářská práce byla zaměřena na návrh možností daňové optimalizace u vybrané fyzické osoby podnikající na základě živnostenských oprávnění. Cílem bylo nalézt takové řešení, které povede ke snížení daňové zátěže a odvodů pojistného, aniž by došlo k porušení platné legislativy.

V teoretické části byly objasněny základní pojmy související s daní z příjmů fyzických osob, rozebrány konstrukční prvky této daně a vysvětleny možnosti daňové optimalizace. Součástí bylo i přiblížení systému sociálního pojistného, který s daněmi úzce souvisí.

Praktická část se věnovala reálnému případu podnikající fyzické osoby, u které byla nejprve analyzována její aktuální odvodové zatížení. Následně byly navrženy a porovnány jednotlivé varianty daňové optimalizace. Nejvýhodnější z nich se ukázala kombinace uplatnění paušálních výdajů při stanovení základu daně ze samostatné činnosti a převedení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Tato varianta přinesla největší úsporu jak v oblasti daně z příjmů, tak i v oblasti pojistného.

Z výsledků práce je patrné, že orientace v daňové legislativě a schopnost využít dostupné nástroje daňové optimalizace mohou výrazně ovlivnit výši celkové daňové povinnosti a odvodů pojistného. Správně zvolený postup tak může podnikající fyzické osobě výrazně pomoci snížit nejen daňové zatížení, ale i odvodovou povinnost vůči ČSSZ a zdravotní pojišťovně.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

ALVARADO, Mery; COTRUT, Madalina; DE LILLO, Francesco; KRAJCUSKA, Filip a OLEJNICKA, Magdalena et al. (ed.), 2023. *European Tax Handbook*. 34th edition. Amsterdam: IBFD. ISBN 978-90-8722-821-7.

BĚHOUNEK, Pavel, 2024. *Průměrná mzda 2025*. Online. Behounek.eu. Dostupné z: <https://www.behounek.eu/l/prumerna-mzda/>. [cit. 2025-03-21].

BUCHTA, Petr, 2016. *Veřejné finance*. Praha: Univerzita Jana Amose Komenského Praha. ISBN 978-80-7452-116-4.

Česká správa sociálního zabezpečení, ©2025. Online. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz>. [cit. 2025-04-09].

ČESKO, 1992. *Zákon č. 16 ze dne 31. prosince 1992, o dani silniční*. Online. In: *Zákony pro lidi*. 2010-2025. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-16>. [cit. 2025-04-10].

ČESKO, 1992. *Zákon č. 586 ze dne 18. prosince 1992, o daních z příjmů*. Online. In: *Zákony pro lidi*. 2010-2025. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>. [cit. 2025-04-10].

ČESKO, 1992. *Zákon č. 589 ze dne 17. prosince 1992, o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti*. Online. In: *Zákony pro lidi*. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>. [cit. 2025-04-10].

ČESKO, 2003. *Zákon č. 353 ze dne 24. října 2003, o spotřebních daních*. Online. In: *Zákony pro lidi*. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2003-353>. [cit. 2025-04-10].

ČESKO, 2004. *Zákon č. 235 ze dne 23. dubna 2004, o dani z přidané hodnoty*. Online. In: *Zákony pro lidi*. 2010-2025. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-235>. [cit. 2025-04-10].

ČESKO, 2016. *Zákon č. 186 ze dne 15. června 2016, o hazardních hrách*. Online. In: *Zákony pro lidi*. 2010-2025. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-235>. [cit. 2025-04-10].

Daň z příjmů fyzických osob, 2021. Online. Gov.cz - Portál veřejné správy. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/rozcestniky/dan-z-prijmu-fyzickych-osob-RZC-100>. [cit. 2025-04-04].

HAMERNÍKOVÁ, Bojka, 2017. *Veřejné finance*. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7552-577-2.

HNÁTEK, Miloslav, 2024. *Zcela legální daňové triky 2024: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory: více vědět, více získat*. 8. aktualizované vydání. Praha: Grada. ISBN 978-80-908801-1-5.

HNÁTEK, Miloslav, 2025. *Zcela legální daňové triky 2025: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory: více vědět, více získat*. 9. aktualizované vydání. Praha: Grada. ISBN 978-80-908801-5-3.

HRUBÁ SMRŽOVÁ, Petra, 2018. *Daňové právo de lege lata*. 2. aktualizované vydání. Pro praxi. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. ISBN 9788073806873.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila, 2018. *Daňová optimalizace*. 2. aktualizované vydání. Právo a management. Praha: Ústav práva a právní vědy. ISBN 9788087974179.

KRAJŇÁK, Michal, 2022. *Daň z příjmů fyzických osob v České republice*. Brno: CERM. ISBN 978-80-7623-086-6.

KUBÁTOVÁ, Květa, 2018. *Daňová teorie a politika*. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 9788075981653.

LICHNOVSKÝ, Ondřej, 2024. *Daňový řád: komentář*. 5. vydání. Beckova edice komentované zákony. V Praze: C.H. Beck. ISBN 978-80-7400-959-4.

Paušální daň – obecné informace, 2025. Online. Finanční správa. Dostupné z: <https://financnisprava.gov.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>. [cit. 2025-03-28].

Pokladní plnění státního rozpočtu za rok 2024, 2025. Online. In: Ministerstvo financí České republiky. 06.01.2025. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/ministerstvo/media/tiskove-zpravy/2025/pokladni-plneni-sr-58324>. [cit. 2025-03-27].

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a OTAVOVÁ, Milena, 2018. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ostrava: KEY Publishing. ISBN 978-80-7418-295-2.

TEPPEROVÁ, Jana, 2019. *Daň z příjmů a pojistné na sociální zabezpečení*. Praha: Oeconomica. ISBN 978-80-245-2324-8.

VANČUROVÁ, Alena a ZÍDKOVÁ, Hana, 2024. *Daňový systém 2024*. 17. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-992-2.

Veřejné zdravotní pojištění, 2018. Online. Ministerstvo zdravotnictví České republiky. 29. 1. 2018, 5. 8. 2020. Dostupné z: <https://mzd.gov.cz/verejne-zdravotni-pojisteni-2/>. [cit. 2025-04-09].

Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky, © 2025. Online. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/>. [cit. 2025-04-10].

VYCHOPENĚ, Jiří, 2024. *Daň z příjmů 2024*. 20. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-806-2.

Změny v penzijním spoření v roce 2024, © 2020. Online. Generali penzijní společnost. Dostupné z: <https://www.generalipenze.cz/zmeny-v-penzijku>. [cit. 2025-04-21].

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 - Daňová soustava ČR	21
Obrázek 2 - Daňový mix ČR za rok 2024.....	22
Obrázek 3 - sazba daně z příjmů FO.....	29
Obrázek 4 - Pásma paušální daně	37
Obrázek 5 - Systém sociálního pojistného v ČR.....	39

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 - Příjmy vstupující do základu daně z příjmů FO.....	26
Tabulka 2 - Zálohy na daň z příjmů FO.....	29
Tabulka 3 - Lhůty pro podání daňového přiznání.....	30
Tabulka 4 - Slevy na dani	32
Tabulka 5 - Daňové zvýhodnění	33
Tabulka 6 - Paušální výdaje.....	35
Tabulka 7 - Výše paušálních záloh pro rok 2024	37
Tabulka 8 - minimální VZ pojistného na sociální zabezpečení pro rok 2024	40
Tabulka 9 - Paušální výdaje vybrané fyzické osoby za rok 2024.....	45
Tabulka 10 - Produkty spoření na stáří u vybrané fyzické osoby za rok 2024.....	46
Tabulka 11 – Stanovení základu daně a výpočet daňové povinnosti u vybrané fyzické osoby za rok 2024.....	47
Tabulka 12 - Výpočet pojistného na sociální zabezpečení u vybrané fyzické osoby za rok 2024	47
Tabulka 13 - Výpočet veřejného zdravotního pojištění u vybrané fyzické osoby za rok 2024	48
Tabulka 14 - Prokazatelně vynaložené výdaje vybrané fyzické osoby za rok 2024	49
Tabulka 15 - Porovnání prokazatelně vynaložených výdajů a paušálních výdajů u vybrané fyzické osoby za rok 2024	50
Tabulka 16 - Splnění podmínek pro převod části příjmů a výdajů na spolupracující osobu	51
Tabulka 17 - Využití převedení 28 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu.....	51
Tabulka 18 - Stanovení daňové povinnosti při převedení 28 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu).....	52
Tabulka 19 - Výpočet pojistného při převedení 28 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu	53
Tabulka 20 - Srovnání celkové odvodové povinnosti před a po převedení 28 % příjmů a výdajů na syna	54
Tabulka 21 - Převedení 16,5 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu	54
Tabulka 22 - Výpočet daňové povinnosti při převedení 16,5 % příjmů a výdajů na syna ..	55
Tabulka 23 - Výpočet pojistného při převedení 16,5 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu	55
Tabulka 24 - Srovnání daňové povinnosti a odvodů pojistného před a při využití převodu 16,5 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu.....	56
Tabulka 25 - Porovnání daňové povinnosti a odvodů pojistného vybrané fyzické osoby při současném způsobu zdanění a při využití paušálního režimu v roce 2024	57

Tabulka 26 - Porovnání daňové povinnosti a odvodů pojistného vybrané fyzické osoby při současném způsobu zdanění a při využití paušálního režimu v roce 2025.....	57
Tabulka 27 - Paušální výdaje vybrané fyzické osoby a spolupracující osoby za rok 2024.....	59
Tabulka 28 - Srovnání daňové povinnosti vybrané fyzické osoby před a po daňové optimalizaci.....	60
Tabulka 29 - Srovnání odvodů pojistného u vybrané fyzické osoby před a po daňové optimalizaci.....	61

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

FO	Fyzická osoba
PO	Právnícká osoba
ČR	Česká republika
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZD	Základ daně
PM	Průměrná mzda
OM	Obchodní majetek
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
DPH	Daň z přidané hodnoty
PZDP	Poslední známá daňová povinnost
DP	Daňové přiznání
VZ	Vyměřovací základ
DZD	Dílčí základ daně
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
VZP	Všeobecná zdravotní pojišťovna
%	Procento
Kč	Koruna česká
§	Paragraf

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Přiznání k dani z příjmů vybrané fyzické osoby za rok 2024

Příloha P II: Přehled VZP vybrané fyzické osoby za rok 2024

Příloha P III: Přehled ČSSZ vybrané fyzické osoby za rok 2024

Příloha P IV: Přiznání k dani z příjmů spolupracující osoby za rok 2024

Příloha P V: Přehled VZP spolupracující osoby za rok 2024

Příloha P VI: Přehled ČSSZ spolupracující osoby za rok 2024

PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY ZA ROK 2024

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradení na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾

Vytištěno aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka 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) 2024 nebo jeho část⁴⁾ od 01.01.2024 do 31.12.2024

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení ⁵⁾	08 Jméno(-a)
pan Tureček		
09 Titul ⁶⁾	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu
	česká	

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon ⁷⁾	17 E-mail ⁸⁾
18 Stát		
ČESKÁ REPUBLIKA		

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

Rádky 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

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

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

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident ano ne 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁹⁾ ano ne

25 5405 MFp 5405 - vzor č. 29

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 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 § 8 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	310 912	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 208 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 208 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	310 912	
42 Základ daně (38 + kladná hodnota z ř. 41)	310 912	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	310 912	

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

Částka podle	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 § 15 odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/ daru)		3 000		
47 § 15 odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)				
48 § 15a odst. 1 písm. a), b) a c) zákona (penzijní připojištění, doplnkové penzijní spoření a penzijní pojištění)		7 800		
49 § 15a odst. 1 písm. d) zákona (soukromé životní pojištění)		7 200		
50 § 15a odst. 1 písm. e) zákona (dlouhodobý investiční produkt)				
51 § 15c zákona (pojištění dlouhodobé péče)				
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)		18 000		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		292 912		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		292 900		
57 Daň podle § 16 zákona		43 935,00		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	43 935,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	43 935	
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		
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

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

Částka slevy podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840
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 (neobsazeno)		
69a (neobsazeno)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68)		30 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		13 095

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

Přijetí 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 Syn		5					
2							
3							
4							
Celkem		5					

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 335
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	6 335
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	6 760
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 414 přílohy č. 4 DAP)	
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)	6 760
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	0
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	6 760
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 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 (ř. 77 nebo ř. 77a)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 81)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	
86 Úhrn záloh podle § 38lk zaplacených poplatníkem v paušálním režimu	
87 Sražená daň podle § 38 odst. 6 zákona	
87a Sražená daň podle § 38 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 (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více	6 760

PŘÍLOHA č. 1

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2024 – 25 5405 MFlin 5405 vzor č. 29 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: _____ / _____

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	713 755	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	402 843	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	310 912	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	310 912	

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 činnosti¹⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

OSTATNÍ UKLIDOVÉ ČINNOSTI	60	586 705	352 023	
Název dalších činností				
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	40	127 050	50 820	
Celkem		713 755	402 843	

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

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. Mzdy

^{*)} Označené údaje jsou nepovinné.**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾**

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

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

F. Údaje o společnících společností²⁾

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

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Syn			16,50
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

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

¹⁾ Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu.

Podpis polní

strana 1

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2024 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ



F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2025					
V roce 2025 vykonávám/budu vykonávat SVČ Hlavní ☒ Vedlejší ☐ V roce 2025 jsem/budu poplatníkem v paušálním režimu ☐					
V roce 2025 splňuji podmínku pro měsíční VZ ve výši 25 % průměrné mzdy (viz. pokyny) ano ☐					
35. Měsíční vyměřovací základ		16 295	Kč	36. Měsíční záloha na DP	4 759 Kč
37. Měsíční pojistné na NP		385	Kč		
G. Způsob použití přeplatku					
Přeplatek (část přeplatku) ve výši			Kč	použijte na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2025 ☐	
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč					
a) ☐ Vraťte na účet:					
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)		Předčíslí účtu	Číslo účtu	Kód banky	Variabilní symbol
b) ☐ Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:					
Ulice		Číslo domu	Obec	PSČ	Stát
H. Údaje o daňovém přiznání a paušálním režimu					
38. V roce 2024 jsem byl/a poplatníkem v paušálním režimu, přesto mám povinnost podávat daňové přiznání z důvodu (viz. pokyny): a) ☐ b) ☐ c) ☐ d) ☐ e) ☐ f) ☐ g) ☐ h) ☐					
39. Povinnost podávat daňové přiznání ano ☐ ne ☐ 40. Daňové přiznání podáno po 1.4.2025 elektronicky ano ☒ ne ☐					
41. Daňové přiznání podává po 1.4.2025 daňový poradce ano ☐ ne ☐ 42. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne					
I. Údaje o opravném přehledu					
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ		Důvod předložení opravného přehledu			
J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce					
Příjmení		Jméno		Titul	Rodné číslo
Ulice		Číslo domu	Obec	PSČ	Stát
K. Prohlášení					
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2024, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.					
L. Podpisy a přílohy					
Plná moc přílohou		ano ☐ ne ☐	Jiné přílohy		ano ☐ ne ☐
Datum vyplnění				Počet příloh	
				Datum přijetí	
				Za ČSSZ zpracoval/a	
		Podpis (a razítko) OSVČ		Podpis a razítko ČSSZ	
Sdělení: Stav splatných závazků na důchodovém pojištění OSVČ je možné zjišťovat prostřednictvím online služby ePortálu ČSSZ. Vyúčtování záloh na pojistné na důchodové pojištění po podání přehledu či opravného přehledu ČSSZ již od roku 2024 nerozesílá.					

PŘÍLOHA P IV: PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY ZA ROK 2024

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradení na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾

Vytištěno aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka 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) 2024 nebo jeho část⁴⁾ od 01.01.2024 do 31.12.2024

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon ⁷⁾	17 E-mail ⁸⁾
		18 Stát
		ČESKÁ REPUBLIKA

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident ano ne Kč

29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁹⁾ ano ne

25 5405 MFIn 5405 - vzor č. 29

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 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)	61 438	
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)	61 438	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	61 438	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše praxem stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	61 438	

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

Částka podle	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 § 15 odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darů)				
47 § 15 odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)				
48 § 15a odst. 1 písm. a), b) a c) zákona (penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření a penzijní pojištění)				
49 § 15a odst. 1 písm. d) zákona (soukromé životní pojištění)				
50 § 15a odst. 1 písm. e) zákona (dlouhodobý investiční produkt)				
51 § 15c zákona (pojištění dlouhodobé péče)				
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)	61 438			
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	61 400			
57 Daň podle § 16 zákona	9 210,00			

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	9 210,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	9 210	
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		
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

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

Částka slevy podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840	
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 (neobsazeno)			
69a (neobsazeno)			
69b (neobsazeno)			
70 Úhm slev na daní podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + 62a + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68)		30 840	
71 Daň po uplatnění slevy podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0	

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

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

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	
73 Sleva na daní (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z ř. 414 přílohy č. 4 DAP)	
75 Daň celkem (ř. 74 + ř. 74a)	0
76 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (ř. 75 – ř. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0
77a Daňový bonus po odpočtu daně (ř. 76 – ř. 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 (ř. 77 nebo ř. 77a)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 81)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na daní)	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	
86 Úhm 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 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 77 – ř. 77a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 + ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	0

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tištěného PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2024 – 25 5405 MFIn 5405 vzor č. 29 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: _____ / _____

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	141 041	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	79 603	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	61 438	
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 rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (–)		
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)	61 438	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obrátech a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

OSTATNÍ UKLIDOVÉ ČINNOSTI	60	115 935	69 561	
Název dalších činností				
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	40	25 106	10 042	
Celkem		141 041	79 603	

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy

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

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

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

F. Údaje o společnících společnosti²⁾

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

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

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	pan Tureček			16,50

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

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

DIČ	%
-----	---

¹⁾ Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu.

PŘÍLOHA P V: PŘEHLED VZP SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY ZA ROK 2024



VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY

Přehled
OSVČ
za rok
2024

VZP - kód 111
Přehled o výši daňového základu ze samostatné
výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Typ přehledu
řádný ☒ opravný ☐

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označuje NOZkem.

1. Identifikace pojistěnce

Příjmení
Syn

Jméno
Titul

Ulice

Číslo popisné / číslo orientační

Číslo pojistěnce (rodné číslo)

PSČ

Obec

Identifikační číslo (IČO)

Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)

Telefon

E-mail

2. Prohlášení pojistěnce

☐ V roce 2024 jsem byl/a poplatníkem v paušálním režimu v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12

☐ V roce 2024 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ

☒ V roce 2024 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) b) c) d) e) f)

Pro Důvod podle písmena f) uveďte

3. Přiznání k dani z příjmů

☐ Mám povinnost podat daňové přiznání do 1.4. 2025

☐ Daňové přiznání podávám po 1.4. 2025 elektronicky

☐ Daňové přiznání za mne po 1.4. 2025 podává daňový poradce

☐ Nemám povinnost podávat daňové přiznání

☐ Daňové přiznání podávám s odkladem

4. Pojistné OSVČ

Řádek 3
Daňový základ
61 438.00 Kč

Řádek 4
Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2024
7

Řádek 5
Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR
7

Řádek 6
Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ
0

Řádek 9
21 983,60 Kč x Řádek 6
0 Kč

Řádek 14
Vyměřovací základ OSVČ za rok 2024: 0,50 x Řádek 3 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9)
30 719.00 Kč

Řádek 16
Pojistné za rok 2024: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)
4 148 Kč

5. Přeplatek (Doplatek)

Řádek 41
Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2024
0 Kč

Řádek 43
Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16
-4 148 Kč

Přeplatek
☐ NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)
☐ ŽÁDÁM o vrácení přep. ve výši: Kč

Přeplatek zašle: ☐ na bankovní účet ☐ poštovní poukázkou

6. Nová výše zálohy

Řádek 51
0,135 x 0,5 x Řádek 3 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)
593 Kč

Typ zálohy
☐ a) 3 143 Kč ☐ b) výpočet ☒ c) 0 Kč

Nová výše zálohy
0 Kč

7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce

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

VZP 87.51/2024

Vyplněno dne

Vytisknout

Vymazat formulář

Podpis pojistěnce

1242

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2024 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ



F. Výše záloh na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2025					
V roce 2025 vykonávám/budu vykonávat SVČ Hlavní ☒ Vedlejší ☐ V roce 2025 jsem/budu poplatníkem v paušálním režimu ☐					
V roce 2025 splňuji podmínku pro měsíční VZ ve výši 25 % průměrné mzdy (viz. pokyny) ano ☐					
35. Měsíční vyměřovací základ 0 Kč		36. Měsíční záloha na DP 0 Kč		37. Měsíční pojistné na NP 0 Kč	
G. Způsob použití přeplatku					
Přeplatek (část přeplatku) ve výši Kč		použijte na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2025 ☐			
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve výši vyšší než 99 Kč					
a) ☐ Vratte na účet:					
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)		Předčíslí účtu	Číslo účtu	Kód banky	Variabilní symbol
b) ☐ Pošlete požadovanou poukázku (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:					
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát	
H. Údaje o daňovém přiznání a paušálním režimu					
38. V roce 2024 jsem byl/a poplatníkem v paušálním režimu, přesto mám povinnost podávat daňové přiznání z důvodu (viz. pokyny): a) ☐ b) ☐ c) ☐ d) ☐ e) ☐ f) ☐ g) ☐ h) ☐					
39. Povinnost podávat daňové přiznání ano ☐ ne ☐			40. Daňové přiznání podáno po 1.4.2025 elektronicky ano ☒ ne ☐		
41. Daňové přiznání podává po 1.4.2025 daňový poradce ano ☐ ne ☐			42. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne		
I. Údaje o opravném přehledu					
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ		Důvod předložení opravného přehledu			
J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce					
Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo	Datum narození	
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát	
K. Prohlášení					
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2024, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.					
L. Podpisy a přílohy					
Plná moc přílohou ano ☐ ne ☐		Jiné přílohy ano ☐ ne ☐		Počet příloh	
Datum vyplnění					Datum přijetí
				Za ČSSZ zpracoval/a	
Podpis (a razítko) OSVČ		Podpis a razítko ČSSZ			
Sdělení: Stav splatných závazků na důchodovém pojištění OSVČ je možné zjišťovat prostřednictvím online služby ePortálu ČSSZ. Vyúčtování záloh na pojistné na důchodové pojištění po podání přehledu či opravného přehledu ČSSZ již od roku 2024 nerozesílá.					