

Optimalizace daně z příjmů u vybrané fyzické osoby pomocí spolupracujících osob za rok 2024

Lucie Nečasová

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: Lucie Nečasová
Osobní číslo: M22407
Studijní program: B0411P050002 Účetnictví a daně
Forma studia: Prezenční
Téma práce: Optimalizace daně z příjmů u vybrané fyzické osoby pomocí spolupracujících osob za rok 2024

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Zhotovte literární rešerši na dané téma.

II. Praktická část

- Stanovte daňovou povinnost včetně odvodů pro vybranou fyzickou osobu před optimalizací za rok 2024.
- Optimalizujte základ daně pomocí spolupracujících osob a stanovte daňovou povinnost včetně odvodů pro vybranou fyzickou osobu za rok 2024.
- Vyberte nejvýhodnější variantu a vyplňte daňové přiznání a přehledy za rok 2024.

Závěr

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

Seznam doporučené literatury:

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.
KRAJNÁK, Michal. *Daň z příjmů fyzických osob v České republice*. Vydání první. Brno: CERM, 2022. ISBN 978-80-7623-086-6.
OATS, Lynne. *Principles of international taxation*. Eight edition. Dublin: Bloomsbury professional, 2021. ISBN 978-1-5265-1955-9.
VANČUROVÁ, Alena a ZÍDKOVÁ, Hana. *Daňový systém ČR 2024*. Praha: Wolters Kluwer, 2024. ISBN 978-80-7676-992-2.
VYCHOPEŇ, Jiří. *Daň z příjmů 2024*. Vydání dvacáté. Meritum. Praha: Wolters Kluwer, 2024. ISBN 978-80-7676-806-2.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Blanka Jarolímová**
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

Bakalářská práce se zabývá optimalizací daně z příjmů u vybrané fyzické osoby pomocí spolupracujících osob za rok 2024. Cílem je stanovit daňovou povinnost u vybrané fyzické osoby před optimalizací a po optimalizaci základu daně pomocí spolupracujících osob včetně odvodů a vybrat nejvýhodnější variantu. V první sekci praktické části je stanovena daňová povinnost včetně odvodů před optimalizací. V druhé sekci je v různých variantách optimalizován základ daně pomocí spolupracujících osob a za jednotlivé varianty je stanovena daňová povinnost a s ní pojistné odvody. V závěrečné sekci je proveden výběr nejvýhodnější varianty na základě porovnání jednotlivých variant, přičemž nejvýhodnější variantou se stala optimalizace pomocí spolupracující matky.

Klíčová slova: Daň z příjmů fyzických osob, spolupracující osoba, optimalizace základu daně, pojistné na veřejné zdravotní pojištění, pojistné na sociální zabezpečení.

ABSTRACT

The bachelor thesis addresses the optimization of income tax of the selected natural person using cooperating persons for 2024. The goal is to determine the tax liability of the selected natural person before and after the optimization using cooperating persons, including health and social insurance contributions, and choose the most favourable option. The tax liability, along with health and social insurance contributions, is determined before optimization in the first section of the practical part. The second section deals with the optimization of the tax base in various options using cooperating persons, and the tax liability is determined with insurance premiums. The final section handles the selection of the most favourable option, which is performed based on a comparison of individual options, where the most favourable option has become the optimization of the tax base using cooperating mother.

Keywords: Personal income tax, cooperating person, optimization of the tax base, insurance premium on public health insurance, insurance premium on social security.

Ráda bych poděkovala své vedoucí bakalářské práce paní Ing. Blance Jarolímové za odbornou pomoc a podnětné rady, které mi poskytovala při zpracovávání mé bakalářské práce, a za čas, který mi věnovala.

Dále bych ráda poděkovala panu Ing. Kosíkovi, který mi poskytl podklady pro bakalářskou práci.

V neposlední řadě bych ráda poděkovala své rodině za podporu po dobu studia.

OBSAH

ÚVOD.....	11
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	12
I TEORETICKÁ ČÁST.....	13
1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY.....	14
2 DAŇ.....	15
2.1 PŘÍMÉ A NEPŘÍMÉ DANĚ	15
2.2 VLASTNOSTI A FUNKCE DANĚ.....	15
2.3 KONSTRUKČNÍ PRVKY DANĚ	17
3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	18
3.1 POPLATNÍK DANĚ	18
3.2 PŘEDMĚT DANĚ	18
3.2.1 § 6 Příjmy ze závislé činnosti.....	18
3.2.2 § 7 Příjmy ze samostatné činnosti.....	19
3.2.3 § 8 Příjmy z kapitálového majetku.....	21
3.2.4 § 9 Příjmy z nájmu	22
3.2.5 § 10 Ostatní příjmy.....	22
3.3 OSVOBOZENÍ OD DANĚ	22
3.4 ZÁKLAD DANĚ.....	24
4 DAŇOVÁ OPTIMALIZACE.....	25
4.1 NEZDANITELNÁ ČÁST ZÁKLADU DANĚ	25
4.1.1 Bezúplatná plnění.....	25
4.1.2 Uhrazené úroky z hypotečního úvěru a úroky ze stavebního spoření.....	26
4.1.3 Produkt spoření na stáří.....	26
4.1.4 Pojištění dlouhodobé péče.....	27
4.2 POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ.....	28
4.3 SAZBA DANĚ A VÝPOČET DANĚ	28
4.4 SLEVY NA DANI	28
4.4.1 Základní sleva na poplatníka.....	29
4.4.2 Sleva na manžela.....	29
4.4.3 Sleva na invaliditu.....	29
4.4.4 Sleva na držitele průkazu ZTP/P	30
4.5 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	30
4.6 INSTITUT SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB.....	31
5 SPRÁVA DANĚ	33
5.1 ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	33
5.2 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	33
5.3 ZÁLOHY	34

6	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ	36
6.1	VEŘEJNÉ ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	36
6.2	POJISTNÉ NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ	37
6.3	PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH	38
II	PRAKTICKÁ ČÁST	40
7	PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY.....	41
8	STANOVENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	42
8.1	SESTAVENÍ ZD	42
8.1.1	Porovnání skutečných výdajů a výdajů procentem z příjmů § 7 a § 9	42
8.1.2	Stanovení ZD.....	43
8.1.3	Optimalizace ZD a výsledný ZD.....	44
8.2	STANOVENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	45
8.2.1	Optimalizace daňové povinnosti a konečná daň	45
8.3	STANOVENÍ ZÁLOH A SHRnutí VÝPOČTU DPFO.....	45
8.4	VÝPOČET SOCIÁLNÍHO POJISTNÉHO	46
9	OPTIMALIZACE POMOCÍ SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB.....	49
9.1	ROZDĚLENÍ DZD § 7 NA MANŽELKU	49
9.2	ROZDĚLENÍ DZD § 7 NA MATKU	54
9.3	ROZDĚLENÍ DZD § 7 NA MANŽELKU A MATKU.....	57
10	SROVNÁNÍ VARIANT A VÝBĚR NEJVÝHODNĚJŠÍ VARIANTY	63
	ZÁVĚR.....	65
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	67
	SEZNAM OBRÁZKŮ	70
	SEZNAM TABULEK.....	71
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	72
	SEZNAM PŘÍLOH.....	74

ÚVOD

Podle Benjamína Franklina jsou v životě jen dvě jistoty – smrt a daně. Znamená to, že téměř každému jedinci za život vznikne povinnost odvádět daně, ať už se jedná daň z příjmů fyzických osob nebo o jiné odvody, jako je například pojistné na veřejné zdravotní pojištění či pojistné na sociální zabezpečení. Proto je pro jedince přirozené, že při zdaňování jeho příjmů, chce z těchto příjmů odvádět co nejnižší daně, nejlépe nulové. To sice není vždy možné, ale prostřednictvím legální cesty nazývané se daňová optimalizace, má jedinec příležitost si snížit daňovou povinnost. Snížení daňové povinnosti se následně projeví i u pojistných odvodů.

Naneštěstí ne každý jedinec se zdárně orientuje v daňové problematice jako je daňová optimalizace, například kvůli komplikovanému znění zákonů anebo kvůli opakovaně se měnící legislativě, se kterou nedokáže držet krok. Tím se může připravit o část svých příjmů a v konečném důsledku na daních odvést více, než musel.

Jeden z možných opomíjených případů, který se pojí s daňovou optimalizací, je optimalizace daně z příjmů pomocí spolupracujících osob, kterou mohou využít osoby samostatně výdělečně činné, které si díky spolupracujícím osobám budou snižovat základ daně nejen o nezdanitelné části základu daně.

Bakalářská práce se bude zabývat vymezením teoretických poznatků uvedených v teoretické části práce, které jsou aktuální pro rok 2024 a potřebné pro praktickou část. V praktické části práce se stanoví daňová povinnost pro vybranou fyzickou osobu před optimalizací a po optimalizaci základu daně pomocí spolupracujících osob včetně pojistných odvodů a následně se vybere nejvýhodnější varianta z jednotlivých variant za rok 2024.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je stanovit daňovou povinnost včetně pojistných odvodů u vybrané fyzické osoby před optimalizací a po optimalizaci základu daně pomocí spolupracujících osob a s využitím metody komparace vybrat nejvýhodnější variantu za rok 2024. Dílčím cílem práce je vyplnit daňové přiznání a přehledy o příjmech a výdajích pro pojistné na veřejné zdravotní pojištění a pro pojistné na sociální zabezpečení za rok 2024, které jsou uvedeny v přílohách práce.

Bakalářská práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část, kde v teoretické části je zhotovena literární rešerše popisující teoretické poznatky o daném tématu, které jsou potřebné pro zpracování praktické části.

Praktická část navazuje na teoretické poznatky vymezené v části teoretické. V úvodu praktické části jsou uvedeny informace o vybrané fyzické osobě získané od pana Ing. Kosíka, který je jednatelem účetní a daňové kanceláře. V dalších sekcích praktické části je na základě analýzy dat sestaven základ daně a stanovena daňová povinnost společně s pojistnými odvody před optimalizací. V předposlední sekci jsou vypočítány jednotlivé varianty daňové povinnosti a pojistných odvodů prostřednictvím optimalizace základu daně pomocí spolupracujících osob. Na závěr jsou varianty celkové odvodové povinnosti porovnávány.

Výsledkem práce je zvolení a popsání nejvýhodnější varianty a vyplnění daňového přiznání a přehledů o příjmech a výdajích za rok 2024.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

Daňový systém České republiky pojímá instituce, které mají na starost správu daní a jejich nástroje k výběru daní vztahující se na daňové subjekty. Vyjma nich je součástí systému daňová soustava ČR, která představuje úplný výčet daní navazujících na sebe, které jsou vybírány na území ČR (Klimešová, 2018, s. 14).

Integrálním požadavkem na daňový systém je zajištění požadované výše příjmů z daní do veřejného rozpočtu. Vybírání daní by se tak stalo nadbytečným úkonem při nesplnění tohoto požadavku. Daňová spravedlnost je dalším požadavkem, která je tvořena principem platební schopnosti a principem prospěchu. Zatímco princip platební schopnosti lpí na tom, aby poplatník zaplatil na daních, kolik je přijatelně schopen zaplatit, princip prospěchu cílí na poplatníka, který má užitky z veřejných statků, a tudíž by za užitky měl zaplatit. Daňový systém lze považovat za jednoduchý a jednoznačný, pokud je poplatník předem seznámen se všemi svými daňovými povinnostmi. Jednoduchost se dále vyznačuje tím, že dochází k minimalizaci nákladů při výběru daní, aniž by minimalizace nákladů nepřiměřeně zatížila poplatníka (Vančurová a Zídková, 2024, s. 37-38). Pružnost daňového systému je významná, neboť umožňuje státu jednat v případě zásadních změn v ekonomice (Oats, 2021, s. 2).

2 DAŇ

Daň lze považovat za jednostrannou platbu, kterou obdrží stát od privátního sektoru, jinými slovy stát získá příjem do veřejného rozpočtu (Kubátová, 2018, s. 15). Vančurová a Zídková (2024, s. 1) definují daň jako „... *povinnou, zákonem uloženou platbu plynoucí do veřejného rozpočtu, nenávratnou, neekvivalentní, zpravidla neúčelovou a pravidelnou*“ (Vančurová a Zídková, 2024, s. 1).

2.1 Přímé a nepřímé daně

Daně se řadí do různých kategorií, přičemž jedno ze základních rozdělení je rozdělení na daně přímé a nepřímé. Přímé a nepřímé daně lze rozlišit podle toho, zda jsou nebo nejsou adresovány na konkrétní daňový subjekt (Široký et al., 2019, s. 19).

Přímé daně

U přímých daní si poplatník daně sám stanoví a odvede daň do veřejného rozpočtu, tudíž je plátcem a poplatníkem jednou osobou (Oats, 2021, s. 3). Poplatník se zároveň nemůže vyhnout nebo převádět daňovou povinnost na jiný daňový subjekt (Široký et al., 2019, s. 19).

Přímé daně se dělí na majetkové daně a daně z příjmů. Majetkové daně, přesněji výběrové majetkové daně, v sobě v současné době nesou pouze daň z nemovitých věcí, která je poměrně nízkým příjmem ve veřejného rozpočtu (Vančurová a Zídková, 2024, s. 44-46).

Daně z příjmů se dále dělí na daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob (Vančurová a Zídková, 2024, s. 44-46).

Nepřímé daně

Oproti přímým daním, kde poplatník odvádí daňovou povinnost do veřejného rozpočtu, u nepřímých daní je za poplatníka odvádí plátcem, například obchodní řetězec odvádí spotřební daň za konečného spotřebitele (Oats, 2021, s. 3).

Nepřímé daně se dělí na všeobecné a selektivní daně a daně z užívání, kdy do všeobecných daní patří například daň z přidané hodnoty, do selektivních daní spotřební daň a do daní z užívání daní silniční (Vančurová a Zídková, 2024, s. 46).

2.2 Vlastnosti a funkce daně

Z části daní, které plynou do veřejného rozpočtu, se hradí například veřejné statky, u kterých nelze zamezit jejich spotřebu občany. Kdyby daň nebyla **povinná**, občané by neplatili daň,

a přitom by veřejné statky dále užívali. Daň je **nenávratná**, tudíž poplatník, který daň zaplatí, nemůže očekávat odpovídající nárok. Daň je **neekvivalentní**, protože nehledě na to, jak vysokou daň poplatník odvádí, neovlivní, kolik například spotřebuje veřejných statků oproti poplatníkovi, který odvádí daň nižší. Daň je zpravidla **neúčelová**, jelikož poplatník nemá mnohdy přehled o tom, jak stát naloží s jeho platbou daně. Daň je **pravidelná**, pokud je vyměřena a zaplacená za zdaňovací období (Vančurová a Zídková, 2024, s. 1-3).

Na současné daně se nahlíží nejen jako na platby plnící veřejné rozpočty, ale i na platby, které v sobě nesou nebo mohou nést i další funkce. Do těchto funkcí náleží funkce

- fiskální,
- alokační,
- redistribuční,
- stabilizační
- stimulační (Vančurová a Zídková, 2024, s. 3).

Hlavní úlohou daní je naplňovat veřejné rozpočty, jinak řečeno realizovat funkci fiskální, která je pro podstatu daní nezbytná (Vančurová a Zídková, 2024, s. 3).

Alokační funkce je potřebná v momentě, kdy trh přestává účinně rozdělovat zdroje. Neúčinné rozdělování zdrojů se projevuje tím, že trh některé oblasti opomíjí, tudíž těmto oblastem zdroje chybí (Kubátová, 2018, s. 19).

Redistribuční funkce zmenšuje sociální rozdíly ve společnosti tak, že vezme část odvedených daní od poplatníků a přerozdělí je do transferových plateb, které budou náležet občanům s nižšími příjmy. Bez redistribuční funkce rozdělení příjmů a bohatství by výhradně určoval trh, což by pro společnost bylo nepřijatelné (Široký et al., 2019, s. 15).

Pro tlumení výkyvů, které způsobuje hospodářský cyklus, se může osvědčit stabilizační funkce (Oats, 2021, s. 2). V období konjunktury, kdy se společností daří a občané dosahují vyšších příjmů, tedy odvádí vyšší daně, by si stát měl vytvářet rezervy pro období, kdy se ekonomika dostane do recese nebo deprese. Jakmile k tomu dojde, rezervy by mohly být využity pro zlepšení situace v ekonomice (Vančurová a Zídková, 2024, s. 5).

Stimulační funkce se dělí na stimulaci pozitivní a negativní. Stát si je vědom, že daňové subjekty mají spíše negativní postoj vůči daním. Tento postoj zužitkuje pomocí pozitivní stimulace tak, že daňovým subjektům poskytne možnost daňové úspory při splnění

vytyčených podmínek. Obráceně stát pomocí negativní stimulace klade vyšší daňové zatížení na daňové subjekty například z důvodu zamezení nežádoucího chování, jako je uvalení spotřební daně na alkoholické nápoje (Vančurová a Zídková, s. 4).

2.3 Konstrukční prvky daně

Konstrukčních prvků daně je mnoho a různé daně mají různé konstrukční prvky, ale každá daň potřebuje daňový subjekt, základ daně a sazbu daně (James a Nobes, 2018, s. 2-3).

Daňový subjekt

„Daňový subjekt je osoba podle zákona povinná strpět, odvádět nebo platit daň“ (Vančurová a Zídková, 2024, s. 6). Daňové subjekty lze dále rozlišovat podle povinnosti odvádět daň na poplatníky a plátce (Vančurová a Zídková, 2024, s. 6).

Každá fyzická osoba se pokládá za poplatníka daně z příjmů fyzických osob a zároveň je povinna stanovovat a odvádět daň z většiny svých příjmů nebo majetku. Znamená to, že na ni dopadá daňové břemeno, které nemůže převést na nikoho jiného (Vančurová, 2021, s. 214-217).

Kromě poplatníka existuje plátce daně z příjmů fyzických osob, jehož úkolem je srážet a odvádět daň z poplatnickových příjmů, což znamená, že daňové břemeno setrvává u poplatníka (Vančurová, 2021, s. 67). Příkladem jsou zaměstnanci, za které daňovou povinnost srazí a odvede zaměstnavatel (Oats, 2021, s. 3).

Základ daně

Pro to, aby bylo možné určit základ daně, je třeba ho vyvodit z předmětu daně (Vančurová a Zídková, 2024, s. 8). Dále je důležité, aby byl ZD určen ve fyzikálních jednotkách, jako je m, l, kus atd., nebo v hodnotovém vyjádření například v českých korunách, přičemž typ sazby daně závisí na daném základu daně (Vančurová a Zídková, 2024, s. 11-12).

Sazba daně

Sazbou daně se rozumí postup, pomocí něhož se ze základu daně, po úpravách jako jsou odpočty od ZD nebo slevy na dani, určí výše daně (Vančurová a Zídková, 2024, s. 15).

Pokud je ZD daně v hodnotovém vyjádření, použije se relativní sazba daně, jinak řečeno sazba daně ad valorem, která je vyjádřena v %. Relativní sazba daně se dále člení na lineární a progresivní sazbu daně. V ČR se pro daň z příjmů fyzických osob používá progresivní klouzavá sazba daně (Vančurová a Zídková, 2024, s. 15-20).

3 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů fyzických osob je vybírána z příjmů poplatníků, které jsou upraveny v 586/1992 Sb. ZDP (Česko, 1992).

3.1 Poplatník daně

Poplatník se člení na daňového rezidenta nebo daňového nerezidenta, kdy daňový rezident je osoba, která má bydliště na území ČR, což znamená, že se tam hodlá konstantě vyskytovat a žít. Případně se poplatník na území ČR obvykle zdržuje, jinými slovy se nachází na území ČR déle než 183 dní ve zdaňovacím období. Při splnění alespoň jedné z podmínek je poplatník jako daňový rezident povinen odvádět daň z příjmů plynoucích ze zdrojů na území ČR a z příjmů plynoucích ze zdrojů ze zahraničí, jinak řečeno se na něj vztahuje neomezená daňová povinnost (Macháček, 2021, s. 83-87).

Opačně osoba, která na území ČR nemá ani bydliště ani se zde obvykle nezdržuje, je daňovým nerezidentem, na kterou se vztahuje omezená daňová povinnost, což znamená, že poplatník má daňovou povinnost pouze vůči příjmům plynoucím ze zdrojů na území ČR (Krajňák, 2022, s. 17).

3.2 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou peněžní příjmy, nepeněžní příjmy a příjmy ze směny, které představují dílčí základy daně (Vychopeň, 2024, s. 3). Těmito příjmy jsou

- příjmy ze závislé činnosti,
- příjmy ze samostatné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z nájmu,
- ostatní příjmy (Česko, 1992).

3.2.1 § 6 Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti upravují předně příjmy z pracovněprávního vztahu, kdy poplatník (zaměstnanec), vykonávající práci pro plátce dbá příkazů plátce (zaměstnavatel), příjmy členů družstev, společníků a komanditistů a odměny členů orgánů právnických osob (Hnátek, 2024, s. 36).

V § 6 odst. 7 ZDP jsou uvedeny příjmy, které nejsou předmětem daně pro DZD § 6. Jsou nimi například pracovní oděvy a obuv, ochranné pracovní prostředky, ochranné nápoje nebo čisticí, dezinfekční a hygienické prostředky (Brychta et al., 2023, s. 1011-1014).

V § 6 odst. 9 ZDP jsou vyjmenovány osvobozené příjmy popsány v kapitole 3.3.

DZD § 6 je tvořen příjmy ze závislé činnosti, které se dělí, stejně jako předmět daně, na příjmy peněžní a nepeněžní. Příkladem nepeněžního příjmu je případ, kdy zaměstnanec smí používat služební vozidlo pro pracovní i soukromé účely zdarma. V takovém případě se nepeněžní příjem vypočítá jako 1 % ze vstupní ceny motorového vozidla, pokud zaměstnanec nepoužívá více zaměstnavatelových vozidel současně. Pokud by byl nepeněžní příjem nižší než 1 000 Kč, výsledný nepeněžní příjem bude činit 1 000 Kč. Výsledný nepeněžní příjem se přičte k DZD § 6 (Krajňák, 2022, s. 39). Jiným nepeněžním příjmem může být sleva pro zaměstnance na produkty nebo služby zaměstnavatele (Vančurová a Zídková, 2024, s. 134).

Zaměstnavatel je pak povinen odvést zálohu na daň nebo srazit srážkovou daň z DZD § 6 za zaměstnance. Sražení srážkové daně probíhá tehdy, pokud do roku 2024 je zaměstnanec

- zaměstnán na dohodu o provedení práce, jeho celkový příjem nepřesáhl 10 000 Kč a zaměstnanec nepodepsal prohlášení k dani, nebo
- zaměstnán na dohodu o provedení činnosti, jeho celkový příjem nepřesáhl 4 000 Kč za kalendářní měsíc a zaměstnanec nepodepsal prohlášení k dani.

Od roku 2025 nastane změna limitu u DPP. Zaměstnanci, který je zaměstnán na DPP, jeho celkový příjem nepřesáhne 25 % průměrné mzdy za kalendářní měsíc, která pro rok 2025 činí 11 500 Kč, a nepodepíše prohlášení k dani, bude sražena srážková daň ze mzdy (Svaz účetních České republiky, 2024).

3.2.2 § 7 Příjmy ze samostatné činnosti

Vychopen (2024, s. 45) dělí příjmy ze samostatné činnosti na příjmy z podnikání a na příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti, které nespádají do § 6. Do příjmů z podnikání patří

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjem ze živnosti, tj. z podnikání na základě živnostenského oprávnění,

- příjem z jiného podnikání neuvedeného v předchozích dvou bodech, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění podle zvláštního právního předpisu (Vychopeň, 2024, s. 45).

Do příjmů z jiné samostatné výdělečné činnosti nespadajících do § 6 patří

- příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- příjem z výkonu nezávislého povolání (Vychopeň, 2024, s. 46).

DZD § 7 se vypočítá jako rozdíl příjmů a výdajů na jejich dosažení, zajištění a udržení, přičemž výdaje lze určit z účetnictví, daňové evidence nebo uplatněním paušálních výdajů procentem z příjmů (Krajňák, 2022, s. 61-62).

Skutečné výdaje

Skutečné výdaje se určují z daňové evidence podle § 7b ZDP, jejímž cílem je předání informací pro stanovení ZD (Dušek a Sedláček, 2024, s. 9).

Předmětem daňové evidence je evidence příjmů a daňových a nedaňových výdajů podle § 24 a § 25 ZDP a evidence o majetku a dlužích (Vančurová, 2021, s. 172).

Záznamy o příjmech a výdajích se evidují v peněžním deníku ve formě zvolené poplatníkem, která je nezbytná pro stanovení základu daně a záznamy o majetku a dlužích se vedou na evidenčních kartách (Dušek a Sedláček, 2024, s. 18).

Paušální výdaje procentem z příjmů

Poplatník, který se rozhodne uplatnit paušální výdaje procentem z příjmů, uplatní výdaje ve výši

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a příjmů z živnostenského podnikání řemeslného, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč,
- 60 % z příjmu ze živnostenského podnikání, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč,

- 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 600 000 Kč,
- 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti, s výjimkou podílu společníka v. o. s. a komplementáře k. s. na zisku a příjmů autora do 10 000 Kč za měsíc, z kterých je vybírána srážková daň, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč (Česko, 1992).

Poplatník nesmí překročit stanovený limit pro danou skupinu paušální sazby, nicméně smí dojít k limitu u všech skupin paušálních sazeb zároveň (Beránek, 2021, s. 103).

Paušální výdaje procentem z příjmů uplatněné u jednoho typu příjmů v DZD § 7, se uplatní i u zbylých typů příjmů v DZD § 7, u kterých lze uplatnit paušální výdaje procentem z příjmů (Macháček, 2021, s. 229-233). S tím souvisí nutnost evidovat záznamy o zdanitelných příjmech a pohledávky vznikající ve spojitosti se zdanitelnými příjmy při uplatnění paušálního výdaje procentem z příjmů (Vychopeň, 2024, s. 66).

3.2.3 § 8 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku mají dva přístupy zdanění. Jeden z nich zahrne příjmy do samostatného základu daně. Jiný pojme příjmy do DZD § 8 (Krajňák, 2022, s. 73). Zpravidla příjmy, které jsou zahrnuty do samostatného základu daně a zdaňovány zvláštní sazbou daně, jsou příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR (Vančurová a Zídková, 2024, s. 141). Takovými příjmy jsou například podíly na zisku z obchodní korporace nebo podílového fondu, úroky z vkladů nebo výnos z jednorázového vkladu (Česko, 1992).

Opačně do DZD § 8 patří většinou příjmy vyjmenované výše, které plynou ze zdrojů ze zahraničí (Vychopeň, 2024, s. 124). Dalším příkladem příjmů, které spadají do DZD § 8 jsou úroky z podnikatelského účtu, výnosy ze směnek nebo úroky z poskytnutých úvěrů a zápůjček, přičemž úvěr nebo zápůjčku poskytne daňový rezident (Vančurová, 2021, s. 220-221).

DZD § 8 se ve většině případů rovná příjmům z kapitálového majetku, od kterých nelze odečíst skutečné výdaje. Výjimkou jsou úroky z přijatého úvěru nebo zápůjčky, kdy přijaté prostředky slouží k poskytnutí úvěru nebo zápůjčky (Vančurová a Zídková, 2024, s. 142).

3.2.4 § 9 Příjmy z nájmu

DZD § 9 upravuje pravidelný i příležitostný příjem z nájmu nemovitostí a pravidelný příjem z nájmu movitých věcí. Příležitostný příjem z nájmu movitých věcí upravuje DZD § 10 (Krajňák, 2022, s. 73).

DZD § 9 se vypočítá jako rozdíl příjmů z nájmu a výdajů na dosažení, udržení a zajištění příjmů (Hnátek, 2023, s. 52).

Stejně jako u DZD § 7 má poplatník možnost uplatnit u DZD § 9 výdaje ve skutečné výši či paušální výdaje procentem z příjmů (Hnátek, 2023, s. 53). V případě, že poplatník uplatní výdaje ve skutečné výši, má povinnost vést daňovou evidenci. Pokud jsou skutečné výdaje vyšší než dosažené příjmy, vzniká poplatníkovi daňová ztráta (Hnátek, 2024, s. 104).

Poplatník, který uplatní výdaje procentem z příjmů, které jsou pro DZD § 9 ve výši 30 %, tedy maximálně 600 000 Kč za zdaňovací období, má povinnost vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek z nájmu (Hnátek, 2023, s. 53-54).

3.2.5 § 10 Ostatní příjmy

Příjmy, které jsou předmětem daně, nejsou osvobozené a nejsou uvedeny v předchozích DZD patří do DZD § 10 (Beránek, 2021, s. 167). Do ostatních příjmů patří například příležitostné příjmy, důchody a výživné, výhry nebo příjem, který chybně vznikl poplatníkovi kvůli nedodržení podmínek, například oba rodiče si zároveň uplatnili daňové zvýhodnění na dítě (Krajňák, 2022, s. 74-75)

DZD se pak vypočítá jako rozdíl příjmů a výdajů vynaložené na dosažení příjmů. Výdaje lze odečíst do výše příslušného příjmu, což znamená, že nejnižší DZD § 10 se rovná 0 Kč (Hnátek, 2024, s. 119-120).

Ostatní příjmy v ZDP zahrnují nejen výčet ostatních příjmů, ale i osvobození některých ostatních příjmů, které jsou uvedeny výše (Vychopeň, 2024, s. 148-149).

3.3 Osvobození od daně

Osvobozené příjmy jsou příjmy, které jsou součástí předmětu daně, ale při splnění podmínek osvobození nejsou zdaňovány (Krajňák, 2022, s. 18). Takové příjmy poplatník nevykazuje ani v daňovém přiznání, avšak pokud výše osvobozeného příjmu přesáhne hranici 5 mil. Kč, má poplatník vůči správci daně oznamovací povinnost ve zdaňovacím období, ve kterém

příjem získal. Osvobozené příjmy se v ZDP nacházejí v § 4, § 4a, § 6 odst. 9 a § 10 odst. 3 (Hnátek, 2024, s. 152-153).

Mezi osvobozené příjmy v § 4 ZDP patří příjmy z prodeje majetku. Při prodeji majetku je nutné rozlišit, zda se jedná o prodej v rámci naplnění osobních potřeb fyzické osoby, například fyzická osoba prodá svou televizi, protože si chce koupit novou televizi, či o prodej s účelem dosažení zisku. K rozlišení slouží časové testy (Vančurová, 2021, s. 89-90).

Poměrně častý případ je například prodej rodinného domu a souvisejícího pozemku nebo jednotky, který je vymezen v odst. 1 písm. a) ZDP. Jde o prodej rodinného domu, ve kterém měl prodávající bezprostředně před prodejem po dobu minimálně 2 let bydliště, nebo po dobu kratší než 2 let, ale prodávající použil prostředky z prodeje pro uspokojení svých bytových potřeb podle §4b ZDP (Macháček, 2021, s. 765-768). Do prodeje nespadá jiný nebytový prostor kromě garáže, sklepa nebo komory a jejich souvisejících pozemků (Hnátek, 2024, s. 153).

Dalším častým případem může být například prodej motorového vozidla, který je osvobozen, pokud prodávající motorové vozidlo vlastnil alespoň 1 rok a vozidlo nebylo součástí obchodního majetku. Pokud by vozidlo bylo součástí obchodního majetku, časový test by se prodloužil na dobu 5 let od vyřazení vozidla z obchodního majetku (Hnátek, 2024, s. 170).

V § 4a ZDP je vytyčeno osvobození bezúplatných příjmů například osvobozený bezúplatný příjem z nabytí dědictví nebo odkazu (Česko, 1992).

V § 6 odst. 9 ZDP jsou upraveny osvobozená peněžitá a nepeněžitá plnění, které poskytuje zaměstnavatel zaměstnanci, například nepeněžitá plnění v podobě rekvalifikace zaměstnance nebo zajištění nealkoholických nápojů na pracovišti z čistého zisku (Vančurová a Zídková, 2024, s. 133).

V § 10 odst. 3 ZDP jsou vyjmenovány zbylé osvobozené příjmy. Těmito příjmy se myslí

- ostatní příjmy vyjmenované v § 10 odst. 3 písm. a, které za zdaňovací období nepřekročí v úhrnu 50 000 Kč,
- výhry z hazardních her vyjmenované v § 10 odst. 3 písm. b, přičemž rozdíl mezi tím, co poplatník vyhrál, a tím co poplatník vložil, nepřekročí za zdaňovací období v úhrnu 50 000 Kč,

- bezúplatné příjmy vyjmenované v § 10 odst. 3 písm. c (Vychopeň, 2024, s. 148-149).

3.4 Základ daně

Základ daně se určí jako odečet výdajů na dosažení, zajištění a udržení od převyšujících příjmů za zdaňovací období, do kterých nespádají příjmy mimo předmět daně, příjmy osvobozené a příjmy zahrnuté do samostatného základu daně (Macháček, 2021, s. 113-119).

U poplatníka, který má více typů příjmů z § 6, § 7, § 8, § 9 nebo § 10, se ZD určí jako úhrn dílčích základů daně (Krajňák, 2022, s. 22-23). V tabulce č. 1 je ukázán výpočet daně z příjmů fyzických osob.

Tabulka 1 Výpočet daně z příjmů fyzických osob

+ DZD § 7
+ DZD § 8
+ DZD § 9
+ DZD § 10
Σ DZD § 7 až § 10
- ztráta z minulých let (§ 34)
Σ DZD § 7 až § 10 po uplatnění ztráty
+ DZD § 6
ZD
- nezdanitelná část ZD (§ 15)
- odčitatelné položky od ZD (§ 34)
ZD po § 15 a § 34
ZD zaokrouhlený na stokoruny dolů
× sazba daně (§ 16)
Daň
- slevy na dani
Daň po slevách
- daňové zvýhodnění
Konečná daň/daňový bonus
- zaplacené zálohy
Nedoplatek/přeplatek

(zdroj: vlastní zpracování podle zákona o daních z příjmů)

4 DAŇOVÁ OPTIMALIZACE

Poplatník má přirozeně v úmyslu odvést co nejnížší daň správci daně. To je mu legálně umožněno prostřednictvím daňové optimalizace, která snižuje ZD nezdánitelnou částí ZD a odčitatelnými položkami od ZD (Klimešová, 2018, s. 8).

4.1 Nezdanitelná část základu daně

Nezdánitelná část základu daně je tvořena položkami, které umožňují poplatníkovi si snížit ZD tím, že je poplatník uvede v daňovém přiznání a doloží je v přílohách daňového přiznání. Do těchto položek patří bezúplatná plnění, uhrazené úroky z hypotečního úvěru a úroky ze stavebního spoření, produkty spojené se spořením na stáří a pojištění dlouhodobé péče (Vychopeň, 2024, s. 293).

4.1.1 Bezúplatná plnění

První položka nezdanitelné části ZD jsou bezúplatná plnění. Poplatník, který chce uplatnit bezúplatná plnění, musí splnit tyto podmínky

- výběr vhodného příjemce, kterému poplatník poskytne bezúplatné plnění,
- splnění účelu poskytnutí bezúplatného plnění,
- dodržení hranice minimální a maximální úhrnné hodnoty bezúplatného plnění (Vychopeň, 2024, s. 302).

Příjemcem bezúplatných plnění je zejména obec, kraj, organizační složka státu nebo právnické osoby se sídlem v ČR. Příjemcem může být i fyzická osoba, která je nezletilým dítětem závislým na péči jiné osoby nebo poživitelem invalidního důchodu, přičemž poplatník poskytne fyzické osobě bezúplatné plnění na zdravotnický prostředek do částky neuhrazené zdravotní pojišťovnou (Beránek, 2021, s. 258-259).

Poplatník splní podmínku účelu, pokud poskytne bezúplatné plnění například na školství, vědu a vzdělávání, požární ochranu nebo ochranu zvířat a jejich zdraví (Beránek, 2021, s. 259).

Poplatníkova bezúplatná plnění musí překročit minimálně 2 % ze ZD. Alternativou je, aby poplatníkova bezúplatná plnění činila nejméně 1 000 Kč. Naopak maximální poplatníkova úhrnná hodnota bezúplatných plnění nesmí překročit 30 % ze základu daně, který byl navýšen v roce 2022 z 15 %, za účelem podpořit Ukrajinu, která je ve válečném

konfliktu s Ruskem. Ministerstvo financí plánuje nechat 30% sazbu alespoň do roku 2026 (Ministerstvo financí České republiky, 2024).

4.1.2 Uhrazené úroky z hypotečního úvěru a úroky ze stavebního spoření

Další položka tvořící nezdanitelnou část ZD jsou uhrazené úroky z hypotečního úvěru, z úvěru ze stavebního spoření a z úvěru poskytnutého v souvislosti s hypotečním úvěrem nebo úvěrem ze stavebního spoření. Poplatník poskytnuté prostředky z úvěru použije na uspokojení bytových potřeb poplatníka nebo jeho potomků, rodičů, prarodičů nebo druhého z manželů podle § 4b ZDP (Macháček, 2021, s. 415-420).

Současně výše uhrazených úroků nesmí přesáhnout v úhrnu 150 000 Kč za zdaňovací období. Měsíční výše uhrazených úroků tím pádem nesmí přesáhnout 12 500 Kč, tedy jednu dvanáctinu z maximálního úhrnu uhrazených úroků (Vychopeň, 2024, s. 294).

Uhrazené úroky lze rozdělit stejným dílem mezi více osob v momentě, kdy jsou tyto osoby uvedené v úvěrové smlouvě. Pokud se uhrazené úroky nerozdělí mezi osoby uvedené ve smlouvě, nárokuje si jedna osoba celou výši uhrazených úroků (Hnátek, 2023, s. 141).

4.1.3 Produkt spoření na stáří

Nově od 1. 1. 2024 si může poplatník za zdaňovací období uplatnit tzv. produkt spoření na stáří a pojištění dlouhodobé péče, pomocí kterých lze odečíst v celkovém úhrnu 48 000 Kč od ZD (Vychopeň, 2024, s. 295). Produkt je nezdanitelnou částí ZD, pokud je poplatníkem založen minimálně na 10 let, s tím že poplatník si ho vybere nejdříve v 60ti letech (Vančurová a Zídková, 2024, s. 150).

Produkt spoření na stáří je širší pojem, který v sobě nese

- penzijní připojištění se státním příspěvkem,
- doplňkové penzijní spoření,
- penzijní pojištění,
- soukromé životní pojištění,
- dlouhodobý investiční produkt (Vychopeň, 2024, s. 295).

Penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové penzijní spoření

Pro penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové penzijní spoření platí, že stát poplatníkovi přispívá na tyto příspěvky. Poplatník si tak může od ZD odečíst rozdíl mezi

měsíční úhradou od poplatníka a maximální částkou, za kterou poplatník získá státní příspěvek. Částka, za kterou poplatník získá maximální státní příspěvek byla do 30. 6. 2024 ve výši 1 000 Kč za měsíc, ale od 1. 7. je ve výši 1 700 Kč za měsíc.

Soukromé životní pojištění

Soukromé životní pojištění umožňuje poplatníkovi se pojistit například proti pracovní neschopnosti, invaliditě nebo vážné nemoci a zároveň si ho uplatňovat jako nezdanitelnou část ZD, pokud jsou splněné podmínky pro produkt uvedené výše (ČSOB, 2025).

Dlouhodobý investiční produkt

Součástí produktu spoření na stáří jsou nejen příspěvky, které existovaly před rokem 2024, ale i nový příspěvek tzv. dlouhodobý investiční produkt (Vychopeň, 2024, s. 296).

„Dlouhodobý investiční produkt (DIP) je souhrnné označení investičních nebo spořicíh produktů, které napomáhají zabezpečení na stáří a mohou nově mít daňovou podporu“ (Ministerstvo financí, 2024).

Výhodou DIP je, že poplatník, kterému se investice nabízené poskytovatelem DIP hodí do jeho investičního portfolia, má možnost získat vyšší potenciální obnos na jeho stáří díky majetku, z kterého se DIP tvoří. Ovšem nevýhodou DIP je, že poplatník nedostává státní příspěvky (ČSOB, 2024).

Zákon o podnikání na kapitálovém trhu taxativně vymezuje, z kterého majetku lze DIP tvořit. Do tohoto majetku spadají

- peněžní prostředky,
- akcie nebo dluhopisy obchodovatelné na burze,
- státní nebo kryté dluhopisy z členských států Evropské unie,
- podílové listy,
- deriváty zajišťující měnové nebo úrokové riziko (Česko, 2004).

4.1.4 Pojištění dlouhodobé péče

Odpočet pojištění dlouhodobé péče využije poplatník, který sjednal pojištění kvůli jeho špatnému zdravotnímu stavu či špatnému zdravotnímu stavu jeho blízké osoby. Tento zdravotní stav koresponduje se závislostí III. nebo IV. stupně (Ministerstvo financí, 2023).

4.2 Položky odčitatelné od základu daně

Odčitatelné položky jsou položky snižující ZD, které na rozdíl od nezdanitelných částí ZD, využívá pouze OSVČ, která je může aplikovat i v dalších zdaňovacích obdobích než pouze v období, ve kterém položky vznikly. Mezi odčitatelné položky se řadí odpočet výdajů na výzkum a vývoj, odpočet výdajů na odborné vzdělávání a daňová ztráta (Vychopeň, 2024, s. 297).

Daňová ztráta je odčitatelnou položkou, která se stanoví jako rozdíl mezi příjmy a výdaji z § 7 nebo § 9, kdy výdaje jsou vyšší než příjmy u poplatníka uplatňující výdaje v prokazatelné výši (Hnátek, 2024, s. 31). Následně se ztráta odečte do výše součtu zbylých DZD kromě DZD § 6 (Macháček, 2021, s. 517-520).

V případě, že se celá nebo zbývající část ztráty nedá uplatnit pro běžné zdaňovací období, je možnost uplatnit ztrátu v nadcházejících zdaňovacích obdobích nebo zpětně. Pokud se poplatník rozhodne ztrátu využít následně, ztrátu může odečíst v nadcházejících 5 zdaňovacích obdobích po období, ve kterém vykázal daňovou ztrátu, a naopak při zpětném odpočtu poplatník odečte ztrátu ve 2 zdaňovacích obdobích, které bezprostředně předcházely výpočtu daňové ztráty. U zpětného odpočtu může poplatník maximálně odečíst ztrátu ve výši 30 mil. Kč (Hnátek, 2024, s. 31).

4.3 Sazba daně a výpočet daně

Jak již bylo zmíněno, v ČR je progresivní sazba daně, která zahrnuje 15% a 23% sazbu daně. 15% sazba daně se použije pro tu výši ZD, která je do 36násobku průměrné mzdy, což je pro rok 2024 do 1 582 812 Kč. V opačném případě se 23% sazba daně použije pro tu výši ZD, která přesahuje 36násobek průměrné mzdy (Vančurová a Zídková, 2024, s. 152).

Od daně se poté odečtou slevy na dani, kdy vzniká daň po slevách, jejíž výše je po odečtení slev maximálně 0 Kč. Od daně po slevách se dále odečítá daňové zvýhodnění. Jestliže daň po slevách je vyšší než daňové zvýhodnění, má poplatník konečnou daň. Opačně pokud je daň po slevách nižší než daňové zvýhodnění, bude poplatníkovi vyplacen daňový bonus (Dráb et al, 2021, s. 184).

4.4 Slevy na dani

Od daně lze odečíst slevy na dani u poplatníka daně z příjmů fyzických osob (Vančurová, 2021, s. 66). Poplatník, který chce využít standardní slevy, do kterých patří veškeré

vyjmenované slevy níže, musí splnit podmínky stanovené zákonem a dodat patřičné doklady o splnění daných podmínek (Vančurová a Zídková, 2024, s. 153). Všechny slevy na dani, kromě slevy na poplatníka, může poplatník uplatnit od měsíce, ve kterém k prvnímu dni daného měsíce splní podmínky spojené s uznáním slev (Krajňák, 2022, s. 29).

4.4.1 Základní sleva na poplatníka

Poplatník, který je uvedený v § 2 ZDP, si může uplatnit základní slevu na poplatníka. Základní sleva na poplatníka pro rok 2024 činí 30 840 Kč za rok. Sleva na poplatníka je jedna ze slev, kterou si poplatník, jenž je zaměstnán a podepsal prohlášení k dani z příjmů ze závislé činnosti u jednoho zaměstnavatele nebo u více zaměstnavatelů postupně, může uplatnit u svých měsíčních záloh na daň ve výši 2 750 Kč, tedy ve výši jedné dvanáctiny z celkové slevy na poplatníka (Hnátek, 2024, s. 15).

4.4.2 Sleva na manžela

Slevu na manžela může využít poplatník žijící ve společně hospodařící domácnosti s manželem a dítětem poplatníka, které nedovršilo 3 let. Za manžela je považován i partner podle zákona o registrovaném partnerství. Zároveň manžel musí mít příjmy, které nepřekročí 68 000 Kč za zdaňovací období (Vychopeň, 2024, s. 327).

Poplatník, který chce uplatnit slevu na manžela, musí dodržet podmínku vzniku manželství. Sleva na manžela pro rok 2024 činí 24 840 Kč za rok. Jestliže je manželovi přiznán nárok na průkaz ZTP/P, činí sleva na manžela 49 680 Kč, což je dvojnásobek částky slevy na manžela (Vychopeň, 2024, s. 327).

4.4.3 Sleva na invaliditu

Sleva na invaliditu se dělí na základní slevu na invaliditu a rozšířenou slevu na invaliditu. Základní sleva na invaliditu náleží poplatníkovi, kterému byl přiznán invalidní důchod pro invaliditu 1. nebo 2. stupně, popřípadě poplatníkovi byl přiznán starobní důchod, kvůli kterému nárok na invalidní důchod zaniká. Základní sleva na invaliditu činí 2 520 Kč za rok (Macháček, 2021, s. 621-626).

Dále rozšířená sleva na invaliditu náleží poplatníkovi, kterému byl přiznán invalidní důchod 3. stupně. Poplatník má nárok na slevu i v případě, že má invaliditu 3. stupně, kvůli které mu byl přiznán jiný důchod z důchodového pojištění. Další možností nároku na slevu je případ, kdy poplatníkovi byl přiznán starobní důchod, kvůli kterému nárok na invalidní

důchod zaniká. Poslední možností nároku na slevu je moment, kdy poplatník má invaliditu 3. stupně, zažádá si o invalidní důchod, ale tato žádost mu byla zamítnuta z jiných důvodů. Rozšířená sleva na invaliditu pro činí 5 040 Kč za rok (Macháček, 2021, s. 623-628).

Poplatník si slevu na invaliditu může uplatnit od měsíce, ve kterém k prvnímu dni tohoto měsíce splní podmínku přiznání invalidního důchodu (Krajňák, 2022, s. 29).

4.4.4 Sleva na držitele průkazu ZTP/P

Na slevu na držitele průkazu ZTP/P má nárok poplatník, kterému je přiznán nárok na průkaz ZTP/P. Sleva na držitele průkazu ZTP/P činí 16 140 Kč za rok (Beránek, 2021, s. 277).

4.5 Daňové zvýhodnění

Daňové zvýhodnění umožňuje poplatníkovi mít buď daňovou povinnost nižší než 0 Kč formou daňového bonusu, nebo snížit daňovou povinnost, která bude vyšší než 0 Kč formou slevy na dani (Vychopeň, 2024, s. 329).

Oproti ostatním slevám, kdy poplatník musí splnit podmínky k 1. dni měsíce pro jejich uplatnění, má poplatník nárok na uplatnění daňového zvýhodnění od měsíce, ve kterém se dítě narodilo, i když se dítě nenarodilo k 1. dni měsíce (Beránek, 2021, s. 274).

Daňové zvýhodnění se týká poplatníka, který má alespoň jedno vyživované dítě, které s ním žije ve společné domácnosti (Vychopeň, 2024, s. 328-329). Dokud je dítě nezletilé, poplatník si může uplatnit daňové zvýhodnění, i přesto že by dítě již dosahovalo vlastní příjem (Hnátek, 2024, s. 19). Vedle nezletilého dítěte si poplatník může uplatnit daňové zvýhodnění na dítě do 26 let věku, které nepobírá úplný invalidní důchod a zároveň se soustavně připravuje na budoucí povolání nebo se nemůže soustavně připravovat kvůli nemoci, úrazu nebo dlouhotrvajícímu špatnému stavu (Vančurová a Zídková, 2024, s. 155).

Výše daňového zvýhodnění činí

- 15 204 Kč ročně na jedno dítě,
- 22 320 Kč ročně na druhé dítě,
- 27 840 Kč ročně na třetí a každé další dítě (Česko, 1992).

Daňové zvýhodnění se dvojnásobně zvýší u dítěte, kterému je přiznán nárok na průkaz ZTP/P (Macháček, 2021, s. 665-667).

Poplatník musí za zdaňovací období dosahovat alespoň šestinásobku minimální mzdy z § 6 nebo z § 7, což za rok 2024 činí 113 400 Kč, aby si mohl uplatnit daňové zvýhodnění. OSVČ, která dosáhne na šestinásobek minimální mzdy, si může uplatnit daňové zvýhodnění, i přesto že za zdaňovací období vyčíslí daňovou ztrátu (Hnátek, 2024, s. 20).

4.6 Institut spolupracujících osob

Institut spolupracujících osob lze využít pro snížení daňového zatížení. Pokud má poplatník ZD vyšší než 36násobek průměrné mzdy, který je z velké části tvořen DZD § 7, může DZD § 7 rozdělit na tzv. spolupracující osoby. Díky rozdělení DZD § 7 se může ta část ZD, která spadala do pásma 23 % snížit na pásmo 15 % (Hnátek, 2024, s. 95). Při využití spolupracujících osob se sníží nejen daňové zatížení, ale i poplatníkovy pojistné odvody (Dráb et al, 2021, s. 164).

Spolupracující osoby jsou osoby, na které může poplatník rozdělit své příjmy ze samostatné činnosti vyjímajíc podíly na zisku společníka v. o. s. nebo komplementáře k. s. a výdaje na dosažení, zajištění a udržení daných příjmů, přičemž podíl příjmů a výdajů je stejný (Vychopeň, 2024, s. 71).

Spolupracujícími osobami jsou

- spolupracující manžel,
- spolupracující osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti,
- člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu (Česko, 1992).

Podíl příjmů a výdajů, který přísluší spolupracující osobě nesmí být vyšší než 30 %. Zároveň ta část příjmů, která převyšuje výdaje činí nejvýše

- 180 000 Kč za zdaňovací období a
- 15 000 Kč za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce v momentě, kdy spolupráce neprobíhala po celý kalendářní rok (Vychopeň, 2024, s. 72).

Pokud spolupracující osoba je manžel (manželka), podíl příjmů a výdajů, který přísluší spolupracující osobě nesmí být vyšší než 50 %. Zároveň ta část příjmů, která převyšuje výdaje činí nejvýše

- 540 000 Kč za zdaňovací období a

- 45 000 Kč za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce v momentě, kdy spolupráce neprobíhala po celý kalendářní rok (Vychopeň, 2024, s. 72).

Spolupracující osoba má dále možnost uplatňovat skutečné výdaje, i když poplatník uplatňuje výdaje procentem z příjmů a naopak (Beránek, 2021 s. 294).

Naopak příjmy a výdaje nelze rozdělovat

- na dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku,
- na dítě v kalendářních měsících, ve kterých je na něj uplatňováno daňové zvýhodnění,
- na manžela, je-li na něj uplatněna sleva na manžela,
- na a od poplatníka, který zemřel, a
- na a od poplatníka, jehož daň je rovna paušální dani (Česko, 1992).

Při zahájení samostatné činnosti vzniká spolupracující osobě oznamovací povinnost. Oznamovací povinnost vůči zdravotní pojišťovně a okresní správě sociálního zabezpečení vyplývá z toho, že spolupracující osoba je vnímána jako OSVČ (Vančurová, 2021, s. 399).

V rámci veřejného zdravotního pojištění má spolupracující osoba povinnost oznámit zahájení nebo ukončení spolupráce, a to do 8 dnů ode dne zahájení nebo ukončení spolupráce své zdravotní pojišťovně (Vychopeň, 2024, s. 73).

I v případě pojistného na sociální zabezpečení má spolupracující osoba povinnost oznámit den zahájení spolupráce a osobní údaje (jméno, příjmení, trvalý pobyt a rodné číslo), a to do 15 dnů ode dne zahájení spolupráce okresní správě sociálního zabezpečení (Beránek, 2021, s. 294).

5 SPRÁVA DANĚ

„Správa daně je postup, jehož cílem je správné zjištění a stanovení daní a zabezpečení jejich úhrady“ (Česko, 2009). Jinými slovy správa daně cílí na výběr daní bez zpoždění a v požadované výši a dále vytyčuje práva a povinnosti osobám, které se účastní správy daně (Vančurová a Zídková, 2024, s. 55-56).

5.1 Zdaňovací období

Pro fyzické osoby je zdaňovací období kalendářní rok, jinak řečeno je to doba, za kterou je stanovena poplatníková daňová povinnost. Poplatníkovi, který vede účetnictví a jeho účetním obdobím je hospodářský rok, se bude lišit účetní období od období zdaňovacího, kdy zdaňovací období bude oproti účetnímu období opět kalendářní rok (Dráb et al, 2021, s. 185).

Pro fyzické osoby je počátečním zdaňovacím obdobím rok jejich narození a konečným zdaňovacím obdobím rok ukončení dědického řízení. Začátek nebo konec zdaňovacího období nezávisí na zahájení, nebo ukončení činnosti OSVČ (Beránek, 2021, s. 61).

5.2 Daňové přiznání

Jestliže poplatník dosáhl příjmů vyšších než 50 000 Kč za zdaňovací období, které jsou předmětem daně, nejsou osvobozeny a nejsou zdaňovány srážkovou daní, poplatník má povinnost podat daňové přiznání. Pokud poplatník nedosáhl příjmů vyšších než 50 000 Kč, má daňovou ztrátu, je povinen podat daňové přiznání (Dušek a Sedláček, 2024, s. 136).

Avšak poplatník, který dosáhl příjmů vyšších než 50 000 Kč z DZD § 6 za zdaňovací období u jednoho nebo u více zaměstnavatelů postupně, u všech podepsal prohlášení k dani a dosáhl příjmů nižších než 20 000 Kč z DZD § 7 až § 10, nemá povinnost podat daňové přiznání (Hnátek, 2024, s. 270).

Všechny příjmy za zdaňovací období je poplatník povinen přiznat v daňovém přiznání. S příslušnými potvrzeními má poplatník nárok uplatnit nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky, slevy na dani a daňové zvýhodnění (Vychopeň, 2024, s. 30). Daň je splatná ve stejném termínu, ve kterém poplatník podává daňové přiznání (Beránek, 2021, s. 62).

Daňové přiznání se dělí na řádné, opravné a dodatečné, přičemž řádné přiznání podá poplatník

- nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období,
- nejpozději do 4 měsíců po uplynutí zdaňovacího období, pokud poplatník nepodal daňové přiznání do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období a daňové přiznání podá elektronicky,
- nejpozději do 6 měsíců po uplynutí zdaňovacího období, pokud poplatník nepodal daňové přiznání do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období a daňové přiznání za poplatníka podá daňový poradce (Česko, 2009).

Opravné daňové přiznání podává poplatník, když před uplynutím lhůty pro podání řádného daňového přiznání zjistí, že v daňovém přiznání udělal chybu. Správce daně pak nebere ohled na předchozí daňové přiznání (Vychopeň, 2024, s. 31).

Dodatečné daňové přiznání podává poplatník, pokud po uplynutí lhůty pro podání řádného daňového přiznání zjistí, že vyměřená daň má být vyšší či nižší než daň, kterou poplatník uvedl v řádném daňovém přiznání. V obou případech má poplatník povinnost podat dodatečné daňové přiznání nejpozději do konce měsíce následujícího po zjištění chyby (Vychopeň, 2024, s. 31).

5.3 Zálohy

Poplatníková povinnost hradit zálohy na daň z příjmů fyzických osob se pojí s tzv. poslední známou daňovou povinností. S poslední známou daňovou povinností se neváže jen otázka, zda je poplatník povinen hradit zálohy, ale i v jakých intervalech a výši. V daňovém přiznání za období bezprostředně předcházející nynějšímu zdaňovacímu období si poplatník vyčíslil částku, která ještě nebyla sražená o zaplacené zálohy z průběhu zálohového období, jinak řečeno poslední známou daňovou povinností. Pro výpočet poslední známé daňové povinnosti je důležité, aby poplatník do výpočtu nezahrnul příjmy a výdaje podle § 10 ZDP a daň ze samostatného základu daně podle § 16a ZDP (Vychopeň, 2024, s. 32).

Poplatník nehradí žádné zálohy, pokud poplatníková poslední známá daňová povinnost nepřesáhne 30 000 Kč. Poplatník má povinnost odvést zálohy do 15. 6. a do 15. 12. ve výši 40 % PZDP, jestliže PDZP přesáhne 30 000 Kč, nicméně nepřesáhne 150 000 Kč. V posledním případě má poplatník povinnost odvést zálohy do 15. 3., 15. 6., 15. 9. a 15. 12. ve výši 25 % PDZP, kdy poslední známá daňová povinnost přesáhne 150 000 Kč (Hnátek, 2024, s. 273-274).

V průběhu zálohového období poplatník odvádí zálohy dle PZDP. Zálohové období začíná dnem po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání a dále končí posledním dnem lhůty pro podání daňového přiznání pro následující zdaňovací období. To znamená, že pokud daňový poradce podá daňové přiznání za poplatníka, tedy do 1. 6., zálohové období začne od 2. 6. a skončí posledním dnem lhůty pro podání daňového přiznání pro následující zdaňovací období (Macháček, 2021, s. 157-160).

Pro úhradu reálné výše daně za zdaňovací období se využijí zálohy, které poplatník odváděl v průběhu zálohového období, přičemž mohou nastat 3 možnosti. V prvním případě se mohou zálohy rovnat skutečné dani. V druhém případě může poplatníkovi vyjít po odečtu záloh od skutečné daně přeplatek. Přeplatek, který je vyšší než 200 Kč je vratitelný a poplatník společně s daňovým přiznáním podá žádost o vrácení přeplatku. V posledním případě poplatníkovi po odečtu záloh od skutečné daně vyjde nedoplatek (Vychopeň, 2024, s. 34).

Poplatník, který je OSVČ a zároveň zaměstnancem, nemusí hradit zálohy v průběhu zálohového období, pokud DZD § 6 je ve výši 50 % celého ZD nebo více. Poplatník je povinen hradit poloviční zálohy, jestliže je DZD § 6 nižší než 50 % ZD, ale alespoň ve výši 15 % ZD a více. Z toho je patrné, že poplatník, který má DZD § 6 nižší než 15 % ZD, hradí zálohy v úplné výši (Hnátek, 2024, s. 274).

Tabulka 2 Zálohy

Výše PZDP v Kč	Povinnost hrazení	Termín hrazení	Výše záloh
PZDP <30 000	NE	žádný	0
30 000 < PZDP < 150 000	ANO	do 15. 6. a 15. 12.	40 % z PZDP
PZDP > 150 000	ANO	do 15. 3., 15. 6., 15. 9. a 15. 12.	25 % z PZDP

(zdroj: vlastní zpracování dle zákona o daních z příjmů)

6 SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

Celistvý systém přijímající platby sociálního pojistného se nazývá sociální pojištění. Sociální pojištění se nezaobírá pouze přijetím plateb od pojištěnců, ale zároveň stanovuje, na které dávky mají pojištěnci za jejich platby nárok. Z ekonomického pojetí naplňuje sociální pojistné znaky daně například tím, že je to platba, kterou pojištěnec musí povinně hradit (Vančurová a Zídková, 2024, s. 173).

Sociální pojištění se dělí na tyto části

- veřejné zdravotní pojištění,
- nemocenské pojištění,
- důchodové pojištění,
- státní politiku zaměstnanosti (Vančurová a Zídková, 2024, s. 173-174).

Pojistné na sociální pojištění pracuje s tzv. zdanitelnými příjmy, ze kterých se rozdílem zdanitelných příjmů a vynaložených výdajů na tyto příjmy stanoví vyměřovací základ. Do zdanitelných příjmů patří příjmy ze závislé činnosti a příjmy ze samostatné činnosti. Příjmy z § 8 až § 10 se do zdanitelných příjmů pro sociální pojistné nezahrnují (Vančurová a Zídková, 2024, s. 175-178).

Pro pojistné na sociální pojištění je vymezeno rozhodné období, které je pro OSVČ kalendářní rok (Hůrka et al., 2023, s. 235).

6.1 Veřejné zdravotní pojištění

Pro výpočet pojistného na veřejné zdravotní pojištění je třeba, aby si OSVČ určila vyměřovací základ. Vynásobením vyměřovacího základu, který za rok 2024 činí 50 % z DZD § 7, se sazbou pojistného ve výši 13,5 % se určí pojistné na veřejné zdravotní pojištění (Vančurová a Zídková, 2024, s. 194).

Vyměřovací základ se zaokrouhlí na celé koruny nahoru (Hůrka et al., 2023, s. 235).

Je důležité vyčíslit i minimální vyměřovací základ, protože pokud vypočtený vyměřovací základ je nižší než minimální vyměřovací základ, OSVČ má povinnost hradit minimální vyměřovací základ. Minimální vyměřovací se vypočítá jako 0,5násobek průměrné měsíční mzdy za rok 2024 a počet měsíců, za které se minimální vyměřovací základ počítá (Vančurová a Zídková, 2024, s. 195-196).

Maximální vyměřovací základ není stanoven pro pojistné na veřejné zdravotní pojištění (Hnátek, 2024, s. 174).

6.2 Pojistné na sociální zabezpečení

U pojistného na sociální zabezpečení je nutné u OSVČ rozlišit, zda se její činnost pokládá za činnost hlavní nebo vedlejší. OSVČ, která vykonává činnost jako činnost hlavní, je povinna se účastnit pojistného na sociální zabezpečení, nehledě na výši příjmů, které za zdaňovací období dosáhla (Vančurová a Zídková, 2024, s. 194). Vyměřovací základ se zaokrouhlí na celé koruny nahoru (Hůrka et al., 2023, s. 235). Pojistné na sociální zabezpečení se pak stanoví vynásobením vyměřovacího základu, který za rok 2024 činí 55 % z DZD § 7, sazbou pojistného 29,2 % (Vančurová a Zídková, 2024, s. 194). Sazba pojistného na sociální zabezpečení se skládá z důchodového pojištění, které tvoří 28 % a z příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve výši 1,2 % (Hůrka et al., 2023, s. 237).

Stejně jako u pojistného na veřejné zdravotní pojištění je nutností porovnat vypočtený vyměřovací základ s minimálním vyměřovacím základem.

Minimální vyměřovací základ pro pojistné na sociální zabezpečení u hlavní činnosti za rok 2024 je 30 % z průměrné měsíční mzdy a počet měsíců, za které se minimální vyměřovací základ počítá. Díky konsolidačnímu balíčku se má minimální vyměřovací základ zvýšit za rok 2025 na 35 % a za rok 2026 na 40 % (Ministerstvo financí, 2023).

V momentě, kdy je OSVČ zaměstnána a odvádí minimální odvody ze mzdy pro pojistné na sociální zabezpečení, je osobou pobírající invalidní nebo starobní důchod, osobou pobírající rodičovský příspěvek nebo osobou považovanou za nezaopatřené dítě, vykonává OSVČ činnost vedlejší. V případě, že se jedná o vedlejší činnost, se u OSVČ dále posuzuje, zda je povinna se pojistného účastnit. Účast se určí podle limitu, který se porovnává s DZD § 7. Limit se vypočítá jako 2,4násobek průměrné měsíční mzdy a počet měsíců, za které se limit počítá, který za rok 2024 je 105 521 Kč. OSVČ, která svým DZD § 7 nepřesáhne limit, není povinna hradit pojistné na sociální zabezpečení (Vančurová a Zídková, 2024, s. 197-198). V tabulce č. 3 je znázorněn limit pro účast na PnSZ za rok 2024.

Tabulka 3 Účast na PnSZ pro vedlejší činnost za rok 2024

Limit pro vedlejší činnost	Účast na PnSZ za rok 2024
DZD § 7 $\geq$ 105 521 Kč	ANO
DZD § 7 $\leq$ 105 521 Kč	NE

(zdroj: zpracováno dle Vančurové a Zídkové, 2024, s. 200)

Opačně pokud přesáhne, minimální vyměřovací základ pro vedlejší činnost se vypočítá jako 11 % z průměrné měsíční mzdy a počet měsíců, za které se minimální vyměřovací základ počítá (Vančurová a Zídková, 2024, s. 197-198). V tabulce č. 4 je znázorněn výpočet minimálního vyměřovacího základu pro PnSZ za rok 2024.

Tabulka 4 Minimální vyměřovací základ za rok 2024

	Vzorec	Za měsíc	Za celý rok
Hlavní činnost	(30 % z průměrné měsíční mzdy)*počet měsíců	$0,3 \cdot 43\,967 =$ 13 191 Kč	$(0,3 \cdot 43\,967) \cdot 12 =$ $13\,191 \cdot 12 =$ 158 292 Kč
Vedlejší činnost	(11 % z průměrné měsíční mzdy)*počet měsíců	$0,11 \cdot 43\,967 =$ 4 837 Kč	$(0,11 \cdot 43\,967) \cdot 12 =$ $4\,837 \cdot 12 =$ 58 476 Kč

(zdroj: zpracováno dle Vančurové a Zídkové, 2024, s. 202)

Na rozdíl od veřejného zdravotního pojištění, kde není stanoven maximální vyměřovací základ, je pro sociální pojištění stanoven maximální vyměřovací základ ve výši 48násobku průměrné mzdy, tedy ve výši 2 110 416 Kč (Hůrka et al., 2023, s. 236).

6.3 Přehled o příjmech a výdajích

OSVČ předkládá přehled o příjmech a výdajích zdravotní pojišťovně a okresní správě sociálního zabezpečení nejpozději do jednoho měsíce od termínu, ve kterém podávala daňové priznání (Hnátek, 2024, s. 176-177).

OSVČ v rámci rozhodného období hradí měsíční zálohy PnVZP, které jsou splatné do 8 dnů po skončení měsíce a PnSZ, které jsou splatné od prvního do posledního dne daného měsíce (Hnátek, 2024, s. 178). Kvůli přehledu o příjmech a výdajích se mění výše záloh, a to ve stejném měsíci, ve kterém OSVČ má povinnost podat přehled (Vančurová, 2021, s. 361).

Měsíční záloha PnVZP a PnSZ se vypočítá jako součin měsíčního vyměřovacího základu a sazby, která pro PnVZP činí 13,5 % a pro PnSZ 29,2 %. Měsíční vyměřovací základ se zjistí tak, že se vezme vyměřovací základ za rozhodné období a vydělí se počtem měsíců, ve kterých OSVČ vykonávala svou činnost (Vančurová a Zídková, 2024, s. 203).

OSVČ nehradí zálohy PnVZP ze samostatné výdělečné činnosti, v případě že je OSVČ státním pojištěncem, za které pojistné hradí stát nebo je OSVČ zaměstnancem, hlavním zdrojem příjmů jsou příjmy z DZD § 6 a za OSVČ odvádí zaměstnavatel PnVZP alespoň z minimálního vyměřovacího základu (Vančurová, 2021, s. 368).

OSVČ nehradí zálohy PnSZ ze samostatné výdělečné činnosti, pokud má OSVČ zřízené nemocenské pojištění, na které má v rozhodném období nárok nebo pokud OSVČ dosáhla z DZD § 6 na maximální vyměřovací základ a tento základ doloží potvrzením od zaměstnavatele (Česká správa sociálního zabezpečení, 2025).

OSVČ, která hradí zálohy z minimálního vyměřovacího základu, má každoročně od 1. 1. povinnost hradit zálohy PnVZP v nové výši podle aktuální průměrné měsíční mzdy (Vančurová a Zídková, 2024, s. 207). Povinnost hradit od 1. 1. novou výši záloh podle aktuální průměrné měsíční mzdy platí i pro zálohy PnSZ (Česká správa sociálního zabezpečení, 2025).

Jestliže po předložení přehledu o příjmech a výdajích vyjde OSVČ nedoplatek, má OSVČ povinnost nedoplatek zaplatit do 8 dnů ode dne, ve kterém měl být přehled o příjmech a výdajích předložen (Hnátek, 2024, s. 177).

II PRAKTICKÁ ČÁST

7 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

Praktická část řeší stanovení daňové povinnosti a odvodů fyzické osoby za rok 2024 před optimalizací a po optimalizaci ZD pomocí spolupracujících osob.

Data o fyzické osobě byla získána prostřednictvím pana Ing. Kosíka, který si přál, aby skutečné jméno fyzické osoby zůstalo anonymní, proto bude fyzická osoba nazývána poplatník.

V rámci své SVČ se poplatník zabývá především truhlářstvím. Kromě výroby nábytku, pořádá kurzy o truhlářství a ve svém volném čase vystupuje jako hudebník. Dále má poplatník zřízený podnikatelský účet, z kterého získal úroky ve výši 1 850 Kč, a navíc pronajímá byt, kde obdržel 252 000 Kč za nájemné.

Poplatník žije ve společně hospodařící domácnosti se svou manželkou, matkou a dítětem. Manželka, která vypomáhá poplatníkovi s jeho SVČ, byla za rok 2024 na rodičovské dovolené s dítětem, které nedovršilo věku 3 let a jejím jediným příjmem byl rodičovský příspěvek. Manželka si přispívá na DIP ve výši 2 000 Kč za měsíc a na soukromé životní pojištění ve výši 2 000 Kč za měsíc. Matka poplatníka, která také pomáhá se SVČ, nemá kromě starobního důchodu jiné příjmy, přičemž starobní důchod za rok 2024 nepřekročil 36násobek minimální mzdy, tudíž je osvobozen od daně.

Poplatník má potvrzení o poskytnutých darech od nadace ve výši 2 500 Kč a potvrzení o zaplacených úrocích z hypotečního úvěru ve výši 141 134 Kč. Od ledna 2024 si poplatník měsíčně přispívá 4 000 Kč na DIP. Zároveň si poplatník platí penzijní připojištění se státním příspěvkem, kdy do června zasílal 1 000 Kč za měsíc a od července 1 700 Kč za měsíc.

Poplatník má nárok si uplatnit základní slevu na poplatníka, slevu na manželku a daňové zvýhodnění na dítě.

8 STANOVENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI

V 8. kapitole je sestaven ZD, stanovena daňová povinnost a vypočítáno PnVZP a PnSZ před optimalizací ZD pomocí spolupracujících osob.

8.1 Sestavení ZD

Pro sestavení ZD je třeba znát poplatníkovy DZD, které vychází z rozdílu příjmů a výdajů jednotlivých paragrafů. V tabulce níže jsou vyobrazeny příjmy ze všech paragrafů, které poplatník získal. Výdaje jsou řešeny v kapitole 8.1.1 a 8.1.2.

Tabulka 5 Výčet poplatníkových příjmů

Paragraf	Činnost	Příjmy (Kč)
§ 7	Truhlářství	1 761 842
	Pořádání kurzů	214 218
	Hudebničení	112 311
§ 8	Úroky z podnikatelského účtu	1 850
§ 9	Nájemné	252 000

(zdroj: vlastní zpracování)

8.1.1 Porovnání skutečných výdajů a výdajů procentem z příjmů § 7 a § 9

Poplatník má možnost aplikovat skutečné výdaje nebo výdaje procentem z příjmů, kterými si sníží jednotlivé dílčí ZD. V průběhu roku poplatník vedl daňovou evidenci, z které zjistil, že skutečné výdaje z truhlářství jsou ve výši 1 074 723 Kč. U kurzů a u hudebních vystoupení nesledoval své skutečné výdaje. Znamená to, že DZD § 7 činí 1 013 648 Kč při aplikaci skutečných výdajů.

Alternativou je použití výdajů procentem z příjmů, kdy truhlářství patří mezi živnosti řemeslné, na které se váže 80% sazba, pořádání kurzů o truhlářství je živnost volná, které připadá 60% sazba a hudebničení je svobodné povolání, kterému patří 40% sazba. V tabulce níže jsou zobrazeny výdaje procentem z příjmů.

Tabulka 6 Zobrazení výdajů procentem z příjmů u § 7

Činnost	Sazba (%)	Příjmy (Kč)	Výdaje (Kč)	Rozdíl (Kč)
Truhlářství	80	1 761 842	1 409 474	352 368
Pořádání kurzů	60	214 218	128 531	85 687
Hudebničení	40	112 311	44 924	67 387
Celkem	---	2 088 371	1 582 929	505 442

(zdroj: vlastní zpracování)

Při využití výdajů procentem z příjmů se DZD § 7 rovná 505 442 Kč, což je o 508 206 Kč méně než při aplikaci skutečných výdajů, proto jsou pro poplatníka výhodnější výdaje procentem z příjmů.

Podobně se postupuje při srovnání skutečných výdajů a výdajů procentem z příjmů u § 9. V tabulce níže jsou ukázány obě varianty.

Tabulka 7 Zobrazení skutečných výdajů a výdajů procentem z příjmů u § 9

Skutečné výdaje (Kč)		Výdaje procentem z příjmů (Kč)	
Příjmy	252 000	Příjmy	252 000
Výdaje	52 920	Výdaje	75 600
DZD § 9	199 080	DZD § 9	176 400

(zdroj: vlastní zpracování)

Z tabulky č. 7 lze vidět, že pro poplatníka a jeho DZD § 9 je výhodnější aplikovat výdaje procentem z příjmů, protože DZD § 9 je nižší o 22 680 Kč než při aplikaci skutečných výdajů.

8.1.2 Stanovení ZD

V předchozí kapitole byly sestaveny DZD § 7 a § 9 při porovnávání výdajů. Zbývající DZD § 8 se rovná příjmům z § 8 ve výši 1 850 Kč, jelikož jde o příjmy, od kterých nelze odečíst skutečné výdaje. V tabulce č. 8 je vypočítán úhrn DZD, ze kterých vznikne ZD.

Tabulka 8 Úhrn poplatníkových DZD

DZD	Částka (Kč)
DZD § 7	505 442
DZD § 8	1 850
DZD § 9	176 400
ZD	683 692

(zdroj: vlastní zpracování)

8.1.3 Optimalizace ZD a výsledný ZD

Poplatník si může od ZD odečíst výši bezúplatného plnění, tedy 2 500 Kč, které poskytl nadaci, jelikož splňuje výběr vhodného příjemce, účel a minimální hranici bezúplatného plnění.

Dále si poplatník odečte částku, která se rovná výši uhrazených úroků z hypotečního úvěru, tedy 141 134 Kč, protože splňuje podmínku, že hypoteční úvěr zajistil bytové potřeby poplatníka a zároveň výše uhrazených úroků nepřekročila maximální částku, kterou lze odečíst za zdaňovací období.

V rámci penzijního připojištění se státním příspěvkem se částka, o kterou si poplatník může snížit ZD vypočítá jako rozdíl mezi 1 000 Kč, které představují měsíční úhradu poplatníka do 30. 6., a 1 000 Kč, které představují maximální částku, za kterou poplatník získá státní příspěvek. Od 1. 7. se obě částky zvýšily na 1 700 Kč. V tomto případě je výsledná částka, o kterou si poplatník může snížit ZD, nulová.

Poplatník si u produktu spoření na stáří zvolil, že chce mít možnost získávat vyšší potenciální výnos díky majetku, z kterého lze DIP tvořit, a zároveň chce přijímat maximální měsíční příspěvky od státu. Proto na penzijní připojištění se státním příspěvkem zasílal měsíční úhradu, která se rovná částce, za kterou poplatník získá maximální státní příspěvky. A na DIP přispíval takovou částku, díky které si odečte od ZD 48 000 Kč, tedy 4 000 Kč za měsíc. V tabulce níže lze vidět zobrazené produkty, na které poplatník přispíval.

Tabulka 9 Poplatníkovy produkty spoření na stáří

Název produktu	Do 30. 6. 2024	Od 1. 7. 2024
Fond ČSOB Odvážný zodpovědný (DIP)	4 000 Kč/měsíc	4 000 Kč/měsíc
Penzijní připojištění se státním příspěvkem	1 000 Kč/měsíc	1 700 Kč/měsíc

(zdroj: vlastní zpracování)

V tabulce č. 9 je výše částky, o kterou si poplatník může snížit ZD za 1.-6. měsíc 24 000 Kč a za 7.-12. měsíc 24 000 Kč, tedy dohromady za celý rok 48 000 Kč.

Celkem se nezdanitelné části základu daně rovnají částce 191 634 Kč, která je získána součtem bezúplatného plnění, uhrazených úroků z hypotečního úvěru a produktu spoření na stáří.

Výsledný ZD se následně vypočítá jako rozdíl mezi ZD a nezdanitelnými částmi ZD, což je 492 058 Kč, a tento rozdíl se zaokrouhlí na celé 100 Kč dolů. Výsledný ZD se rovná 492 000 Kč.

8.2 Stanovení daňové povinnosti

Poplatníkům výsledný ZD je nižší než 36násobek průměrné mzdy, proto se výsledný ZD vynásobí 15% sazbou daně. Daň je tedy ve výši **73 800 Kč**.

8.2.1 Optimalizace daňové povinnosti a konečná daň

Poplatník si uplatní základní slevu na poplatníka ve výši 30 840 Kč, slevu na manželku ve výši 24 840 Kč, u které splňuje podmínku společně hospodařící domácnosti s manželkou a vyživovaným dítětem do 3 let a zároveň manželka pobírá rodičovský příspěvek, který se pro účely slevy na manželku do příjmů manželky nezapočítává. Spolu se slevami si uplatní i daňové zvýhodnění na syna ve výši 15 204 Kč.

Po odečtení slev na dani a daňového zvýhodnění je konečná daň ve výši **2 916 Kč**.

8.3 Stanovení záloh a shrnutí výpočtu DPFO

Poplatník nebude hradit zálohy v následujícím zdaňovacím období, jelikož PZDP je nižší než 30 000 Kč. Stejná situace nastala v minulém zdaňovacím období, kdy poplatník nehradil zálohy ze stejného důvodu, proto je částka u zaplacených záloh v tabulce č. 10 nulová.

Poplatníkovi vzniká nedoplatek, který je povinen uhradit ve stejný den, ke kterému mělo být podáno daňové přiznání.

V tabulce č. 10 je shrnutý výpočet DPFO za rok 2024 z předchozích kapitol.

Tabulka 10 Výpočet DPFO za rok 2024

Vzorec	Částka (Kč)
DZD § 7	505 442
DZD § 8	1 850
DZD § 9	176 400
ZD	683 692
§ 15 nezdanitelné části ZD	-191 634
ZD po § 15	492 058
ZD zaokrouhlený na 100 Kč dolů	492 000
Daň (15% sazba daně)	73 800
Slevy na dani	-55 680
Daň po slevách	18 120
Daňové zvýhodnění	-15 204
Konečná daň	2 916
Zaplacené zálohy	0
Nedoplatek	2 916

(zdroj: vlastní zpracování)

8.4 Výpočet sociálního pojistného

Poplatníkům jediný zdanitelný příjem pro výpočet PnVZP je příjem z DZD § 7. DZD § 7 se tedy vynásobí 50 %, čímž vznikne skutečný vyměřovací základ ve výši 252 721 Kč. Současně je třeba dopočítat minimální vyměřovací základ, který se určí jako 0,5násobek průměrné mzdy, která činí 43 967 Kč, aby se zjistilo, z kterého vyměřovacího základu se spočítá PnVZP. Jelikož skutečný vyměřovací základ je nižší než minimální vyměřovací základ, který je ve výši 263 802 Kč, PnVZP se vypočítá z minimálního vyměřovacího základu. Minimální vyměřovací základ se vynásobí 13,5 %, díky čemu se získá PnVZP ve výši 35 614 Kč. Poplatník v průběhu rozhodného období zasílal minimální měsíční zálohy, které v úhrnu činí 35 616 Kč a díky kterým poplatníkovi po odečtení PnVZP za rok 2024

vzniká přeplatek 2 Kč, který se poplatníkovi nevrací, protože nečiní alespoň 200 Kč. Přeplatek bude použit na úhrady záloh v nadcházejícím rozhodném období. Od 1. 1. 2025 má poplatník povinnost hradit novou výši minimálních měsíčních záloh ve výši 3 143 Kč, protože v minulém rozhodném období počítal PnVZP z minimálního vyměřovacího základu.

V tabulce č. 11 je výpočet PnVZP vyobrazen.

Tabulka 11 Výpočet PnVZP za rok 2024

Výpočet	Částka (Kč)
Zdanitelné příjmy (DZD § 7)	505 442
SVZ (50 % z DZD § 7)	252 721
MVZ (0,5×12xPM)	263 802
PnVZP (13,5 % z MVZ)	35 614
Zálohy (2 968×12 měsíců)	35 616
Přeplatek	-2

(zdroj: vlastní zpracování)

Poplatníkův příjem z DZD § 7 je pro účely pojistného na sociální zabezpečení brán jako příjem z hlavní činnosti. Pro výpočet PnSZ je zdanitelným příjmem příjem z DZD § 7, který se vynásobí 55 % pro získání skutečného vyměřovacího základu. Zároveň se určí minimální vyměřovací základ jako 30 % z průměrné mzdy. Na rozdíl od PnVZP, kde se použil minimální vyměřovací základ, pro PnSZ je aplikován skutečný vyměřovací základ ve výši 277 994 Kč, neboť je vyšší než minimální vyměřovací základ ve výši 158 292 Kč. Skutečný vyměřovací základ se vynásobí 29,2% sazbou, z které se získá PnSZ ve výši 81 175 Kč. Poplatník sice zasílal minimální měsíční zálohy v průběhu rozhodného období, ale protože PnSZ nebylo vypočítáno z minimálního vyměřovacího základu, vzniká poplatníkovi nedoplatek ve výši 34 951 Kč, který musí uhradit do 8 dnů ode dne, ve kterém měl být podán přehled o příjmech a výdajích. Od 1. 1. 2025 má poplatník povinnost hradit novou výši měsíčních záloh ve výši 4 759 Kč.

Od podání přehledu bude platit měsíční zálohy ve výši 6 765 Kč. Pro určení záloh se nejprve stanoví měsíční vyměřovací základ tak, že se vydělí zdanitelné příjmy z DZD § 7 za rok 2024 dvanácti měsíci, což je 42 121 Kč, a výsledek se vynásobí 55 %, kdy měsíční

vyměřovací základ se rovná 23 167 Kč. Zálohy se pak vypočítají vynásobením měsíčního vyměřovacího základu sazbou 29,2 %.

V tabulce níže je ukázán výpočet PnSZ.

Tabulka 12 Výpočet PnSZ za rok 2024

Výpočet	Částka (Kč)
Zdanitelné příjmy (DZD § 7)	505 442
SVZ (55 % z DZD § 7)	277 994
MVZ (30 % z 12xPM)	158 292
PnSZ (29,2 % z VZ)	81 175
Zálohy (3 852×12 měsíců)	46 224
Nedoplatek	34 951

(zdroj: vlastní zpracování)

9 OPTIMALIZACE POMOCÍ SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB

Poplatník může optimalizovat ZD nejen pomocí nezdanitelných částí ZD, ale i pomocí spolupracujících osob, na které převede část DZD § 7. V poplatníkově případě mohou být spolupracujícími osobami manželka a matka, které se podílejí na poplatníkově SVČ a žijí s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti.

V momentě, kdy poplatník rozdělí DZD § 7 na manželku, nemůže uplatňovat slevu na manželku a manželka je při účasti na SVČ poplatníka vnímána jako OSVČ, proto ji vzniká oznamovací povinnost vůči zdravotní pojišťovně a okresní správě sociálního zabezpečení. Manželka si měsíčně přispívá na soukromé životní pojištění ve výši 2 000 Kč a na DIP ve výši 2 000 Kč.

Stejně tak matka, na kterou poplatník rozdělí DZD § 7, je brána jako OSVČ, tudíž ji vzniká oznamovací povinnost vůči zdravotní pojišťovně a okresní správě sociálního zabezpečení.

Spolupracujícím osobám budou ve všech případech vyměřeny zálohy na DPFO, PnVZP a PnSZ pro následující zdaňovací a rozhodné období. V případě, že bude jako nejvýhodnější varianta zvolena varianta se spolupracující osobou, popřípadě s oběma spolupracujícími osobami, spolupracující osoba se bude i nadále podílet na SVČ a vyměřené zálohy tak budou pro spolupracující osobu ve vybrané variantě platné pro další zdaňovací a rozhodné období. Naopak vyměřené zálohy nebudou platné pro nevybrané varianty. Spolupracující osoba, která nebude figurovat ve vybrané nejvýhodnější variantě, se nebude v příštím zdaňovacím a rozhodném období podílet na SVČ. Tuto skutečnost pak oznámí své zdravotní pojišťovně a okresní správě sociálního zabezpečení.

9.1 Rozdělení DZD § 7 na manželku

V prvním případě se rozdělí poplatníkův DZD § 7, tedy 505 442 Kč, na manželku na 50 % z DZD § 7, což je maximální podíl příjmů a výdajů, který manželce může připadnout. Znamená to, že DZD § 7 bude pro oba ve výši 252 721 Kč.

V druhém případě je poplatníkovi zvolen podíl příjmů a výdajů, kdy manželce nemůže připadnout více než 50 % z DZD § 7. Manželce připadá 19 % z DZD § 7, tedy 96 034 Kč. Rozdělení je zvoleno, protože zdanitelné příjmy manželky jsou nižší než limit pro vedlejší činnost a manželce nevzniká povinnost se účastnit na PnSZ. Poplatníkovi náleží 81 % z DZD § 7, tedy 409 408 Kč.

Oba případy rozdělení DZD § 7 lze vidět v tabulce č. 13.

Tabulka 13 Rozdělení DZD § 7 na manželku

	1. případ rozdělení DZD § 7		2. případ rozdělení DZD § 7	
Podnikatel	50 %	252 721 Kč	81 %	409 408 Kč
Manželka	50 %	252 721 Kč	19 %	96 034 Kč

(zdroj: vlastní zpracování)

Je třeba podotknout, že poplatník má kromě DZD § 7 i další DZD, které na manželku rozdělit nemůže, proto je poplatníkům ZD v tabulce č. 14 vyšší o DZD § 8 a DZD § 9.

V tabulce č. 14 je zobrazen výpočet DPFO za poplatníka a manželku v obou případech.

Tabulka 14 Výpočet DPFO za rok 2024 za poplatníka a manželku

Vzorec	Poplatník (50 %) v Kč	Manželka (50 %) v Kč	Poplatník (81 %) v Kč	Manželka (19 %) v Kč
ZD	430 971	252 721	587 658	96 034
§ 15 nezdanitelné části ZD	-191 634	-48 000	-191 634	-48 000
ZD po § 15	239 337	204 721	396 024	48 034
ZD zaokrouhlený na 100 Kč dolů	239 300	204 700	396 000	48 000
Daň (15% sazba daně)	35 895	30 705	59 400	7 200
Slevy na dani	-30 840	-30 840	-30 840	-30 840
Daň po slevách	5 055	0	28 560	0
Daňové zvýhodnění	-15 204	0	-15 204	0
Konečná daň/daňový bonus	-10 149	0	13 356	0
Zaplacené zálohy	0	0	0	0
Přeplatek/nedoplatek	-10 149	0	13 356	0

(zdroj: vlastní zpracování)

V prvním případě, kdy manželce připadl 50 % z DZD § 7, vychází poplatníkovi daňový bonus a v konečném důsledku přeplatek ve výši 10 149 Kč, na který má poplatník nárok při podání žádosti o vrácení přeplatku společně s daňovým přiznáním. Manželce vychází konečná daň ve výši 0 Kč.

V druhém případě, kdy poplatník bylo přiděleno 81 % z DZD § 7 a 19 % na svou manželku, mu vychází konečná daň a nedoplatek ve výši 13 356 Kč a manželce vychází konečná daň ve výši 0 Kč. Poplatník má povinnost uhradit nedoplatek ve stejný den, ke kterému mělo být podáno daňové přiznání.

Ani v jednom z případů nevzniká poplatníkovi ani manželce povinnost hradit v příštím zdaňovacím období zálohy, jelikož PZDP je nižší než 30 000 Kč.

V prvním i druhém případě v rámci PnVZP je pro výpočet poplatníkovy pojistného použit MVZ. To znamená, že v obou případech vychází PnVZP ve výši 35 614 Kč, zálohy ve výši 35 616 Kč a rozdílem PnVZP a zálohami vzniká přeplatek ve výši 2 Kč, který poplatníkovi nenáleží. Od 1. 1. 2025 má povinnost hradit novou výši minimálních měsíčních záloh ve výši 3 143 Kč.

V obou případech hradí manželka pobírající rodičovský příspěvek PnVZP ze SVZ, protože pojistné za ni jako matku na rodičovské dovolené hradí stát. V prvním případě činí manželčino PnVZP a nedoplatek 17 059 Kč a v druhém případě 6 483 Kč. Manželka má v obou případech povinnost uhradit nedoplatek do 8 dnů ode dne, ve kterém měl být podán přehled o příjmech a výdajích. Manželka má povinnost po podání přehledu o příjmech a výdajích hradit měsíční zálohy, které nemusejí být vypočítány z minimálního měsíčního vyměřovacího základu. Zálohy činí v prvním případě 1 422 Kč a v druhém případě 541 Kč. Zálohy se vypočítají podílem zdanitelných příjmů za rok 2024 dvanácti měsíci, což je v prvním případě 21 061 Kč a výsledek se vynásobí 50 %, kdy měsíční vyměřovací základ činí v prvním případě 10 531 Kč. Zálohy se pak vypočítají vynásobením měsíčního vyměřovacího základu sazbou 13,5 %. V druhém případě je měsíční vyměřovací základ ve výši 4 002 Kč.

V tabulce č. 15 je ukázán výpočet PnVZP za poplatníka a manželku v obou případech.

Tabulka 15 Výpočet PnVZP za rok 2024 za poplatníka a manželku

Výpočet	Poplatník (50 %) v Kč	Manželka (50 %) v Kč	Poplatník (81 %) v Kč	Manželka (19 %) v Kč
Zdanitelné příjmy (DZD § 7)	252 721	252 721	409 408	96 034
SVZ (50 % z DZD § 7)	126 361	126 361	204 704	48 017
MVZ (0,5×PM)	263 802	---	263 802	---
PnVZP (13,5 % z MVZ)	35 614	17 059	35 614	6 483
Zálohy	35 616	0	35 616	0
Přeplatek/nedoplatek	-2	17 059	-2	6 483

(zdroj: vlastní zpracování)

V prvním případě u poplatníkovy PnSZ se pojistné zjistí z MVZ. Vynásobením sazby pojistného vychází PnSZ, od kterého se odečtou zálohy a poplatníkovi vzniká přeplatek, který poplatníkovi nenáleží. Od 1. 1. 2025 má poplatník povinnost hradit novou výši minimálních měsíčních záloh ve výši 4 759 Kč. Manželka je jak v prvním, tak v druhém případě brána jako OSVČ, která vykonává vedlejší činnost. Jelikož v prvním případě jsou zdanitelné příjmy z DZD § 7 vyšší než limit pro vedlejší činnost, má manželka povinnost účastnit se a hradit PnSZ. SVZ se rovná 138 997 Kč. MVZ pro vedlejší činnost se rovná 58 476 Kč a vypočítá se jako 11 % z průměrné mzdy. SVZ je vyšší než MVZ pro vedlejší činnost, proto se SVZ vynásobí sazbou pojistného a PnSZ a nedoplatek činí 40 588 Kč. Nedoplatek manželka uhradí do 8 dnů ode dne, ve kterém měl být podán přehled o příjmech a výdajích. Od 1. 1. 2025 má manželka povinnost hradit v rámci vedlejší činnosti měsíční zálohy ve výši 3 383 Kč. Pro určení záloh se nejprve stanoví měsíční vyměřovací základ tak, že se vydělí zdanitelné příjmy z DZD § 7 za rok 2024 dvanácti měsíci, což je 21 061 Kč, a výsledek se vynásobí 55 %, kdy měsíční vyměřovací základ se rovná 11 584 Kč. Zálohy se pak vypočítají vynásobením měsíčního vyměřovacího základu sazbou 29,2 %.

V druhém případě se poplatníkovy PnSZ počítá ze SVZ. PnSZ je ve výši 65 752 Kč, zálohy ve výši 46 224 Kč a rozdíl mezi PnSZ a zálohami je ve výši 19 528 Kč, což je poplatníkuv nedoplatek, který uhradí do 8 dnů ode dne, ve kterém měl být podán přehled o příjmech a výdajích. Od 1. 1. 2025 má poplatník povinnost hradit novou výši minimálních měsíčních záloh ve výši 4 759 Kč. Od podání přehledu bude platit měsíční zálohy ve výši 5 480 Kč a jeho měsíční vyměřovací základ se bude rovnat 18 765 Kč.

Manželčiny zdanitelné příjmy z DZD § 7 jsou nižší, než limit pro vedlejší činnost čili nemá povinnost se účastnit na PnSZ.

V tabulce č. 16 je zobrazen výpočet PnSZ za poplatníka a manželku v obou případech.

Tabulka 16 Výpočet PnSZ za rok 2024 za poplatníka a manželku

Výpočet	Poplatník (50 %) v Kč	Manželka (50 %) v Kč	Poplatník (81 %) v Kč	Manželka (19 %) v Kč
Zdanitelné příjmy (DZD § 7)	252 721	252 721	409 408	96 034
SVZ (55 % z DZD § 7)	138 997	138 997	225 175	---
MVZ	158 292	58 476	158 292	---
PnSZ (29,2 % z VZ)	46 222	40 588	65 752	---
Zálohy	46 224	0	46 224	---
Přeplatek/nedoplatek	-2	40 588	19 528	----

(zdroj: vlastní zpracování)

Závěrem lze konstatovat, že v prvním případě poplatníkovi vzniká celková odvodová povinnost za sebe a manželku ve výši 129 334 Kč, zatímco v druhém případě činí celková odvodová povinnost 121 205 Kč. Pro poplatníka je tedy výhodnější druhý případ, kde je celková odvodová povinnost nižší o 8 129 Kč než v případě prvním. Při porovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizaci jsou celkové odvody po optimalizaci vyšší o 1 500 Kč než před optimalizací, z tohoto důvodu se optimalizace pomocí spolupracující osoby v tomto případě nevyplatí.

V tabulce č. 17 je ukázáno srovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizace pomocí manželky.

Tabulka 17 Srovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizace pomocí manželky

Zúčastněné osoby na SVČ	Rozdělení DZD § 7	DPFO (Kč)	PnVZP (Kč)	PnSZ (Kč)	Celkové odvody (Kč)
Poplatník	---	2 916	35 614	81 175	119 705
Poplatník a manželka	50 % z DZD	-10 149	35 614	46 222	129 334
	50 % z DZD	0	17 059	40 588	
Poplatník a manželka	81 % z DZD	13 356	35 614	65 752	121 205
	19 % z DZD	0	6 483	0	

(zdroj: vlastní zpracování)

9.2 Rozdělení DZD § 7 na matku

Stejně jako u manželky lze rozdělení DZD § 7 na matku rozlišit na dva případy, kdy v prvním případě lze rozdělit na matku, která žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti, maximálně 30 % z DZD § 7, což dělá 151 632 Kč, a pro poplatníka to dělá 70 % z DZD § 7, tedy 353 810 Kč.

V druhém případě se rozdělí 20 % z DZD § 7 na matku, tedy 101 088 Kč, a na poplatníka 80 % z DZD § 7, tedy 404 354 Kč. Rozdělení je zvoleno, jelikož zdanitelné příjmy matky jsou nižší než limit pro vedlejší činnost a matce nevzniká povinnost se účastnit na PnSZ.

Případy rozdělení DZD § 7 na matku lze vidět v tabulce č. 18.

Tabulka 18 Rozdělení DZD § 7 na matku

	1. případ rozdělení DZD § 7		2. případ rozdělení DZD § 7	
Podnikatel	70 %	353 810 Kč	80 %	404 354 Kč
Matka	30 %	151 632 Kč	20 %	101 088 Kč

(zdroj: vlastní zpracování)

Stejně jako v kapitole 9.1 je poplatníkům ZD navýšen o zbývající DZD § 8 a DZD § 9.

V tabulce č. 19 je zobrazen výpočet DPFO za poplatníka a matku v obou případech.

Tabulka 19 Výpočet DPFO za rok 2024 za poplatníka a matku

Vzorec	Poplatník (70 %) v Kč	Matka (30 %) v Kč	Poplatník (80 %) v Kč	Matka (20 %) v Kč
ZD	532 060	151 632	582 604	101 088
§ 15 nezdanitelné části ZD	-191 634	0	-191 634	0
ZD po § 15	340 426	151 632	390 970	101 088
ZD zaokrouhlený na 100 Kč dolů	340 400	151 600	390 900	101 000
Daň (15% sazba daně)	51 060	22 740	58 635	15 150
Slevy na dani	-55 680	-30 840	-55 680	-30 840
Daň po slevách	0	0	2 955	0
Daňové zvýhodnění	-15 204	0	-15 204	0
Konečná daň/daňový bonus	-15 204	0	-12 249	0
Zaplacené zálohy	0	0	0	0
Přeplatek/nedoplatek	-15 204	0	-12 249	0

(zdroj: vlastní zpracování)

V prvním případě, kdy se rozdělilo 30 % z DZD § 7 na matku, vychází poplatníkovi daňový bonus a přeplatek ve výši 15 204 Kč, na který má poplatník nárok při podání žádosti o vrácení přeplatku společně s daňovým přiznáním. Matce vychází konečná daň ve výši 0 Kč.

V druhém případě, kdy matce připadlo 20 % z DZD § 7, poplatníkovi vychází daňový bonus a přeplatek ve výši 12 249 Kč a matce vychází konečná daň ve výši 0 Kč.

Jelikož v žádném z případů není poplatníková ani matčina PZDP vyšší než 30 000 Kč, nevzniká ani jednomu z nich povinnost hradit zálohy v příštím zdaňovacím období.

Vzhledem k PnVZP se v obou případech u poplatníka pro výpočet pojistného použije MVZ z důvodů, že poplatníkův SVZ nepřevýšil MVZ. Poplatník si v průběhu rozhodného období hradil zálohy, díky kterým mu po odečtu PnVZP vychází přeplatek ve výši 2 Kč, na který nemá nárok. Od 1. 1. 2025 má poplatník povinnost hradit novou výši minimálních měsíčních záloh ve výši 3 143 Kč.

V prvním i druhém případě se matčino PnVZP vypočítá ze SVZ, jelikož je poživatelkou starobního důchodu, za kterou pojistné hradí stát. V prvním případě činí matčino PnVZP a nedoplatek 10 236 Kč a v druhém případě 6 824 Kč. Matka v obou případech uhradí

nedoplatek do 8 dnů ode dne, ve kterém měl být podán přehled o příjmech a výdajích. Matka má povinnost po podání přehledu o příjmech a výdajích hradit měsíční zálohy, které nemusejí být vypočítány z MVZ. Zálohy se rovnají v prvním případě 853 Kč a měsíční VZ se rovná 6 318 Kč. V druhém případě jsou zálohy vypočítány ve výši 569 Kč a měsíční VZ je výši 4 212 Kč.

V tabulce č. 20 je zachycen výpočet PnVZP za poplatníka a matku.

Tabulka 20 Výpočet PnVZP za rok 2024 za poplatníka a matku

Výpočet	Poplatník (70 %) v Kč	Matka (30 %) v Kč	Poplatník (80 %) v Kč	Matka (20 %) v Kč
Zdanitelné příjmy (DZD § 7)	353 810	151 632	404 354	101 088
SVZ (50 % z DZD § 7)	176 905	75 816	202 177	50 544
MVZ (0,5×PM)	263 802	---	263 802	---
PnVZP (13,5 % z MVZ)	35 614	10 236	35 614	6 824
Zálohy (2 968×12 měsíců)	35 616	0	35 616	0
Přeplatek/nedoplatek	-2	10 236	-2	6 824

(zdroj: vlastní zpracování)

Poplatník počítá v prvním i v druhém případě PnSZ ze SVZ. V prvním případě vychází poplatníkovi po odečtení záloh nedoplatek ve výši 10 599 Kč a v druhém případě také nedoplatek ve výši 18 711 Kč. V obou případech je poplatník povinen uhradit nedoplatek do 8 dnů ode dne, ve kterém měl být podán přehled o příjmech a výdajích. Od 1. 1. 2025 má poplatník povinnost hradit novou výši minimálních měsíčních záloh ve výši 4 759 Kč. Od podání přehledu bude platit měsíční zálohy v prvním případě ve výši 4 759 Kč, jelikož vypočítané zálohy jsou nižší než minimální měsíční zálohy za rok 2025. V druhém případě bude platit měsíční zálohy ve výši 5 412 Kč a jeho měsíční vyměřovací základ se bude činit 18 533 Kč.

Pro matku v obou případech platí, že vykonává činnost vedlejší činnost, kdy v prvním případě překročily zdanitelné příjmy z DZD § 7 limit pro vedlejší činnost, což znamená, že se matka účastní a hradí PnSZ. Její SVZ činí 83 398 Kč a jeho vynásobením se sazbou pojistného matce plyne PnSZ a nedoplatek ve výši 24 353 Kč. Od 1. 1. 2025 má matka povinnost hradit v rámci vedlejší činnosti měsíční zálohy ve výši 2 030 Kč. V druhém případě matčiny zdanitelné příjmy nedosáhly limitu pro vedlejší činnost. Matka se neúčastní na PnSZ.

Tabulka 21 Výpočet PnSZ za rok 2024 za poplatníka a matku

Výpočet	Poplatník (70 %) v Kč	Matka (30 %) v Kč	Poplatník (80 %) v Kč	Matka (20 %) v Kč
Zdanitelné příjmy (DZD § 7)	353 810	151 632	404 354	101 088
SVZ (55 % z DZD § 7)	194 596	83 398	222 395	---
MVZ (30 % z PM)	158 292	---	158 292	---
PnSZ (29,2 % z VZ)	56 823	24 353	64 940	---
Zálohy (3 852×12 měsíců)	46 224	0	46 224	---
Přeplatek/nedoplatek	10 599	24 353	18 716	---

(zdroj: vlastní zpracování)

Nakonec je v prvním případě poplatníková celková odvodová povinnost 111 822 Kč a v druhém případě je 95 129 Kč. Pro poplatníka je výhodnější druhý případ, kdy celková odvodová povinnost je o 16 693 Kč nižší než v prvním případě. Při porovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizaci jsou celkové odvody po optimalizaci nižší o 24 576 Kč než před optimalizací, tudíž se v tomto případě optimalizace pomocí spolupracující osoby vyplatí.

V tabulce č. 22 je zobrazeno srovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizace pomocí matky.

Tabulka 22 Srovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizace pomocí matky

Zúčastněné osoby na SVČ	Rozdělení DZD § 7	DPFO (Kč)	PnVZP (Kč)	PnSZ (Kč)	Celkové odvody (Kč)
Poplatník	---	2 916	35 614	81 175	119 705
Poplatník a matka	70 % z DZD	-15 204	35 614	56 823	111 822
	30 % z DZD	0	10 236	24 353	
Poplatník a matka	80 % z DZD	-12 249	35 614	64 940	95 129
	20 % z DZD	0	6 824	0	

(zdroj: vlastní zpracování)

9.3 Rozdělení DZD § 7 na manželku a matku

Poslední dva případy se zaměřují na rozdělení DZD § 7 na více než jednu spolupracující osobu, přičemž těmito osobami jsou manželka a matka. V případě, že se jedná o více

spolupracujících osob, je možnost rozdělit maximálně 30 % z DZD § 7 na spolupracující osoby. V prvním případě je vybrán maximální podíl příjmů a výdajů, který může manželce a matce připadnout, tedy 75 816 Kč pro každou, kdy již v tomto případě je zřejmé, že manželčiny ani matčiny zdanitelné příjmy nejsou vyšší než limit pro vedlejší činnost, a tak nedochází ke vzniku povinnosti na PnSZ. Poplatníkovi připadá 353 810 Kč.

V druhém případě poplatníkovi připadá 84 % z DZD § 7, tedy 424 572 Kč, a každé spolupracující osobě náleží 8 % z DZD § 7, tedy 40 435 Kč. Rozdělení DZD § 7 je zvolené pro stanovení, zda je výhodnější snižovat PnVZP na úkor zvyšování PnSZ.

Oba případy rozdělení DZD § 7 na manželku a matku jsou ukázány v tabulce č. 23.

Tabulka 23 Rozdělení DZD § 7 na manželku a matku

	1. případ rozdělení DZD § 7		2. případ rozdělení DZD § 7	
Podnikatel	70 %	353 810 Kč	84 %	424 572 Kč
Manželka	15 %	75 816 Kč	8 %	40 435 Kč
Matka	15 %	75 816 Kč	8 %	40 435 Kč

(zdroj: vlastní zpracování)

Poplatníkům ZD je navýšen o DZD § 8 a DZD § 9. Poplatník podobně jako u kapitoly 9.1 nemůže uplatnit slevu na manželku.

Výpočet DPFO za poplatníka, manželku a matku je zobrazen v tabulce č. 24 v obou případech.

Tabulka 24 Výpočet DPFO za rok 2024 za poplatníka, manželku a matku

Výpočet	Poplatník (70 %) v Kč	Manželka (15 %) v Kč	Matka (15 %) v Kč	Poplatník (84 %) v Kč	Manželka (8 %) v Kč	Matka (8 %) v Kč
ZD	532 060	75 816	75 816	602 822	40 435	40 435
§ 15 nezdanitelné části ZD	-191 634	-48 000	0	-191 634	-48 000	0
ZD po § 15	340 426	27 816	75 816	411 188	0	40 435
ZD zaokrouhlený na 100 Kč dolů	340 400	27 800	75 800	411 100	0	40 400
Daň (15% sazba daně)	51 060	4 170	11 370	61 665	0	6 060
Slevy na dani	-30 840	-30 840	-30 840	-30 840	---	-30 840
Daň po slevách	20 220	0	0	30 825	0	0
Daňové zvýhodnění	-15 204	0	0	-15 204	0	0
Konečná daň/daňový bonus	5 016	0	0	15 621	0	0
Zaplacené zálohy	0	0	0	0	0	0
Přeplatek/nedoplatek	5 016	0	0	15 621	0	0

(zdroj: vlastní zpracování)

V prvním případě, kdy se rozdělilo 15 % z DZD § 7 na každou spolupracující osobu, činí poplatníkova konečná daň a nedoplatek 5 016 Kč. Manželčina a matčina konečná daň se rovná 0 Kč.

V druhém případě při rozdělení DZD § 7 na 84 % pro poplatníka a na 8 % každé spolupracující osobě, vychází poplatníkovi konečná daň a nedoplatek ve výši 15 621 Kč. Při výpočtu manželčiny DPFO je zajímavé, že odčitatelné položky od ZD jsou vyšší než samotný ZD. V takových případech, kdy ZD je nízký, by si manželka nemusela uplatňovat nezdanitelné části ZD a aplikovat pouze slevu na poplatníka. Při nedodržení podmínek u jejího životního pojištění nebo DIP, by totiž musela za minulá zdaňovací období, ve kterých nezdanitelné části ZD použila, vrátit. Manželce a matce opět vychází konečná daň 0 Kč.

Poplatník má v obou případech povinnost uhradit nedoplatek ve stejný den, ke kterému mělo být podáno daňové přiznání.

Poplatník, manželka a matka nemají povinnost hradit zálohy v dalším zdaňovacím období, jelikož PZDP každého z nich je nižší než 30 000 Kč.

V souvislosti s PnVZP v obou případech platí, že se poplatníkově pojistné počítá z MVZ, s tím, že v průběhu rozhodného období hradil zálohy, díky kterým mu po odečtu PnVZP vyjde přeplatek ve výši 2 Kč, na který nemá nárok. Od 1. 1. 2025 má poplatník a povinnost hradit novou výši minimálních měsíčních záloh ve výši 3 143 Kč.

Manželka a matka v obou případech počítají PnVZP ze SVZ, kdy v prvním případě se oběma PnVZP a nedoplatek rovná 5 118 Kč a v druhém případě se PnVZP a nedoplatek rovná 2 730 Kč. Nedoplatek uhradí do 8 dnů ode dne, ve kterém měl být podán přehled o příjmech a výdajích. Manželka a matka mají povinnost po podání přehledu o příjmech a výdajích hradit měsíční zálohy. Zálohy činí v prvním případě 427 Kč a měsíční VZ se rovná 3 159 Kč. V druhém případě jsou zálohy vypočítány ve výši 228 Kč a měsíční VZ je výši 1 685 Kč.

V tabulce č. 25 je ukázán výpočet PnVZP za poplatníka a spolupracující osoby.

Tabulka 25 Výpočet PnVZP za rok 2024 za poplatníka, manželku a matku

Výpočet	Poplatník (70 %) v Kč	Manželka (15 %) v Kč	Matka (15 %) v Kč	Poplatník (84 %) v Kč	Manželka (8 %) v Kč	Matka (8 %) v Kč
Zdanitelné příjmy (DZD § 7)	353 810	75 816	75 816	424 572	40 435	40 435
SVZ (50 % z DZD § 7)	176 905	37 908	37 908	212 286	20 218	20 218
MVZ	263 802	---	---	263 802	---	---
PnVZP (13,5 % z MVZ)	35 614	5 118	5 118	35 614	2 730	2 730
Zálohy	35 616	0	0	35 616	0	0
Přeplatek/nedoplatek	-2	5 118	5 118	-2	2 730	2 730

(zdroj: vlastní zpracování)

V prvním i v druhém případě se poplatníkově PnSZ počítá ze SVZ, kdy po odečtení záloh od pojistného vychází nedoplatek. V prvním případě ve výši 10 599 Kč a ve druhém případě 21 963 Kč. Nedoplatek poplatník uhradí do 8 dnů ode dne, ve kterém měl být podán přehled o příjmech a výdajích. Od 1. 1. 2025 má poplatník povinnost hradit novou výši minimálních měsíčních záloh ve výši 4 759 Kč. Od podání přehledu bude platit měsíční zálohy v prvním případě ve výši 4 759 Kč, jelikož vypočítané zálohy jsou nižší než minimální měsíční zálohy za rok 2025. V druhém případě bude platit měsíční zálohy ve výši 5 683 Kč a jeho měsíční vyměřovací základ se bude činit 19 460 Kč.

Ani v jednom z případů nejsou manželčiny nebo matčiny zdanitelné příjmy z DZD § 7 vyšší, než limit pro vedlejší činnost čili nemají povinnost se účastnit na PnSZ.

Tabulka 26 Výpočet PnSZ za rok 2024 za poplatníka, manželku a matku

Výpočet	Poplatník (70 %) v Kč	Manželka (15 %) v Kč	Matka (15 %) v Kč	Poplatník (84 %) v Kč	Manželka (8 %) v Kč	Matka (8 %) v Kč
Zdanitelné příjmy (DZD § 7)	353 810	75 816	75 816	424 572	40 435	40 435
SVZ (55 % z DZD § 7)	194 596	---	---	233 515	---	---
MVZ	158 292	---	---	158 292	---	---
PnSZ (29,2 % z VZ)	56 823	---	---	68 187	---	---
Zálohy	46 224	---	---	46 224	---	---
Přeplatek/nedoplatek	10 599	---	---	21 963	---	---

(zdroj: vlastní zpracování)

Na závěr je v prvním případě celková odvodová povinnost 107 689 Kč. V druhém případě činí celková odvodová povinnost 124 882 Kč. Z toho vyplývá, že pro poplatníka je výhodnější první případ, kde celková odvodová povinnost je nižší o 17 193 Kč. Zároveň je zjištěno, že snižování PnVZP na úkor zvyšování PnSZ se nevyplatí. Při porovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizaci jsou celkové odvody po optimalizaci nižší o 12 016 Kč než před optimalizací, proto se optimalizace pomocí spolupracujících osob v tomto případě vyplatí.

V tabulce č. 27 je vyobrazeno srovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizaci pomocí manželky a matky.

Tabulka 27 Srovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizace pomocí manželky a matky

Zúčastněné osoby na SVČ	Rozdělení DZD § 7	DPFO (Kč)	PnVZP (Kč)	PnSZ (Kč)	Celkové odvody (Kč)
Poplatník	---	2 916	35 614	81 175	119 705
Poplatník, manželka a matka	70 % z DZD	5 016	35 614	56 823	107 689
	15 % z DZD	0	5 118	0	
	15 % z DZD	0	5 118	0	
Poplatník, manželka a matka	84 % z DZD	15 621	35 614	68 187	124 882
	8 % z DZD	0	2 730	0	
	8 % z DZD	0	2 730	0	

(zdroj: vlastní zpracování)

10 SROVNÁNÍ VARIANT A VÝBĚR NEJVÝHODNĚJŠÍ VARIANTY

V tabulce č. 28 jsou vyobrazeny varianty s osobami, které se účastní SVČ společně s jejich celkovými odvody.

Tabulka 28 Srovnání celkových odvodů za rok 2024

Zúčastněné osoby na SVČ	Rozdělení DZD § 7	DPFO (Kč)	PnVZP (Kč)	PnSZ (Kč)	Celkové odvody (Kč)
Poplatník	---	2 916	35 614	81 175	119 705
Poplatník a manželka	50 % z DZD	-10 149	35 614	46 222	129 334
	50 % z DZD	0	17 059	40 588	
Poplatník a manželka	81 % z DZD	13 356	35 614	65 752	121 205
	19 % z DZD	0	6 483	0	
Poplatník a matka	70 % z DZD	-15 204	35 614	56 823	111 822
	30 % z DZD	0	10 236	24 353	
Poplatník a matka	80 % z DZD	-12 249	35 614	64 940	95 129
	20 % z DZD	0	6 824	0	
Poplatník, manželka a matka	70 % z DZD	5 016	35 614	56 823	107 689
	15 % z DZD	0	5 118	0	
	15 % z DZD	0	5 118	0	
Poplatník, manželka a matka	84 % z DZD	15 621	35 614	68 187	124 882
	8 % z DZD	0	2 730	0	
	8 % z DZD	0	2 730	0	

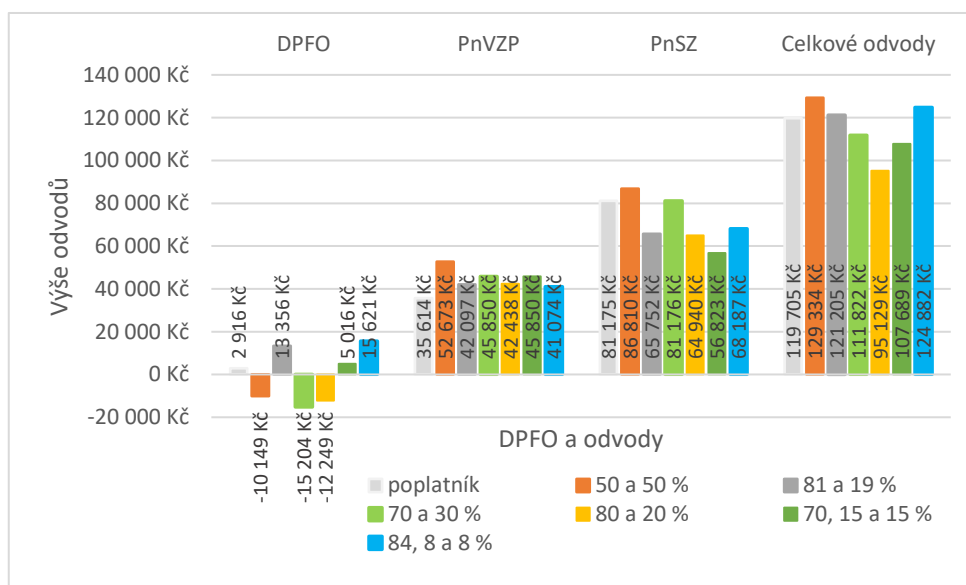
(zdroj: vlastní zpracování)

Nejvýhodnější variantou je rozdělení DZD § 7 mezi poplatníka a jeho matku, konkrétně rozdělit DZD § 7 na 80 % pro poplatníka a 20 % pro matku, kdy celkové odvody činí 95 124 Kč. Lze si povšimnout, že celková odvodová povinnost před optimalizací činila 119 705 Kč, což je o 24 576 Kč více oproti nejvýhodnější variantě celkové odvodové povinnosti po optimalizaci pomocí spolupracující osoby.

Z hlediska DPFO vychází poplatníkovi daňový bonus ve výši 12 249 Kč a matce vychází konečná daň ve výši 0 Kč.

V rámci PnVZP činí pojistné za poplatníka 35 614 Kč a za matku 6 824 Kč. U PnSZ vyjde poplatníkově pojistné ve výši 64 935 Kč. Matčino pojistné nebylo vyměřeno, jelikož vykonávala vedlejší činnost, u které zdanitelné příjmy nepřekročily limit pro účast na PnSZ.

Na obrázku č. 1 je grafické vyobrazení jednotlivých variant celkových odvodů za rok 2024.



Obrázek 1 Porovnání celkových odvodů za rok 2024

V případě, že se nejvýhodnější varianta se spolupracující matkou porovná pouze v rámci DPFO, stane se varianta druhou nejvýhodnější variantou. U PnVZP je varianta až čtvrtou nejvýhodnější variantou a u PnSZ je druhou nejvýhodnější variantou. V konečném důsledku díky vyššímu daňovému bonusu u DPFO a nižšímu PnSZ se stala varianta se spolupracující matkou nejvíce výhodná z hlediska celkových odvodů. Také to znamená, že je výhodnější snižovat PnSZ na úkor zvyšování PnVZP.

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo stanovit daňovou povinnost pro vybranou fyzickou osobu včetně odvodů před optimalizací a po optimalizaci ZD pomocí spolupracujících osob a vybrat nejvýhodnější variantu za rok 2024. Dílčím cílem bylo vyplnit daňové přiznání a přehledy o příjmech a výdajích za rok 2024.

V teoretické části práce byla zhotovena literární rešerše popisující teoretické poznatky, které byly potřebné pro zpracování praktické části.

V úvodní sekci praktické části byla představena vybraná fyzická osoba nazývaná se poplatník. V následující sekci praktické části byla data o poplatníkovi použita pro stanovení daňové povinnosti před optimalizací a po optimalizaci ZD pomocí spolupracujících osob. Nejprve bylo třeba porovnat skutečné výdaje a výdaje procentem z příjmů pro DZD § 7 a DZD § 9. Pro oba DZD bylo výhodnější použít výdaje procentem z příjmů. Následně byl sestaven ZD, který byl upraven o nezdanitelné části ZD, z něj se vypočítal rozdíl mezi daňovou povinností, slevami na dani a daňovým zvýhodněním. Kromě daňové povinnosti byly zjištěny i pojistné odvody. V další sekci byl rozdělen DZD § 7 nejprve na manželku, které připadl 50% a 19% DZD § 7, poté na matku, které byl přidělen 30% a 20% DZD § 7, a nakonec na manželku i matku, kterým oběma náležel 15% a 8% DZD § 7. Po rozdělení se u každé varianty dopočítala daňová povinnost a pojistné odvody. V závěrečné sekci byla porovnávána celková odvodová povinnost před optimalizací a jednotlivé varianty celkové odvodové povinnosti po optimalizaci.

Nejvýhodnější variantou se stal případ, kdy poplatník rozdělil 20 % z DZD § 7 na matku. Poplatníková celková odvodová povinnost před optimalizací činila o 24 576 Kč více než nejvýhodnější varianta celkové odvodové povinnosti po optimalizaci ZD pomocí spolupracující matky.

Pro budoucí optimalizace, které hodlají aplikovat optimalizaci ZD za pomocí spolupracujících osob, je výhodné, aby za spolupracující osoby byl plátcem PnVZP stát, jelikož se pojistný odvod, který nemusí být počítán z MVZ, sníží. Současně platí i to, že v rámci PnSZ je činnost spolupracujících osob, za které je plátce pojistného stát, brána jako činnost vedlejší. Pokud jsou zdanitelné příjmy spolupracujících osob pak rozděleny v takovém poměru, ve kterém jsou nižší, než je limit pro účast na PnSZ, výše pojistného spolupracujících osob bude nulová. Celkové pojistné odvody se tak za obě pojistné znatelně zmenší.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Knihy

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

DRÁB, Ondřej; NEŠLEHA, Matěj; MORÁVEK, Zdeněk; BERÁNEK, Petr; BLÁHA, Radim et.al., 2021. Zákon o daních z příjmů: komentář. Komentáře Wolters Kluwer. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-054-7.

HNÁTEK, Miloslav, 2023. Nemovité věci v daních: prodej, koupě, nájem, ubytování, nemovité věci v podnikání, darování, dědění. Praha: ESAP. ISBN 978-80-907398-9-5.

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

HŮRKA, Petr; KOMENDOVÁ, Jana; STRÁNSKÝ, Jaroslav; SMEJKAL, Michal; HALÍŘ, Jakub et al., 2023. Právo sociálního zabezpečení. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. ISBN 978-80-7380-912-6.

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. Vydání: první. Brno: CERM. ISBN 978-80-7623-086-6.

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

JAMES, Simon R. a NOBES, Christopher, 2018. The economics of taxation: principles, policy and practice. Eighteenth edition. Birmingham: Fiscal Publications. ISBN 978-1-906201-42-5.

OATS, Lynne, 2021. Principles of international taxation. Eight edition. Dublin: Bloomsbury professional. ISBN 978-1-5265-1955-9.

ŠIROKÝ, Jan; KRAJŇÁK, Michal a KRZIKALLOVÁ, Kateřina, 2019. Trend, development, role and importance of social security contributions in the EU. Vydání: první. Brno: CERM. ISBN 9788076230064.

VANČUROVÁ, Alena, 2021. Zdanění osobních příjmů. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-236-7.

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

VYCHOPENĚ, Jiří, 2024. Daň z příjmů 2024. Vydání dvacáté. Meritum. Praha Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-806-2.

Elektronické knihy

BRYCHTA, Ivan; BULLA, Miroslav; KUCHAROVÁ, Ivana; PILAŘOVÁ, Ivana; PŠENKOVÁ, Yveta et al., 2023. Meritum Účetnictví podnikatelů 2023. Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-641-9. Dostupné také z: <https://www.bookport.cz/AccountSaml/SignIn/?idp=https://shibboleth.utb.cz/idp/shibboleth&returnUrl=/kniha/meritum-ucetnictvi-podnikatelu-2023-11823/>. [cit. 2024-11-10].

DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK, Jaroslav, 2024. Daňová evidence podnikatelů 2024. Grada. ISBN 978-80-271-5240-7. Dostupné také z: <https://www.bookport.cz/AccountSaml/SignIn/?idp=https://shibboleth.utb.cz/idp/shibboleth&returnUrl=/kniha/danova-evidence-podnikatelu-2024-12450/>. [cit. 2024-11-17].

MACHÁČEK, Ivan, 2021. Fyzické osoby a daň z příjmů, 4. aktualizované a rozšířené vydání. Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-075-2. Dostupné také z: <https://www.bookport.cz/AccountSaml/SignIn/?idp=https://shibboleth.utb.cz/idp/shibboleth&returnUrl=/kniha/fyzicke-osoby-a-dan-z-prijmu-4-aktualizovane-a-rozsirene-vydani-11107/>. [cit. 2024-11-16].

Příspěvky do webového sídla

DIP je nová příležitost, jak se zajistit na stáří, říká Petra Hlávková, 2024. Online. ČSOB. Dostupné z: <https://www.csob.cz/v-obraze/blog/clanky/co-je-to-dip-dlouhodoby-investicni-produkt>. [cit. 2024-12-26].

Dlouhodobý investiční produkt a daňová podpora produktů spoření na stáří od 1.1.2024, 2024. Online. Ministerstvo financí České republiky. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/financni-trh/ochrana-spotrebitele/aktuality/2024/dlouhodoby-investicni-produkt-a-danova-podpora-pro-54732>. [cit. 2024-09-10].

Dohody o provedení práce - nová pravidla od 1. 1. 2025 přináší aktuálně publikovaná novela, 2024. Online. Svaz účetních České republiky. Dostupné z: <https://www.svaz-ucetnich.cz/>

ucetnich.cz/aktuality/dohody-o-provedeni-prace-nova-pravidla-od-1-1-2025-prinasi-aktualne-publikovana-novela. [cit. 2024-12-28].

Ministerstvo financí potvrzuje plán prodloužit až do roku 2026 možnost daňově uplatnit pomoc Ukrajině, 2024. Online. Ministerstvo financí České republiky. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/dane-a-ucetnictvi/dane/danova-a-celni-legislativa/2024/ministerstvo-financi-potvrzuje-plan-prodlouzit-56078>. [cit. 2025-01-23].

Lepší spoření na stáří, podpora zaměstnaneckých akcií a jasná pravidla pro předčasné splácení hypoték, 2023. Online. Ministerstvo financí České republiky. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/ministerstvo/media/tiskove-zpravy/2023/lepsi-sporeni-na-stari-podpora-zamestnaneckych-akc-53607>. [cit. 2024-11-21].

Zálohy na pojistné na důchodové pojištění, 2025. Online. Česká správa sociálního zabezpečení. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/zalohy-na-pojistne-na-duchodove-pojisteni>. [cit. 2025-01-21].

Životní pojištění, 2025. Online. ČSOB. Dostupné z: <https://www.csob.cz/lide/pojisteni/zivotni-pojisteni>. [cit. 2025-01-21].

Zákony

ČESKO. Zákon č. 256 ze dne 14. dubna 2004, o podnikání na kapitálovém trhu. Online. In: Zákony pro lidi. 2010-2025. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-256>. [cit. 2024-10-27].

ČESKO. Zákon č. 280 ze dne 22. července 2009, daňový řád. Online. In: Zákony pro lidi. 2010-2025. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-280>. [cit. 2024-12-14].

ČESKO. Zákon č. 586 ze dne 20. listopadu 1992, o daních z příjmů. Online. In: Zákony pro lidi. 2010-2025. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>. [cit. 2025-01-02].

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Porovnání celkových odvodů za rok 2024	64
--	----

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Výpočet daně z příjmů fyzických osob	24
Tabulka 2 Zálohy	35
Tabulka 3 Účast na PnSZ pro vedlejší činnost za rok 2024	38
Tabulka 4 Minimální vyměřovací základ za rok 2024	38
Tabulka 5 Výčet poplatníkových příjmů	42
Tabulka 6 Zobrazení výdajů procentem z příjmů u § 7	43
Tabulka 7 Zobrazení skutečných výdajů a výdajů procentem z příjmů u § 9	43
Tabulka 8 Úhrn poplatníkových DZD	44
Tabulka 9 Poplatníkovy produkty spoření na stáří	45
Tabulka 10 Výpočet DPFO za rok 2024.....	46
Tabulka 11 Výpočet PnVZP za rok 2024	47
Tabulka 12 Výpočet PnSZ za rok 2024	48
Tabulka 13 Rozdělení DZD § 7 na manželku.....	50
Tabulka 14 Výpočet DPFO za rok 2024 za poplatníka a manželku	50
Tabulka 15 Výpočet PnVZP za rok 2024 za poplatníka a manželku	52
Tabulka 16 Výpočet PnSZ za rok 2024 za poplatníka a manželku	53
Tabulka 17 Srovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizace pomocí manželky.....	54
Tabulka 18 Rozdělení DZD § 7 na matku	54
Tabulka 19 Výpočet DPFO za rok 2024 za poplatníka a matku	55
Tabulka 20 Výpočet PnVZP za rok 2024 za poplatníka a matku	56
Tabulka 21 Výpočet PnSZ za rok 2024 za poplatníka a matku.....	57
Tabulka 22 Srovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizace pomocí matky	57
Tabulka 23 Rozdělení DZD § 7 na manželku a matku.....	58
Tabulka 24 Výpočet DPFO za rok 2024 za poplatníka, manželku a matku	59
Tabulka 25 Výpočet PnVZP za rok 2024 za poplatníka, manželku a matku	60
Tabulka 26 Výpočet PnSZ za rok 2024 za poplatníka, manželku a matku	61
Tabulka 27 Srovnání celkových odvodů před optimalizací a po optimalizace pomocí manželky a matky	62
Tabulka 28 Srovnání celkových odvodů za rok 2024.....	63

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

§ Paragraf

% Procento

č. Číslo

ČR Česká republika

DIP Dlouhodobý investiční produkt

DPFO Daň z příjmů fyzických osob

DPP Dohoda o provedení práce

FO Fyzická osoba

k. s. Komanditní společnost

l Litr

m Metr

mil. milion

MVZ Minimální vyměřovací základ

odst. Odstavec

OSVČ Osoba samostatně výdělečně činná

písm. Písmene

PM Průměrná mzda

PnSZ Pojistné na sociální zabezpečení

PnVZP Pojistné na veřejné zdravotní pojištění

PZDP Poslední známá daňová povinnost

SVZ Skutečný vyměřovací základ

SVČ Samostatně výdělečná činnost

s. Strana

Sb. Sbírky

v. o. s. Veřejná obchodní společnost

ZD Základ daně

ZDP Zákon o daních z příjmů

ZTP/P Zvlášť těžké postižení s průvodcem

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Přiznání k DPFO za rok 2024

Příloha P II: Přehled o příjmech a výdajích pro PnVZP za rok 2024

Příloha P III: Přehled o příjmech a výdajích pro PnSZ za rok 2024

PŘÍLOHA P I: PŘIZNÁNÍ K DPFO 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 poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

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) nebo jeho část²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Poplatník	07 Rodné příjmení ^{*)}	08 Jméno(-a)
09 Titul ^{*)}	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon ^{*)}	17 E-mail ^{*)}
18 Stát		

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

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

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	404 354	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	1 850	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	176 400	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	582 604	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	582 604	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	582 604	

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

Částka podle	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 § 15 odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darů)		2 500		
47 § 15 odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	141 134		
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)		48 000		
51 § 15c zákona (pojištění dlouhodobé péče)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		191 634		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		390 970		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		390 900		
57 Daň podle § 16 zákona		58 635,00		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	58 635,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	58 635	
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)	12	24 840	
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 + 62a + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68)		55 680	
71 Daň po uplatnění slevy podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		2 955	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ 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	Syn		12					
2								
3								
4								
	Celkem		12					

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	15 204
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	2 955
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)	12 249
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	12 249

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. 61)	
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 zaplacený poplatník celkem	
86 Úhrn 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 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, (–) zaplacen více	-12 249

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

*) Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 12 249 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2024 – 25 5405 MFin 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	2 088 371	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 582 929	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	505 442	
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	417 674	
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	316 586	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla 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 připadla 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)	404 354	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

VÝROBA NÁBYTKU	80	1 761 842	1 409 474	
----------------	----	-----------	-----------	--

Název dalších činností

OSTATNÍ VZDĚLÁVÁNÍ	60	214 218	128 531	
POŘIZOVÁNÍ ZVUKOVÝCH NAHRÁVEK A HUDEBNÍ VYDAVATELSKÉ ČINNOSTI	40	112 311	44 924	
Celkem		2 088 371	1 582 929	

C. Údaje o samostatné činnosti

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

--	--	--	--	--

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

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

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
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 zákona ¹⁾

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 snížující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnicích společnosti ²⁾

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

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

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.	Matka			20,00
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 společnosti ²⁾

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.

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.

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	252 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	75 600	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	176 400	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	176 400	

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (slopec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1		2	3	4	5
1					
2					
3					
4					
Úhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů					

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

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

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

Ostatní příloha
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
od 01.01.2024 do 31.12.2024

Daňový subjekt	Poplatník
IČ / RČ / DIČ	
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	

Tabulka pro zadání údajů o poskytnutém bezúplatném plnění podle § 15 odst. 1 zákona	
č.ř.	Hodnota bezúplatných plnění (darů/darů)
1	2 500

Tabulka pro zadání údajů o výši zaplacených úroků podle § 15 odst. 3 a 4 zákona	
č.ř.	Výše zaplacených úroků dle jednotlivých potvrzení
1	141 134

Tabulka pro zadání údajů o výši majetku připsaného ve prospěch dlouhodobého investičního produktu podle § 15a odst. 1 písm. e) zákona	
č.ř.	Výše majetku připsaného ve prospěch dlouhodobého investičního produktu
1	48 000

PŘÍLOHA P II: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH PRO PNVZP 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 křížkem.

1. Identifikace pojištěnce	
Příjmení Poplatník	Jméno Titul
Ulice	Číslo popisné / číslo orientační
PSČ	Obec
Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)	Identifikační číslo (IČO)
E-mail	Telefon
2. Prohlášení pojištěnce	
☐ 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)	
Zaškrtněte měsíc a písmeno podle poučení - pro písmeno f) uveďte RC dítě: 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	
5. Přeplatek (Doplatek)	
Řádek 3 Daňový základ 404 354.00 Kč	Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2024 35 616 Kč
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2024 12	Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 2 Kč
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR 12	Přeplatek ☒ NEŽADÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 12	☐ ŽADÁM o vrácení přepl. ve výši: 2 Kč
Řádek 9 $21\,983,50 \text{ Kč} \times \text{Řádek 6}$ 263 802.00 Kč	Přeplatek zašlete: ☐ na bankovní účet ☐ poštovní poukázkou
Vyměřovací základ OSVČ za rok 2024: $0,135 \times \text{Řádek 3}$ (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) Řádek 14 263 802.00 Kč	6. Nová výše zálohy
Řádek 16 Pojistné za rok 2024: $0,135 \times (\text{Řádek 14} \times \text{Řádek 5}) / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 35 614 Kč	Řádek 51 $0,135 \times 0,5 \times \text{Řádek 3} / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) 2 275 Kč
Typ zálohy ☒ a) 3 143 Kč ☐ b) výpočet ☐ c) 0 Kč	
Nová výše zálohy 3 143 Kč	
7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce	
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	Podpis pojištěnce

PŘÍLOHA P III: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH PRO PNSZ ZA ROK 2024

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2024

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

opravný

1

**Pracoviště ÚSSZ (OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno)**

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

--

A. Základní identifikace

1. Příjmení		2. Jméno		3. Titul		4. Rodné číslo	
Poplatník							
5. Datum narození		6. Ulice		7. Číslo domu		8. Obec	
9. PSČ		10. Stát		11. ID datové schránky/E-mail		12. Telefon	

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

13. V roce 2024 jsem vykonával/a SVČ ☒ jen hlavní ☐ jen vedlejší ☐ hlavní i vedlejší

Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 1-12 ☒

Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 1-12 ☐

Měsíce, v nichž po celý měsíc trval nárok na výplatu nemocenského/PPM nebo dlouh. ošetřovného 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 1-12 ☐

V roce 2024 splňuji podmínku pro mín. VZ ve výši 25% průměrné mzdy (viz. pokyny) ano ☐

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

14. Zaměstnání	☐	15. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu	☐
16. Péče o dítě do 4 let věku	☐	17. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	☐
18. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	☐	19. Nezaopatřenost dítěte (studium)	☐

D. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2024 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

[illegible]

E. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2024

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2024 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu

ano ne ☒

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 min. VZ ve výši 25% průměrné mzdy (viz. pokyny) ano ☐
35. Měsíční vyměřovací základ 18 533,00 Kč 36. Měsíční záloha na DP 5 412,00 Kč 37. Měsíční pojistné na NP 0,00 Kč

G. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši 0,00 Kč použijte na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2025 ☐

Přeplatek (zbyvajících 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 Specifický 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 Datum narození
Matka
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 0
Datum vyplnění Datum přijetí
Za OSSZ zpracoval/a
Podpis (a razítko) OSVČ Podpis a razítko OSSZ

Sdělení:

Stav splatných závazků na důchodovém pojištění OSVČ je možné zjistit kdykoli prostřednictvím online služby ePortálu ČSSZ. Vyúčtování záloh na pojistné na důchodové pojištění po podání přehledu či opravného přehledu ČSSZ již od roku 2024 nezesílá.