

Optimalizace daně z příjmů fyzických osob samostatně výdělečně činných

Kamila Šabršulová

Bakalářská práce
2022



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

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

Akademický rok: 2021/2022

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Kamila Šabršulová**
Osobní číslo: **M19188**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **Prezenční**
Téma práce: **Optimalizace daně z příjmů fyzických osob samostatně výdělečně činných**

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Proveďte literární rešerši týkající se daňového systému ČR a problematiky daně z příjmů fyzických osob.

II. Praktická část

- Charakterizujte daňového poplatníka.
- Analyzujte současný stav daňové povinnosti u vybrané fyzické osoby samostatně výdělečně činné.
- Navrhnete optimalizaci daňové povinnosti u vybrané fyzické osoby samostatně výdělečně činné.

Závěr

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

Seznam doporučené literatury:

BERNARDI, Luigi, Mark CHANDLER a Luca GANDULLIA. *Tax systems and tax reforms in new EU members*. New York: Routledge, Taylor & Francis Group, 2017, 258 s. ISBN 978-0-415-34988-8.
DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů přehledy, daňové a účetní tabulky*. 13. vydání. Praha: Grada, 2020, 208 s. ISBN 978-80-271-1048-3.
MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň*. Olomouc: ANAG, 2019, 280 s. ISBN 978-80-7554-195-6.
PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ostrava: Key Publishing, 2018, 168 s. ISBN 978-80-7418-295-2.
VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, 408 s. ISBN 978-80-7598-887-4.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Eva Kolářová, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **11. února 2022**
Termín odevzdání bakalářské práce: **20. května 2022**

L.S.

prof. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 11. února 2022

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

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

Ve Zlíně

Jméno a příjmení:

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce je zaměřena na optimalizaci daně z příjmů fyzických osob v České republice. Práce je rozdělena na dvě části. První částí je teoretická část. Ta se zabývá literární rešerši, která se týká daňového systému České republiky a problematiky daně z příjmů fyzických osob včetně odvodů pojistného. Druhá část mé bakalářské práce je praktická část. V této části je představena vybraná fyzická osoba, analýza současné daňové povinnosti a poté analýza daně po optimalizaci včetně výpočtu zdravotního a sociálního pojištění.

Klíčová slova: daň, daň z příjmů fyzických osob, základ daně, spolupracující osoby, zdravotní pojištění, sociální pojištění

ABSTRACT

This bachelor thesis is focused on the optimization of personal income tax in the Czech Republic. This thesis is divided into two parts. The first part is the theoretical part. It deals with a literature search concerning the tax system of the Czech Republic and the issue of personal income tax. The second part of my bachelor thesis is the practical part. This part presents a selected natural person, an analysis of the current tax liability and then an analysis of the tax after optimization, including the calculation of health and social insurance.

Keywords: tax, personal income tax, tax base, cooperating persons, health insurance, social insurance

Ráda bych tímto způsobem poděkovala paní Mgr. Evě Kolářové, Ph.D. za vedení mé bakalářské práce. Dále ji děkuji za její čas a připomínky k mé bakalářské práci. Další poděkování patří panu Dvořákovi za poskytnuté informace a podklady potřebné k sestavení praktické části. Nakonec bych ráda poděkovala mé rodině a kamarádům za podporu během vysokoškolského studia.

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

OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	11
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY.....	13
1.1 VLASTNOSTI A FUNKCE DANÍ	13
1.2 OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ	13
1.2.1 Daňová úspora.....	13
1.2.2 Vyhnutí se dani	13
1.2.3 Daňový únik	14
1.3 PŘÍMÉ DANĚ	14
1.4 NEPŘÍMÉ DANĚ.....	14
2 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB.....	15
2.1 POPLATNÍK DANĚ	15
2.2 PŘEDMĚT DANĚ	15
2.3 ZÁKLAD DANĚ.....	16
2.3.1 Dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti - § 6.....	16
2.3.2 Dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti - § 7.....	16
2.3.3 Dílčí základ daně z příjmů z kapitálového majetku - § 8.....	17
2.3.4 Dílčí základ daně z nájmu - § 9.....	17
2.3.5 Dílčí základ daně z ostatních příjmy - § 10.....	18
2.4 OSVOBOZENÍ OD DANĚ	18
2.5 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ (§ 15 ZDP).....	19
2.5.1 Bezúplatné plnění (dar)	19
2.5.2 Úroky z hypotečního úvěru a z úvěru ze stavebního spoření.....	19
2.5.3 Penzijní pojištění, penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření	19
2.5.4 Životní pojištění	20
2.5.5 Odborové příspěvky	20
2.5.6 Příspěvek na úhradu dalšího vzdělání	20
2.6 ODČITATELNÉ POLOŽKY (§ 34 ZDP)	20
2.7 SAZBA DANĚ	21
2.8 SLEVY NA DANI A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	21
2.8.1 Sleva na poplatníka	21
2.8.2 Sleva na manžela / manželku	21
2.8.3 Sleva na invalidu	22
2.8.4 Sleva na držitele průkazu ZTP/P	22
2.8.5 Sleva za umístění dítěte.....	22
2.8.6 Sleva na studenta.....	22
2.8.7 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	23
2.9 ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	24

2.10	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	24
2.11	ZÁLOHY NA DANI	24
2.11.1	Výše záloh a termíny jejich placení	24
2.12	SCHÉMA VÝPOČTU DANĚ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB.....	26
3	POJISTNÉ PLNĚNÍ	27
3.1	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	27
3.2	POJISTNÉ NA SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ	28
4	MOŽNOSTI OPTIMALIZACE DANĚ.....	29
4.1	VYUŽITÍ SPOLUPRACUJÍCÍCH OSOB	29
4.2	VYUŽITÍ DANĚ STANOVENOU PAUŠÁLNÍ ČÁSTKOU	31
4.3	UPLATNĚNÍ PAUŠÁLNÍCH VÝDAJŮ X UPLATNĚNÍ SKUTEČNÝCH VÝDAJŮ	32
II	PRAKTICKÁ ČÁST.....	34
5	PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY	35
6	ZÁKLAD DANĚ A STANOVENÍ DANĚ.....	36
6.1	§6.....	36
6.2	§7.....	36
6.3	§8.....	36
6.4	§9.....	37
6.5	§10.....	38
6.6	OSVOBOZENÍ Z PŘÍJMŮ	39
6.7	NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	39
6.8	SLEVVY NA DANI A DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ	39
6.9	ZÁLOHY	40
6.10	VÝPOČET ZÁKLADU DANĚ A VÝŠE DANĚ	40
6.11	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	42
6.12	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	43
7	ANALÝZA OPTIMALIZACE DANĚ	44
7.1	OPTIMALIZACE DANĚ POMOCÍ SPOLUPRACUJÍCÍ MANŽELKY – VARIANTA A	44
7.1.2	Výpočet zdravotního pojištění	46
7.1.3	Výpočet sociálního pojištění	46
7.2	OPTIMALIZACE DANĚ POMOCÍ SPOLUPRACUJÍCÍ MANŽELKY – VARIANTA B	47
7.2.1	Výpočet daně.....	47
7.2.2	Výpočet zdravotního pojištění	48
7.2.3	Vypočet sociálního pojištění	49
7.3	OPTIMALIZACE DANĚ POMOCÍ SPOLUPRACUJÍCÍHO SYNA – VARIANTA C.....	49
7.3.1	Výpočet daně.....	50

7.3.2	Výpočet zdravotního pojištění	51
7.3.3	Výpočet sociálního pojištění	51
8	SROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH VARIANT	53
9	DOPORUČENÍ.....	55
9.1	POVINNOSTI PANA DVOŘÁKA.....	55
9.2	POVINNOSTI PANÍ DVOŘÁKOVÉ.....	55
ZÁVĚR	56
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	58
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	62
SEZNAM OBRÁZKŮ	63
SEZNAM TABULEK.....	64
SEZNAM PŘÍLOH.....	65

ÚVOD

Bakalářská práce se zaměřuje na optimalizaci daně z příjmů fyzických osob samostatně výdělečně činných. Toto téma jsem si vybrala z důvodu, že každý podnikatel, který nemá daňového poradce, by se měl orientovat alespoň v základech daňové problematiky.

Může si díky tomu ušetřit finanční prostředky, které by jinak vynaložil na zaplacení případných pokut či penále. Dále může zbytečně platit vysokou daň z důvodu nevědomosti, co patří do nezdanitelných částí základu daně, co je osvobozeno, jaké druhy optimalizace lze využít nebo na které slevy má podnikatel nárok.

V případě, kdy podnikatel má daňového poradce, mu tato „povinnost“ orientovat se v daních víceméně odpadá, jelikož vše ohledně daní řeší za poplatníka daňový poradce.

Teoretická část bakalářské práce je rozdělena na čtyři části. První část je zaměřena na daňový systém České republiky. Zde jsou popsány vlastnosti a funkce daní, rozdíl mezi daňovou úsporou, vyhnutí se dani a daňovým únikem a rozdělení přímých a nepřímých daní v České republice.

Druhá část je věnována dani z příjmů fyzických osob. Vysvětluje kdo je poplatník daně, co je předmět daně, základ daně včetně dílčích základů daně, osvobození od daně, nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky. Dále tato část definuje sazbu daně, slevy na dani včetně daňového zvýhodnění a zdaňovací období.

Další část vymezuje zdravotní a sociální pojištění. Definuje kdo je účastníkem na pojištění, sazby pojištění pro podnikatele i pro zaměstnance a vyměřovací základ.

Poslední část je věnována možnostem optimalizace daně. Zahrnuje využití spolupracujících osob, využití daně stanovenou paušální částkou a uplatnění skutečných nebo paušálních výdajů.

Praktická část zahrnuje představení vybrané fyzické osoby, výpočet daně, její optimalizaci včetně výpočtů pojistného na zdravotní a sociální pojištění. Analýza optimalizace daně je zaměřena na optimalizaci skrz spolupracující osoby. Dále vysvětluje, proč nelze u vybraného subjektu využít optimalizaci pomocí paušální částky nebo skutečné výdaje.

Závěr praktické části zahrnuje porovnání jednotlivých variant a vybrání té nejvhodnější.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavní cíl bakalářské práce je optimalizace daňové povinnosti u vybraného podnikatele včetně výpočtu zdravotního a sociálního pojištění. Vybraný podnikatel nechce být jmenován, proto bude označován jako pan Dvořák.

Dalším cílem je analýza a srovnání jednotlivých variant a následné doporučení, která vybranému poplatníkovi sníží jeho daňovou povinnost.

Práce je rozdělena na dvě části. Teoretická část obsahuje informace z odborné literatury a internetových zdrojů, které se zabývají dani z příjmů fyzických osob či zdravotním nebo sociálním pojištěním. Další zdroj pro čerpání informací je zákon o dani z příjmů č. 586/1992 Sb..

Podstatná část teorie se zaměřuje na poznatky, které se týkají daně z příjmu fyzických osob. Tyto informace jsou potřebné pro následné vypočítání daňové povinnosti pana Dvořáka a pro vypracování daňového přiznání.

V praktické části bude využita metoda analýzy, optimalizace a srovnání. Také zde budou aplikovány poznatky z části teoretické. V úvodu praktické části je představena vybraná fyzická osoba. Po domluvě s panem Dvořákem, mně pan Dvořák poskytl potřebné informace a podklady pro zpracování této části.

Po zanalyzování podkladů jsem vypočítala současnou daň vybrané fyzické osoby. Následně jsem se zabývala optimalizací daně a navrhla tři varianty optimalizace. Optimalizace je provedena pomocí spolupracujících osob, konkrétně manželky a syna, jelikož se oba podílejí na živnosti pana Dvořáka.

Dále jsem jednotlivé varianty porovnávala a vybrala tu, která je nejvýhodnější pro pana Dvořáka. Pro tuto variantu jsem také vytvořila daňové přiznání z příjmů fyzických osob a přehledy pro zdravotní a sociální pojištění.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

1.1 Vlastnosti a funkce daní

Daň je zákonem uložená platba. Je povinná, nenávratná, neekvivalentní, většinou neúčelová a plyne do veřejného rozpočtu (Klimešová, 2018, s. 12).

Podle Kubátové (2018, s. 19) plní daně tyto funkce:

- Stabilizační – jedná se o zmírňování výkyvů ekonomického cyklu
- Alokační – uplatňuje se v případě, kdy existuje neefektivnost na trhu
- Redistribuční – zajišťuje rozdělení důchodů ve společnosti

1.2 Optimalizace zdanění

Každý poplatník se snaží svoji daňovou povinnost snížit, co nejvíc to jde a zaplatit na daních co nejméně. Stát s tím počítá a díky tomu se plní alokační a stimulační funkce daně. Optimalizovat daňovou povinnost lze třemi způsoby - daňová úspora, vyhnutí se dani, daňový únik (Vančurová, Láchová a Zídková, 2020, s. 44).

1.2.1 Daňová úspora

Legální daňový únik se nazývá daňová úspora. Poplatník využívá všech alternativních postupů stanovených zákonem, např.:

- Zvolí místo skutečných výdajů, výdaje paušální
- Uplatní si slevy na dani
- Využití nezdanitelných částí základu daně a odčitatelných položek

(Profispolecnosti, © 2017)

1.2.2 Vyhnutí se dani

Jedná se o vyhledávání mezer v zákoně poplatníkem. Tento způsob není nelegální, ale je nemorální. Vyhne-li se jeden subjekt dani, nepřímou zvyšuje daňové zatížení ostatních poplatníků (Libroten, 2016).

1.2.3 Daňový únik

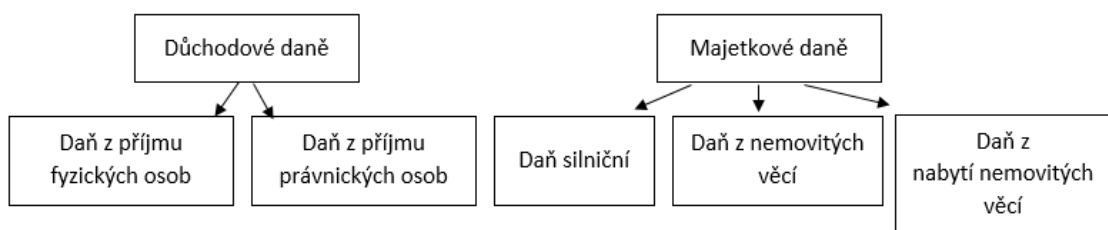
Podle Klimešové (2018, s. 44), nelegální daňový únik znamená, že se poplatník částečně nebo zcela vyhýbá placení daně (krátí svoji daňovou povinnost), např.:

- Nadhodnocuje náklady/výdaje
- Vystavuje fiktivní doklady
- Zatajuje příjmy

1.3 Přímé daně

„Poplatník je platí na úkor svého důchodu a nepřenáší je na jiný subjekt.“ (Kubátová, 2018, s. 21)

Dle Vančurové, Láchové a Zídkové (2020, s. 60), na rozdíl od nepřímých daní víme, kdo daň zaplatí. Důchodové daně jsou nejvýznamnějšími přímými daněmi.

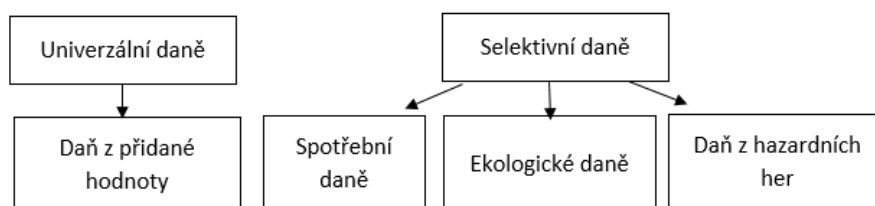


Obrázek 1 Rozdělení přímých daní v České republice
(Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 13, vlastní zpracování)

1.4 Nepřímé daně

Vančurová (2020, s. 63-64) uvádí, že nepřímé daně se rozdělují na všeobecné a selektivní. Nejsou tak viditelné a jsou součástí cen zboží a služeb.

Nelze dopředu určit daňového poplatníka (osobu, která daň zaplatí), ale můžeme určit, kdo nepřímou daň odvede státu (Stormware, © 2022).



Obrázek 2 Rozdělení nepřímých daní v České republice
(Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 13, vlastní zpracování)

2 DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

„The personal income tax was introduced in 1993, when the Czech Republic was founded. At the time of the communist regime, this tax did not exist because the redistribution of income was pursued by subsidies to consumption goods, as in the other planned economies.“
(Bernardi, Chandler, Gandullia, 2017, s. 144)

2.1 Poplatník daně

Dle Klimešové (2018, s. 76), poplatníkem daně z příjmu fyzických osob jsou všechny fyzické osoby, které dělíme na daňové rezidenty (poplatníci s neomezenou daňovou povinností) a daňové nerezidenty (poplatníci s omezenou daňovou povinností).

Daňový rezident je fyzická osoba, která má bydliště na území České republiky nebo se na území České republiky zdržuje alespoň 183 dní. Pro daňového rezidenta platí daňová povinnost jak na příjmy z České republiky, tak i na příjmy, které mu plynou ze zahraničí (Vančurová, Láchová, Zídková, 2020, s. 160-161).

Daňový nerezident je fyzická osoba, která nemá bydliště na území České republiky, nezdržuje se zde více než 183 dní (výjimka je pokud se zde zdržují z důvodu studia či léčení) a má povinnost zdanit pouze příjmy ze zdrojů na území ČR (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 32).

Daň za poplatníka odvádí plátce daně místně příslušnému úřadu (Vančurová, 2021, s. 67).

2.2 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů jsou jak příjmy peněžní, nepeněžní, tak i příjmy dosažené směnou a dělí se do pěti skupin.

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

(Macháček, 2019, s. 14-15)

Příjmy vyňaté z předmětu daně dle zákona o daních z příjmů (§ 3, odst. 4) jsou například:

- Úvěry a zápůjčky
- Příjmy získané nabytím akcií
- Příjmy z rozšíření či vypořádání společného jmění manželů

(Zákon č. 586/1992 Sb.)

2.3 Základ daně

Základ daně z příjmu fyzických osob je součet pěti dílčích základů daně. Od základu daně potom lze odečíst odčitatelné položky a nezdanitelné části základu daně (Hnátek, 2021, s. 22, s. 33).

2.3.1 Dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti - § 6

V minulých letech se dílčí základ daně ze závislé činnosti stanovil jako součet příjmu (peněžních i nepeněžních) s pojistným na sociální a zdravotní pojištění. V roce 2021 došlo k úpravě a nyní se dílčí základ daně počítá pouze jako součet peněžních a nepeněžních příjmů. Poplatníkem je zaměstnanec, plátcem daně se stává zaměstnavatel, protože daň odvádí za zaměstnance (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 44), (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Příjem dle § 6 se podle zákona rozumí například:

- Příjmy ze současného či dřívějšího pracovněprávního poměru
- Příjmy za práci člena družstva
- Plnění v podobě funkčního požitku
- Odměny likvidátora
- Odměny člena orgánu právnické osoby

(Zákon č. 586/1992 Sb.)

2.3.2 Dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti - § 7

Dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti se zjistí odečtením výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů od příjmů. Výdaje můžete uplatňovat skutečné nebo paušální (Vančurová, 2021, s. 171).

Více o výdajích se dozvíte v kapitole 4.3 Uplatnění paušálních výdajů x uplatnění skutečných výdajů.

Za příjmy z § 7 považujeme například:

- Příjmy ze živnostenského podnikání
- Příjmy ze zemědělské výroby
- Příjmy z lesního a vodního hospodářství
- Příjmy z jiné živnosti
- Příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku

(Klimešová, 2018, s. 97)

2.3.3 Dílčí základ daně z příjmů z kapitálového majetku - § 8

Příjmy z kapitálového majetku nelze snižovat o výdaje, až na výjimky, tudíž dílčí základ daně je tvořen pouze příjmy. Některé příjmy z § 8 bývají zdaněny srážkovou daní (15%), takže se neuvádějí do daňového přiznání. Jedná se například o podíly na zisku tichého společníka nebo podíly z držby cenných papírů. Ostatní příjmy se zahrnují do daňového přiznání, například úroky či poplatky z prodlení nebo úroky z poskytnutých úvěrů (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 57).

2.3.4 Dílčí základ daně z nájmu - § 9

Stejně jako u dílčího základu daně ze samostatné činnosti, tak i u dílčího základu daně z nájmu je potřeba ke zjištění dílčího základu daně odečíst od příjmu výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. U uplatnění výdajů si můžete vybrat mezi dvěma možnostmi.

- Skutečné výdaje
- Paušální výdaje (30 % z příjmu, maximálně 300 000 Kč)

(Macháček, 2019, s. 15)

Za příjem z nájmu podle zákona lze považovat například:

- příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů
- příjmy z nájmu movitých věcí (kromě příležitostného nájmu)

(Zákon č. 586/1992 Sb.)

2.3.5 Dílčí základ daně z ostatních příjmy - § 10

Podle Hnátka (2021, s. 109), zde patří příjmy, které nelze zařadit do § 6, § 7, § 8 nebo § 9. Příjmy snížíme o výdaje vynaložené na jejich dosažení (maximálně do výše příjmů) a tím získáme dílčí základ daně z ostatních příjmů. Stejně jako příjmy ze závislé činnosti (§ 6), příjmy z kapitálového majetku (§ 8) a příjmy z nájmu (§ 9) se ani ostatní příjmy (§ 10) nezahrnují do vyměřovacího základu pro zdravotní a sociální pojištění.

Mezi příjmy z § 10 podle zákona zahrnujeme například:

- Příjmy z příležitostných činností
- Příjmy z příležitostného nájmu movitých věcí
- Příjmy ze zemědělské výroby (nesmí být provozovány podnikatelem)
- Výhry z hazardních her

(Zákon č. 586/1992 Sb.)

2.4 Osvobození od daně

Největší část osvobozených příjmů lze najít v zákoně v § 4 a § 4a. Oproti právnickým osobám, u fyzických osob je daleko více příjmů, které jsou od daně z příjmu osvobozeny

Dle Klimešové (2018, s. 93), příjmy, které jsou osvobozené od daně, se do daňového přiznání neuvádí. Avšak pokud tyto příjmy neoznámí poplatník daňové správě, mohou mu hrozit vysoké pokuty (až ve výši 15 % z částky neoznámeného příjmu).

Nejvíce vyskytované osvobozené příjmy z daně z příjmu jsou:

- Bezúplatné příjmy (§ 4a)
- Příjem z prodeje majetku
- Pojistná plnění
- Náhrady škod
- Sociální příjmy
- Příjmy z veřejných zdrojů

(Vančurová, 2021, s. 89)

2.5 Nezdánitelné části základu daně (§ 15 ZDP)

Základ daně lze snížit o nezdánitelné části základu daně. Tyto položky nalezneme v § 15 v zákoně o daních z příjmů.

2.5.1 Bezúplatné plnění (dar)

V zákoně je uvedeno, že se může jednat o finanční částku, nemovitou věc, či poskytnutou službu. Minimální hranice daru činí 2 % ZD nebo 1 000 Kč (úhrnná hodnota), hodnota maximální hranice je pro rok 2020 a 2021 navýšena z 15 % na 30 % ZD (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Dar musí být určen na financování vědy, výzkumu, požární ochranu, školství atd. Bezúplatné plnění lze poskytnout i fyzickým osobám, např. poživatelům invalidního důchodu (Měšec, © 2022).

Za dar lze považovat i:

- bezpříspěvkový odběr krve (3 000 Kč)
- odběr orgánu (20 000 Kč)

(Klimešová, 2018, s. 96-97)

2.5.2 Úroky z hypotečního úvěru a z úvěru ze stavebního spoření

V případě, že máte úvěr ze stavebního spoření či hypotéku od banky, lze si o úroky snížit základ daně. Ale pouze v případě, že půjčka slouží k uspokojení bytové potřeby. Pro bytovou potřebu obstaranou po 1. lednu 2021 platí maximální hranice 150 000 Kč, pro bytovou potřebu obstaranou před 1. lednem 2021 zůstává maximální hranice 300 000 Kč. První posuzujeme nový úvěr do limitu 150 000 Kč a potom lze posoudit staré úvěry do limitu 300 000 Kč (Podnikatel, © 2022), (Zákon č. 586/1992 Sb.).

2.5.3 Penzijní pojištění, penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření

Ptáčková Mísařová a Otavová (2018, s. 40) uvádí, že příspěvky na penzijní pojištění, penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové penzijní spoření lze odečíst, pokud je poplatník zaplatil sám (nezapočítává se zde příspěvek od zaměstnavatele).

Částka se musí snížit o 1000 Kč za měsíc (za rok 12 000 Kč). Za zdaňovací období lze odečíst dohromady maximálně 24 000 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb.).

2.5.4 Životní pojištění

Stejně jako o penzijního pojištění, pojistné lze uplatnit, pokud je výplata plnění sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně k výplatě může dojít až v roce dosažení 60 let věku. Lze si odečíst maximálně 24 000 Kč za zdaňovací období (Hnátek, 2021, s. 30).

2.5.5 Odborové příspěvky

Podle zákona si lze odečíst do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6 (výjimkou jsou příjmy zdaněné zvláštní sazbou), ale částka nesmí přesáhnout 3 000 Kč za zdaňovací období (Zákon č. 586/1992 Sb.).

2.5.6 Příspěvek na úhradu dalšího vzdělání

Díky příspěvku na zkoušku ověřující další vzdělání si můžeme základ daně snížit maximálně o 10 000 Kč. U poplatníku se zdravotním postižením je maximální hranice vyšší.

- Poplatník se zdravotním postižením – až 13 000 Kč
- Poplatník s těžším zdravotním postižením – až 15 000 Kč

(Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 41)

2.6 Odčitatelné položky (§ 34 ZDP)

Mezi odčitatelné položky především patří daňová ztráta a výdaje na realizaci projektů vývoje a výzkumů. Daňová ztráta nám vznikne v případě, když DZD § 7 nebo DZD § 9 vyjde záporně (ztráta se zaokrouhluje na celé koruny nahoru).

Daňovou ztrátu lze odečíst:

- V následujících pěti letech po období, ve kterém byla ztráta stanovena
- V období kdy byla stanovena
- Ve dvou zdaňovacích obdobích, které předcházejí období, ve kterém byla stanovena

(Podnikatel, © 2021)

U odpočtu na podporu projektu vývoje a výzkumu lze uplatnit 100 % (v některých případech až 110 %) vynaložených výdajů v daném zdaňovacím období (Portál pohoda, © 2021).

2.7 Sazba daně

Do konce roku 2020 se používala sazba daně 15% a solidární zvýšení daně ve výši 7%. Pokud rozhodné příjmy převyšovaly 48násobek průměrné mzdy, tak příjmy podléhaly nejen 15% sazbě daně ale i solidárnímu zvýšení daně (Vančurová, 2021, s. 308).

Od roku 2021 se zrušilo solidární zvýšení daně a sazba daně z příjmu fyzických osob se rozdělila na dvě pásma. První pásmo je 15 % a použije se pro základ daně, který nepřevyšuje 48násobek průměrné mzdy, druhé pásmo se použije pro základ daně převyšující 48násobek průměrné mzdy. Pro rok 2021 platilo pásmo 23 % pro základ daně nad 1 701 168 Kč (Hypindex, © 2021).

2.8 Slevy na dani a daňové zvýhodnění

Vypočtenou daň si lze snížit o slevy na dani a o daňové zvýhodnění na děti. V zákoně je najdete v § 35, § 35a, § 35b, § 35ba ZDP, § 35bb ZDP, § 35bc ZDP, § 35c a v §35d ZDP.

2.8.1 Sleva na poplatníka

Sleva na poplatníka je základní sleva, která v roce 2021 činila 27 840 Kč. Oproti minulému roku se zvýšila o 3 000 Kč (2020 – 24 840 Kč). Tuto slevu mohou využít všechny fyzické osoby, které mají zdanitelné příjmy. Sleva se nekrátí a je dána v absolutní výši. Tuto slevu může využít i poplatník, který pobírá starobní důchod a student, který má ještě nárok na další slevu na dani. U zaměstnance se využívá tato sleva ve výši 1/12, což pro rok 2021 bylo 2 320 Kč měsíčně (Hnátek, 2021, s. 14-15).

2.8.2 Sleva na manžela / manželku

Dle zákona máte nárok na slevu na vyživovanou manželku/manžela, pokud s tou osobou žijete ve společné domácnosti, jste sezdáni (nebo jste registrovaný pár) a její či jeho příjmy nepřesáhly 68 000 Kč. V případě společného jmění manželů, se příjem, který plyne druhému z manželů, nezapočítává do příjmu manželky/manžela (Zákon č. 586/1992 Sb.).

V případě, že jste byli sezdáni po celý rok, máte nárok na 24 840 Kč (jinak máte nárok na 1/12 z částky 24 840 Kč za každý měsíc, ve kterých byla vaší manželkou/manželem už k prvnímu dni v měsíci). Nárok na slevu dokládáte čestným prohlášením. V případě, že manželka/manžel má průkaz ZTP/P, částka se zdvojnásobuje (Podnikatel, © 2022).

Příjem manželky/manžela nezahrnuje například:

- Rodičovský příspěvek
- Stipendium při soustavné přípravě na budoucí povolání
- Příspěvek na péči
- Státní příspěvek na penzijní připojištění
- Státní příspěvek podle zákona o stavebním spoření a o státní podpoře stavebního spoření
- Vracený přeplatek na dani z předchozího zdaňovacího období

(Macháček, 2019, s. 69)

2.8.3 Sleva na invalidu

Sleva na invalidu je rozdělena na tři stupně. Pro invalidní důchod prvního a druhého stupně sleva činí 2 520 Kč ročně (210 Kč měsíčně), pro invalidní důchod třetího stupně je sleva dvojnásobná, tedy 5 040 Kč ročně (420 Kč měsíčně), (Finance, © 2021).

2.8.4 Sleva na držitele průkazu ZTP/P

Poplatník, který je držitelem průkazu ZTP/P, má nárok na slevu ve výši 16 140 Kč za rok. Měsíčně tato částka činí 1 345 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb.).

2.8.5 Sleva za umístění dítěte

Sleva za umístění dítěte nemá pevně stanovenou částku, pouze maximální limit, který je ve výši minimální mzdy k prvnímu dni zdaňovacího období (za rok 2021 částka činila 15 200 Kč). Konkrétní částka slevy u poplatníka závisí na tom, kolik zaplatil za uplynulý rok za umístění dítěte v předškolním zařízení. Je potřeba mít potvrzení z předškolního zařízení o výši vynaložených výdajů. Vyživované dítě musí žít ve společné domácnosti s poplatníkem a sleva se uplatňuje jednou za rok. Slevu si uplatňuje pouze jeden rodič (Podnikatel, © 2022), (Ministerstvo práce a sociálních věcí, © 2021).

2.8.6 Sleva na studenta

Poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem a nedosáhl věku 26 let, může uplatnit slevu na studenta. U poplatníků, kteří studují doktorské studijní programy je věková hranice posunuta na 28 let. Slevu si můžete uplatnit za každý měsíc, na jehož

začátku jste byli student. Sleva na studenta v roce 2021 činila 4 020 Kč za rok (měsíčně 335 Kč), (Hnátek, 2021, s. 16).

2.8.7 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě

Slevu si může uplatnit poplatník, který žije s vyživovaným dítětem ve společné domácnosti. Vyživované dítě je kromě nezletilého dítěte do 18 let (včetně) i zletilé dítě do 26 let (včetně), které se soustavně připravuje na budoucí povolání. Výše slevy pro první dítě činí 15 204 Kč ročně (1 267 Kč měsíčně), pro druhé dítě je sleva ve výši 22 320 Kč ročně (1 860 Kč měsíčně) a pro třetí a další dítě sleva činí 27 840 Kč ročně (2 320 Kč měsíčně). Pokud je poplatník držitel průkazu ZTP/P, sleva se zvyšuje na dvojnásobek (Rindová, Rohlíková, 2021, s. 16).

Od roku 2021 se zrušil maximální roční limit (60 300 Kč), ale měsíční limit se ruší až v roce 2022 (pro rok 2021 byl omezen částkou 5 025 Kč). Abyste si mohli slevu uplatnit, musí vaše příjmy za předchozí rok přesáhnout šestinásobek minimální mzdy. Za rok 2021 to bylo 91 200 Kč (Měšec, © 1998 - 2022).

Tabulka 1 Přehled slev na dani pro rok 2021
(Zákon č. 586/1992 Sb., vlastní zpracování)

Druh slevy	Roční částka	Měsíční částka
Sleva na poplatníka	27 840 Kč	2 320 Kč
Sleva na manželku/manžela	24 840 Kč	1/12 z 24 840 Kč
Sleva na manželku/manžela – ZTP/P	49 680 Kč	1/12 z 49 680 Kč
Sleva na invalidu	První a druhý stupeň – 2 520 Kč Třetí stupeň – 5 040 Kč	První a druhý stupeň – 210 Kč Třetí stupeň – 420 Kč
Sleva na držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč	1 345 Kč
Sleva za umístění dítěte	Součet výdajů za umístění (maximální částka 15 200 Kč)	X
Sleva na studenta	4 020 Kč	335 Kč
Sleva na děti	První dítě – 15 204 Kč Druhé dítě – 22 320 Kč Třetí dítě – 27 840 Kč	První dítě – 1 267 Kč Druhé dítě – 1 860 Kč Třetí dítě – 2 320 Kč
Sleva na děti – ZTP/P	První dítě – 30 408 Kč Druhé dítě – 44 640 Kč Třetí dítě – 55 680 Kč	První dítě – 2 534 Kč Druhé dítě – 3 720 Kč Třetí dítě – 4 640 Kč

2.9 Zdaňovací období

Dle § 16b je zdaňovacím obdobím pro fyzické osoby kalendářní rok (tj. od 1.1 do 31.12), (Zákon č. 586/1992 Sb.).

2.10 Daňové přiznání

Daňové přiznání lze podat do 1. dubna 2022. Pro podání daňového přiznání elektronicky se termín posouvá a to do 2. května 2022. Daňové přiznání podáváme na finanční úřad v místě, kde jsme trvale hlášeni k pobytu, jinými slovy, podáváme daňové přiznání místně příslušnému úřadu. Pokud vlastníme datovou schránku, musíme odevzdat daňové přiznání přes ni. Elektronicky ho můžeme také odevzdat, pokud vlastníme elektronický podpis nebo přes daňovou informační schránku (Finance, © 2021).

Opravné daňové přiznání poplatník podá, pokud v termínu pro podání řádného přiznání zjistí, že jeho vypočtená daňová povinnost je chybná. Lze podat několik opravných daňových přiznání, ale pouze k poslednímu podanému daňovému přiznání správce daně přihlíží. V případě, kdy dojde ke zjištění chybně vypočtené daně po termínu, musí poplatník podat dodatečné daňové přiznání. Od chvíle, kdy zjistí, že daň není správná, má poplatník měsíc na podání dodatečného přiznání (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 17).

2.11 Zálohy na dani

V zákoně o daních z příjmu lze zálohy najít v § 38a. Při stanovení výše záloh potřebujeme vědět poslední známou daňovou povinnost. Poslední známá daňová povinnost je výsledná daň v přiznání.

2.11.1 Výše záloh a termíny jejich placení

Jak můžeme vidět z tabulky níže, poplatník zálohy neplatí, když jeho daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč. Pokud je jeho daňová povinnost mezi 30 001 Kč a 150 000 Kč platí poplatník dvě zálohy ve výši 40 % z poslední známé daňové povinnosti. V případě, že jeho daňová povinnost přesáhne 150 000 Kč, musí poplatník uhradit čtyři zálohy ve výši ¼ poslední známé daňové povinnosti. Při stanovení výše a četnosti záloh nejsou zohledňovány příjmy podle § 10 (Podnikatel, © 2021).

Tabulka 2 Výše záloh a jejich termíny placení
(Vančurová, 2021, s. 355, vlastní zpracování)

Poslední známá daňová povinnost (PZDP)	Výše zálohy	Počet záloh a jejich splatnost
Do 30 000 Kč	0	X
30 001 Kč – 150 000 Kč	40 % PZDP	2x ročně (15. den 6. a 12. měsíce ZO)
Nad 150 001 Kč	¼ PZDP	4x ročně (15. den 3., 6., 9., a 12. měsíce ZO)

Pokud fyzická osoba ve zdaňovacím období vykazuje dílčí základ daně podle § 6, stanovují se zálohy následujícím způsobem. Pro zjištění zda zálohy platíme a v jaké výši je používán poměr mezi DZD § 6 a DZD § 6 - § 9. Pokud poměr vyjde vyšší nebo rovno 50 % celkového základu daně, poplatník zálohy neplatí. Při poměru mezi 15 % a 50 % celkového základu daně, platí poplatník zálohy v poloviční výši. U poměru pod 15 % celkového základu daně, se platí zálohy v plné výši (Vančurová, Láchová, Zídková, 2020, s. 259).

Tabulka 3 Výše záloh u dílčího základu daně dle § 6
(Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 19, vlastní zpracování)

DZD § 6 roven nebo nad 50 %	Záloha se neplatí
DZD § 6 mezi 15 % - 50 %	Záloha se platí v poloviční výši
DZD § 6 pod 15%	Záloha se platí v plné výši

Po odečtení zaplacených záloh od výsledné daně zjistíme, zda máme přeplatek či nedoplatek. Nedoplatek poplatník musí uhradit nejpozději v nejzazším termínu pro podání daňového přiznání. V případě přeplatku má poplatník možnost požádat finanční úřad o jeho vrácení, pokud částka přeplatku je 200 Kč nebo vyšší (Aktuálně, © 2021).

2.12 Schéma výpočtu daně z příjmu fyzických osob

Tabulka 4 Schéma výpočtu daně z příjmu fyzických osob
(Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 38-39, vlastní zpracování)

+/-	DZD příjmů ze samostatné činnosti
+	DZD příjmů z kapitálového majetku
+/-	DZD příjmů z nájmu
+	DZD příjmů z ostatních příjmů
=	Součet DZD (§ 7 – 10)
-	Odečet ztráty z minulých let
+	DZD příjmů ze závislé činnosti
=	Základ daně
-	Nezdanitelné části základu daně (§ 15)
-	Odčitatelné položky (§ 34)
=	Snížený základ daně zaokrouhlený na celé stovky dolů
x	Sazba daně (ve výši 15 % nebo 23 %)
=	Daň
-	Slevy na dani
-	Daňové zvýhodnění
=	Daňová povinnost nebo daňový bonus
-	Zaplacené zálohy na dani
=	Doplatek na dani nebo přeplatek na dani

3 POJISTNÉ PLNĚNÍ

Každý podnikatel musí odvádět zdravotní pojištění a ti, kteří mají podnikání jako hlavní činnost, musí také odvádět důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Účast na nemocenském pojištění je pro OSVČ dobrovolné.

3.1 Zdravotní pojištění

Účastníkem na zdravotním pojištění je každý občan, který má trvalé bydliště v České republice nebo je zaměstnán u zaměstnavatele, jehož firma má sídlo nebo trvalý pobyt v České republice. Za osoby, které nemají zdanitelné příjmy, platí zdravotní pojištění stát (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 21).

Sazba u zdravotního pojištění u podnikatelů činí 13,5 % z vyměřovacího základu (zaokrouhuje se na celé koruny nahoru) za rozhodné období. Ten je tvořen z 50 % rozdílu příjmů a výdajů (pouze z § 7). Minimální vyměřovací základ byl pro rok 2021 stanoven ve výši 212 646 Kč (za měsíc - 17 721 Kč). Pro některé osoby minimální hranice neplatí, například pro osoby s těžkým tělesným postižením. Maximální vyměřovací základ není stanoven (VZP, © 2022), (Finance, © 2021).

V případě, že podnikání je hlavní činností podnikatele, musí každý měsíc platit zálohy (i v roce kdy s podnikáním začíná). Pokud je podnikání jeho vedlejší činností, zálohy platit nemusí. V prvním roce podnikání, platí podnikatel minimální výše záloh. Minimální výše zálohy pro rok 2021 činila 2 393 Kč. V tomto roce se minimální výše zálohy zvýšila o 234 Kč (2022 – 2 627 Kč). V dalších letech se výše záloh odvíjí podle podnikatelského zisku (vyměřovací základ). Zálohy se hradí do 8. dne následujícího kalendářního měsíce. Po skočení roku, musíme kromě daňového přiznání, podat také přehledy příjmů pro zdravotní a sociální pojištění. Oba přehledy musíte podat do jednoho měsíce od termínu daňového přiznání (do konce dubna). Pokud podnikateli daňové přiznání vypracovává daňový poradce, termín je posunut do konce července (Peníze, © 2021).

U zaměstnance platí stejná výše pojistné sazby jako u podnikatele, s tím rozdílem, že za zaměstnance odvádí pojistné zaměstnavatel, který za něj i část platí jak u zdravotního pojištění, tak i u sociálního pojištění. Rozhodné období tvoří kalendářní měsíc. U zaměstnance platí sazba pojistného 4,5 % z vyměřovacího základu, u zaměstnavatele je sazba 9 % z vyměřovacího základu. Vyměřovací základ u zaměstnance je souhrn příjmu ze

závislé činnosti (§ 6). Minimální vyměřovací základ je ve výši minimální mzdy (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 22-23).

3.2 Pojistné na sociální zabezpečení

Účastníkem na pojistném na sociální zabezpečení (sociální pojištění) je zaměstnanec, zaměstnavatel, dobrovolní účastníci pojištění a podnikatel, jehož podnikání je jeho hlavní činností.

Pojistné na sociální zabezpečení se skládá z:

1. Pojistné na důchodové pojištění
2. Pojistné na nemocenské pojištění
3. Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

(Česká správa sociálního zabezpečení, © 2022)

U sociálního pojištění u podnikatelů je sazba ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu. Vyměřovací základ je tvořen z 50 % rozdílu příjmu a výdajů (pouze § 7). Maximální vyměřovací základ je ve výši 48násobku průměrné mzdy. Pro rok 2021 vycházel maximální vyměřovací základ na částku 1 701 168 Kč (141 764 Kč za měsíc). Minimální vyměřovací základ je rozdělen podle toho, jestli provozuje poplatník hlavní či vedlejší činnost. Jak jsem již zmínila na začátku této kapitoly, u hlavní činnosti podnikatel musí platit sociální pojištění. U vedlejší činnosti musí poplatník platit sociální pojištění, pokud jeho příjmy z § 7 překročí rozhodnou částku (2,4násobek průměrné mzdy), (Peníze, © 2020).

Minimální vyměřovací základ vychází 106 332 Kč za rok (za měsíc – 8 861 Kč). Minimální záloha na důchodové pojištění pro rok 2021 činí 2 588 Kč. Minimální vyměřovací základ v roce 2021 pro vedlejší činnost činí 42 540 Kč za rok (za měsíc – 3 545 Kč). Minimální záloha pro vedlejší činnost v roce 2021 vychází na 1 036 Kč (Česká správa sociálního zabezpečení, © 2022).

Stejně jako u zdravotního pojištění i u sociálního pojištění část pojistného za zaměstnance platí zaměstnavatel, který i pojistné za zaměstnance odvádí. Zaměstnanec si hradí pojistné ve výši 6,5 %, zaměstnavatel odvádí ve výši 24,8 % z vyměřovacího základu (Hnátek, 2021, s. 155).

4 MOŽNOSTI OPTIMALIZACE DANĚ

V této kapitole jsou rozebrány tři druhy optimalizace daňové povinnosti. První možností je optimalizace pomocí spolupracujících osob, při čemž poplatník rozdělí část svých příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Druhou možností je využití paušální částky, kdy poplatníkovi odpadá povinnost podávat daňové přiznání. Poslední možností optimalizace je výběr mezi paušálními nebo skutečnými výdaji.

4.1 Využití spolupracujících osob

Kdo je spolupracující osoba, je uvedeno v § 13/1 ZDP. Patří tam:

1. Manžel
2. Osoba žijící s poplatníkem ve společné domácnosti
3. Člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu

(Zákon č. 586/1992 Sb.)

Z § 13/2 ZDP vyplývá, že podíl na příjmech a výdajích musí být stejný, viz tabulka. (Dušek, 2020, s. 20)

Tabulka 5 Podíl na příjmech a výdajích
(Dušek, 2020, s. 20, vlastní zpracování)

Rozdělení příjmů a výdajů se spolupracující osobou	Příjmy	Výdaje
Správně	70:30	70:30
Chybně	70:30	60:40

Na spolupracující osobu nelze rozdělit:

- Příjmy z § 6 ZDP
- Příjmy z § 7/1/d ZDP
- Příjmy z § 8 ZDP
- Příjmy z § 9 ZDP
- Příjmy z § 10 ZDP

(Macháček, 2019, s. 235)

Využit optimalizace pomocí spolupracujících osob nelze na osoby, které jsou uvedeny v § 13/4 ZDP. Patří tam:

- a) Dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku (ukončení základního vzdělání)
- b) Dítě, na které je uplatňováno daňové zvýhodnění na vyživované dítě (v měsících, kdy na něj není uplatněno daňové zvýhodnění, lze dítě považovat jako spolupracující osobu)
- c) Manželka/manžel, na kterého je uplatněna sleva na manželku/manžela
- d) Poplatník, který zemřel

(Zákon č. 586/1992 Sb.)

Pokud je spolupracující osobou manželka/manžel:

- Podíl příjmu a výdajů nesmí v úhrnu činit více než 50 %
- Příjmy mohou být vyšší než výdaje maximálně o 540 000 Kč za zdaňovací období (za měsíc maximálně – 45 000 Kč)

(Klimešová, 2018, s. 108)

Pokud je spolupracující osobou osoba žijící s poplatníkem ve společné domácnosti nebo člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu tak:

- Podíl příjmu a výdajů nesmí v úhrnu činit více než 30 %
- Příjmy mohou být vyšší než výdaje maximálně o 180 000 Kč za zdaňovací období (za měsíc maximálně – 15 000 Kč)

(Hnátek, 2021, s. 88)

Tabulka 6 Maximální limit na příjmech a výdajích

(Dušek, 2020, s. 20, vlastní zpracování)

Osoba	Maximální podíl příjmů a výdajů v %	Maximální limit za zdaňovací období	Maximální limit za měsíc
Manželka/manžel	50%	540 000	45 000
Ostatní	30%	180 000	15 000

Příklady kdy je vhodné využít spolupracujících osob:

- Spolupracující osoba má nízké nebo žádné zdanitelné příjmy a nemůže si uplatnit slevy na dani a odpočty od základu daně
- Spolupracující osoba má vyšší základ daně než podnikatel, který je v daňové ztrátě (převedením podílu daňové ztráty sníží daňové zatížení spolupracující osoby)
- Podnikateli hrozí, že bude muset využít druhé pásmo sazby daně, což je 23 % (jeho základ daně překročil 1 701 168 Kč)

(Macháček, 2019, s. 237-238), (Bredford Consulting, © 2021)

4.2 Využití daně stanovenou paušální částkou

Aby poplatník mohl využít daň stanovenou paušální částkou, musí splnit několik podmínek, například:

- Nesmí být plátcem DPH
- V předchozím roce nepřesáhly poplatníkovy příjmy 1 milion Kč ze samostatné činnosti (nepočítají se do toho osvobozené příjmy, příjmy které nejsou předmětem daně nebo příjmy u kterých je srážková daň)
- Poplatník není v insolvenčním řízení
- Poplatník nesmí být společníkem veřejné obchodní společnosti
- Příjmy z § 8, § 9, § 10 nesmí v součtu přesáhnout 15 000 Kč

(Finanční správa, © 2013 - 2022)

Pro rok 2021 byla paušální daň stanovena na 5 469 Kč za měsíc. Tato částka zahrnuje platbu všech povinných odvodů (Hnátek, 2021, s. 73).

Tabulka 7 Složení paušální daně
(Hnátek, 2021, s. 73, vlastní zpracování)

Paušální daň	Daň z příjmů	Zdravotní pojištění + sociální pojištění
5 469 Kč	100 Kč	2 393 Kč + 2 976 Kč

Výhody paušální daně:

- Nemusíte podávat daňové priznání (pouze platíte měsíčně zálohy ve výši 5 469 Kč)
- Nemusíte vést daňovou evidenci či účetnictví

- Nemusíte evidovat výdaje

(Klimešová, 2018, s. 105)

Nevýhody paušální daně:

- Nelze uplatnit slevu na poplatníka
- Nelze uplatnit daňové slevy na manžela či manželku
- Nelze využít daňovou slevu na dítě

(BKP Finance, © 2021)

V případě, že chcete vstoupit do režimu paušální daně, musíte podat oznámení nejpozději do 10.1 daného roku. V případě vystoupení platí stejná lhůta (Finanční správa, © 2013 - 2022).

4.3 Uplatnění paušálních výdajů x uplatnění skutečných výdajů

U příjmů z § 7 a § 9 je potřeba se rozhodnout, jaký výdaje budete uplatňovat. Lze si vybrat mezi paušálními a skutečnými výdaji. Výhodou paušálních výdajů je, že podnikatel nemusí shromažďovat výdajové doklady. V tabulce níže jsou rozepsané druhy příjmů a kolik % paušálních výdajů si lze z nich uplatnit. Pokud jste se rozhodli uplatňovat skutečné výdaje, musíte se rozhodnout, zda povedete účetnictví nebo daňovou evidenci.

Tabulka 8 Paušální výdaje § 7/7 ZDP
(Portál Pohoda, © 2021, vlastní zpracování)

Druh příjmů	Výdaje v %	Maximální částka
Příjmy z řemeslných živností nebo zemědělství	80 %	1 600 000 Kč
Příjmy ze živnostenského podnikání	60 %	1 200 000 Kč
Příjmy z ostatního podnikání, které není živností	40 %	800 000 Kč
Příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	30 %	600 000 Kč

Tabulka 9 Paušální výdaj § 9/3 ZDP
(Vančurová, Láchová, Zídková, 2020, s. 196, vlastní zpracování)

Druh příjmů	Výdaje v %	Maximální částka
Příjmy z nájmu	30 %	600 000 Kč

U přechodu z paušálních výdajů na skutečné výdaje musí poplatník upravit základ daně. *„Základ daně se upraví za zdaňovací období předcházející zdaňovacímu období, ve kterém ke změně způsobu uplatňování výdajů došlo.“* (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2018, s. 56)

Při přechodu z účetnictví na paušální výdaje musí poplatník například:

- Snížit základ daně o příjmy/náklady příštích období a o zaplacené zálohy
- Zvýšit základ daně o výnosy/výdaje příštích období a o zůstatky vytvořených rezerv

(Macháček, 2019, s. 190)

Při přechodu z daňové evidence na paušální výdaje musí poplatník například:

- Snížit základ daně o závazky (pouze ty, které by byly daňovým výdajem při úhradě)
- Zvýšit základ daně o pohledávky (pouze ty, které by byly daňovým příjmem při úhradě), zásoby a rezervy

(Ptáčková Mísařová, Otavová 2018, s. 55-56)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY

Praktická část mé bakalářské práce je zaměřena na optimalizaci daně z příjmu fyzických osob vybraného subjektu i s výpočtem zdravotního pojištění a pojistného na sociální zabezpečení. Podnikatel, kterého jsem si vybrala pro svou práci, si přeje zůstat anonymní. Bude označován jako pan Dvořák.

Pan Dvořák v roce 1990 vystudoval odborné učiliště, obor elektrikář. Poté byl zaměstnaný v jedné nejmenované firmě jako údržbář – elektrikář. V roce 2000 se rozhodl založit si živnost. Druh činnosti si vybral elektrické instalace a zaměřuje se na montáž, opravy, revize a zkoušky elektrických zařízení. Tato živnost patří mezi ohlašovací, konkrétně řemeslnou.

Za rok 2021 si touto živností vydělal 1 132 440 Kč. Živnost provozoval celý rok jako hlavní činnost. Výdaje uplatňuje paušální, které pro tuto živnost jsou ve výši 80 %. Pan Dvořák má kromě příjmů ze samostatné činnosti i příjmy z kapitálového majetku. V roce 2021 obdržel úroky z podnikatelského účtu a úroky z úvěru.

Podnikatel ke konci roku 2020 začal pronajímat byt a čekárnu s lékařskou ordinací. Byt pronajímá měsíčně za 21 440 Kč, za rok to vychází na 257 280 Kč. Čekárnu a ordinaci pronajímá za 15 300 Kč za měsíc (za rok 183 600 Kč). Také pronajímá dodávku, ale pouze příležitostně, z toho důvodu budou příjmy z ní patřit do § 10. Podnikatel není zaměstnán, tudíž nemá žádné příjmy ze závislé činnosti.

V lednu 2021 dostal pan Dvořák ošetřovné pro OSVČ skrz pandemii covid-19, ale tento příjem je od daně osvobozen a neuvádí se do daňového přiznání.

V průběhu roku živnostník daroval dar neziskové organizaci a jednou daroval krev. Pokud splní podmínky maximální a minimální hranice u daru, bude si moci snížit o něj základ daně.

Živnostník žije spolu se svou manželkou ve společně hospodařící domácnosti s jedním synem. Manželka pobírá částečný invalidní důvod. V průběhu roku byla paní Dvořáková zaměstnána v obchodě jako prodavačka. Pracovní poměr trval od 1. února do 31. května 2021. Příjem z této činnosti činí 102 387 Kč. Měsíčně si také platí 1 500 Kč na penzijní připojištění.

Jak jsem již zmiňovala, pan Dvořák s manželkou mají jedno dítě. Syn studuje střední školu, obor elektrikář. V roce 2022 bude končit studium. Daňové zvýhodnění na dítě si uplatňuje pan Dvořák.

6 ZÁKLAD DANĚ A STANOVENÍ DANĚ

V této kapitole vypočítám daň z příjmu pana Dvořáka za rok 2021 včetně jeho odvodů. V následujících podkapitolách rozeberu jednotlivé příjmy z § 6 - § 10, nezdanitelné části základu daně, slevy na dani a daňové zvýhodnění a zálohy pro další období.

6.1 §6

Pan Dvořák nemá žádné příjmy ze závislé činnosti, a proto tato část daňového priznání nebude vyplněna. V minulosti pracoval u jedné nejmenované firmy, ale z důvodu zvýšení zakázek a klientů musel tento pracovní poměr ukončit.

6.2 §7

Pan Dvořák podniká jako elektrikář. Tuto živnost provozuje jako hlavní a provozoval ji po celý rok. Pracovní dobu si určuje sám, podle množství klientů a práce. V roce 2021 bylo mnoho živnostníků omezeno z důvodu pandemie covid-19. Naštěstí pan Dvořák nebyl touto situací příliš ovlivněn, a jeho živnost byla omezena minimálně. I přes to, že jeho práce je potřeba celoročně a nejedná se o sezonní podnikání, má v příjmech za jednotlivé měsíce výkyvy. Ty jsou způsobené objemem jednotlivých zakázek. V lednu a v únoru měl pan Dvořák velkou zakázku pro jednu nejmenovanou firmu, zatímco v prosinci měl jen pár drobných zakázek.

Za rok 2021 dosáhl příjmů ze samostatné výdělečné činnosti ve výši 1 132 440 Kč. Jak jsem psala již výše, podnikatel uplatňuje paušální daň, která pro tuto živnost je ve výši 80 %.

Tabulka 10 DZD příjmů ze samostatné činnosti
(vlastní zpracování)

Položky	Částky
Příjmy z § 7	1 132 440 Kč
Paušální výdaje – 80 %	905 952 Kč
DZD § 7	226 488 Kč

6.3 §8

V rámci příjmů z kapitálového majetku má pan Dvořák úroky z běžného účtu pro podnikatele. Za rok 2021 obdržel za úroky 476 Kč. Dále obdržel úrok od svého známého, jemuž poskytl úvěr v roce 2020 ve výši 130 000 Kč na tři roky. Domluvili se na ročním

úroku ve výši 2 %, což pro rok 2021 činí 2 600 Kč. Také má osobní úvěr, z něhož má úroky, ale tento příjem nelze zařadit do příjmů z kapitálového majetku.

Tabulka 11 DZD příjmů kapitálového majetku
(vlastní zpracování)

Položky	Částky
Úroky z podnikatelského účtu	476 Kč
Úroky z úvěru	2 600
Příjmy z § 8	3 076 Kč
Výdaje	X
DZD § 8	3 076 Kč

6.4 §9

Vybraný podnikatel do roku 2020 měl příjmy pouze ze své živnosti, kapitálového majetku a z ostatních příjmů. V roce 2020 zdědil třípokojový byt, čekárnu a lékařskou ordinaci.

Byt i s ordinací a čekárnou začal od listopadu 2020 pronajímat. Pronajímáný byt není zahrnutý v obchodním majetku, z toho důvodu je příjem z bytu zahrnut do § 9 (příjmy z nájmu). Měsíční nájem činí 21 440 Kč, za rok je to 257 280 Kč. Ordinaci a čekárnu pronajímá měsíčně za 15 300 Kč, ročně to činí 183 600. Stejně jako u příjmů ze samostatné činnosti, i zde si lze uplatnit skutečné nebo paušální výdaje. Paušální výdaje pro příjmy z nájmu jsou ve výši 30 %. Skutečné vynaložené výdaje na opravu a údržbu bytové jednotky a ordinace včetně čekárny za rok 2021 činí 61 591 Kč.

Tabulka 12 DZD příjmů z nájmu podle skutečných výdajů
(vlastní zpracování)

Položky	Částky
Byt	257 280 Kč
Ordinace + čekárna	183 600 Kč
Příjmy z § 9	440 880 Kč
Skutečně vynaložené výdaje	61 591 Kč
DZD § 9	379 289 Kč

Tabulka 13 DZD příjmů z nájmu podle paušálních výdajů
(vlastní zpracování)

Položky	Částky
Byt	257 280 Kč
Ordinace + čekárna	183 600 Kč
Příjmy z § 9	440 880 Kč
Paušální výdaje (30 %)	132 264 Kč
DZD § 9	308 616 Kč

Při uplatnění skutečných výdajů vychází dílčí základ daně příjmů z nájmu pana Dvořáka na 379 289 Kč. V případě uplatnění paušálních výdajů, je dílčí základ ve výši 308 616 Kč. Výhodnější pro pana Dvořáka bude uplatnit paušální výdaje.

6.5 §10

Pan Dvořák vlastní dodávku, pořízenou v roce 2017. Dodávku příležitostně pronajímá svým sousedům a známým. Za rok 2021 si dodávku vypůjčil jeden souseď a jeden příbuzný pana Dvořáka. Souseď ji potřeboval pro přestěhování nábytku do nového domu a na vyvezení starého nábytku do sběrného dvoru. Souseď měl dodávku půjčenou na 5 dní. Příbuzný pana Dvořáka měl dodávku vypůjčenou na 7 dní. Využil ji na převoz materiálu pro svoji firmu. Za pronájem souseďovi si pan Dvořák vzal 6 370 Kč, od příbuzného si nechal zaplatit 7 520 Kč. Dohromady za oba pronájmy podnikatel dostal 13 890 Kč.

Tabulka 14 DZD ostatních příjmů (vlastní zpracování)

Položky	Částky
Platba od souseďa	6 370 Kč
Platba od známého	7 520 Kč
Příjmy z § 10	13 890 Kč
Výdaje	X
DZD § 10	0 Kč

Dílčí základ daně z ostatních příjmů vyšel 13 890 Kč. Podle § 10 odst. 3 písm. a) zákona o daních z příjmů jsou příjmy z § 10 do 30 000 Kč za zdaňovací období osvobozeny. Z toho důvodu bude dílčí základ daně z ostatních příjmů 0 Kč.

6.6 Osvobození z příjmů

Živnostník zažádal o ošetřovné pro OSVČ postižené pandemií covid-19. Pan Dvořák dostal dotace (ošetřovné) za duben, říjen, listopad, 21. a 22. prosince 2020 a za leden 2021. Tyto příjmy jsou od daně osvobozeny a není potřeba je uvádět do daňového přiznání.

6.7 Nezdánitelné části základu daně

Vybraný podnikatel daroval dar nejmenované neziskové organizaci ve výši 15 000 Kč. V teoretické části bakalářské práce jsem zmiňovala minimální a maximální hranici daru. V tomto případě je minimální hranice 10 763,6 Kč (2 % ZD) nebo 1 000 Kč. Maximální hranice je pro tento a minulý rok zvýšena z 15 % na 30 % ZD, tedy 161 454 Kč. Obě hranice (minimální i maximální) pan Dvořák splňuje, tudíž si může dar uplatnit. Dále byl podnikatel darovat jednou krev, za což mu náleží 3 000 Kč.

Tabulka 15 Nezdánitelné části základu daně
(vlastní zpracování)

Položky	Částka
Dar	15 000 Kč
Krev	3 000 Kč
Součet nezdanitelných položek	18 000 Kč

6.8 Slevy na dani a daňové zvýhodnění

Živnostník uplatňuje základní slevu na poplatníka, která pro tento rok činí 27 840 Kč. V minulých letech si mohl pan Dvořák uplatnit slevu na manželku, ale tento rok měla jeho manželka vyšší příjmy než 68 000 Kč a z toho důvodu nemá nárok na slevu na manželku. Na ostatní slevy živnostník také nemá nárok.

Vybraný živnostník má jedno dítě. Syn pana Dvořáka studuje střední školu, proto si může poplatník uplatnit daňové zvýhodnění. Pro rok 2021 to činí 15 204 Kč za rok.

6.9 Zálohy

Zaplacené zálohy jsou nulové, z důvodu, že v minulém roce vyšla PZDP poplatníka menší než 30 000 Kč. Živnostník bude v roce 2022 platit zálohy, jelikož PZDP vyšlo nad 30 000 Kč. Dle zákona bude zálohy platit 2x ročně ve výši 40 % PZDP a zaokrouhlují se na stovky nahoru. První zálohu zaplatí 15. června 2022 v částce 14 000 Kč, druhou 15. prosince 2022 ve stejné výši.

6.10 Výpočet základu daně a výše daně

Základ daně za rok 2021 je ve výši 538 180 Kč. Po odečtení nezdanitelných částí základu daně (dar a darování krve) vychází základ daně po zaokrouhlení na 520 100 Kč. Sazba daně byla použita 15- ti %, z důvodu, že podnikatel patří do prvního pásma. V případě, kdyby měl pan Dvořák základ daně nad 1 701 168 Kč, musela by být použita sazba 23% (druhé pásmo). Po použití sazby, daň vyšla v částce 78 015 Kč. Z kapitoly 2.8 Slevy na dani a daňové zvýhodnění víme, že pan Dvořák si může uplatnit pouze základní slevu na poplatníka (27 840 Kč) a daňové zvýhodnění na jedno dítě (15 204 Kč). Živnostníkovi vyšla daňová povinnost ve výši 34 971 Kč. Doplatek na dani je ve stejné částce, z důvodu, že poplatník neplatil zálohy na dani.

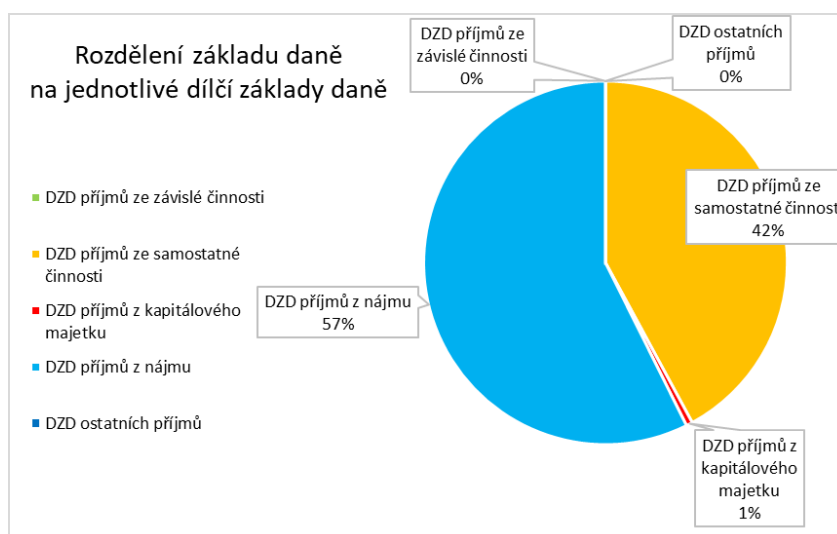
Pan Dvořák nevlastní datovou schránku, nemá daňového poradce a nepodává přiznání elektronicky, proto musí daňové přiznání podat nejpozději do 1. dubna 2022. Do tohoto data musí poplatník také uhradit nedoplatek, který mu vznikl. Vyplněný tiskopis daňového přiznání podá na místně příslušné územní pracoviště, kde může i uhradit doplatek.

Tabulka 16 Výpočet daně z příjmů
(vlastní zpracování)

Položky	Částky
DZD příjmů ze samostatné činnosti	226 488 Kč
DZD příjmů z kapitálového majetku	3 076 Kč
DZD příjmů z nájmu	308 616 Kč
DZD příjmů z ostatních příjmů	0 Kč
Součet DZD (§ 7 – 10)	538 180
Odečet ztráty z minulých let	0 Kč

DZD příjmů ze závislé činnosti	0 Kč
Základ daně	538 180 Kč
Nezdanitelné části základu daně (§ 15)	18 000 Kč
Odčitatelné položky (§ 34)	0 Kč
Snížený základ daně	520 100 Kč
Daň (15 %)	78 015 Kč
Slevy na dani	27 840 Kč
Daň po slevách	50 175 Kč
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč
Daňová povinnost nebo daňový bonus	34 971 Kč
Zaplacené zálohy na dani	0 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	- 34 971 Kč
Zálohy pro další období	2x ročně 14 000 Kč

Na níže uvedeném obrázku můžete vidět rozdělení základu daně na jednotlivé DZD. Největší část základu daně tvoří DZD příjmů z nájmu a to 57 %. Jelikož pan Dvořák nemá příjmy ze závislé činnosti a příjmy z ostatních nájmu jsou osvobozené, jsou tyto dílčí základy daně nulové.



Obrázek 3 Rozdělení základu daně na jednotlivé dílčí základy daně
(vlastní zpracování)

6.11 Zdravotní pojištění

U podnikatelů je sazba za zdravotní pojištění ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu. Vyměřovací základ je tvořen z 50 % rozdílu příjmů a výdajů. V minulém roce se do formuláře zvláště psaly příjmy za daný rok (řádek 1) a výdaje za daný rok (řádek 2). Tento rok došlo ke změně formuláře a nyní se píše do řádku 1 daňový základ (rozdíl mezi příjmy a výdaji).

Jak lze vidět v tabulce níže, panu Dvořákovi vychází z daňového základu vyměřovací základ ve výši 113 244 Kč. Bohužel z této částky pojistné nelze vypočítat, protože vybraný podnikatel musí platit částku alespoň z 212 646 Kč (minimální vyměřovací základ). Maximální vyměřovací základ není u zdravotního pojištění, na rozdíl od sociálního pojištění, stanoven. Pojistné tedy vychází na 28 708 Kč.

Pan Dvořák za rok 2021 zaplatil na zálohách 28 716 Kč. Po odečtení záloh, vyšel poplatníkovi přeplatek ve výši 8 Kč. V zákoně č. 592/1992 Sb., konkrétně v § 14, je nejmenší částka přeplatku alespoň 200 Kč. Proto v tomto případě nemůže zažádat o vrácení přeplatku. Výše záloh pro další období panu Dvořákovi vyšla na 1 274 Kč, ale minimální zálohy jsou ve výši 2 627 Kč, z toho důvodu bude platit zálohy v částce 2 627 Kč. Zálohy musí vybraný podnikatel hradit do 8. dne následujícího kalendářního měsíce.

Přehled OSVČ za zdravotní pojišťovnu musí podat své zdravotní pojišťovně do jednoho měsíce od termínu podání daňové přiznání, tedy do konce dubna.

Tabulka 17 Výpočet zdravotního pojištění
(vlastní zpracování)

Položky	Částka
Daňový základ	226 488 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	113 244 Kč
Minimální vyměřovací základ	212 646 Kč
Maximální vyměřovací základ	Není stanoven
Pojistné (13,5 %)	28 708 Kč
Zálohy	28 716 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	+ 8 Kč

Zálohy pro další období	2 627 Kč
-------------------------	----------

6.12 Sociální pojištění

Sazba u sociálního pojištění u podnikatelů je ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu. Minimální vyměřovací základ je pro tento rok stanoven na 106 332 Kč, maximální na 1 701 168 Kč. Jelikož vypočtený vyměřovací základ pana Dvořáka splňuje obě hranice, lze z něj vypočítat pojistné. Živnostník má správně sociálního zabezpečení odvést pojistné ve výši 33 068 Kč. Za minulé období poplatník zaplatil 30 924 Kč na zálohách. Zbývá mu tedy doplatit 2 144 Kč. Poplatník musí částku uhradit převodem na bankovní účet, složenkou či přímo na pracovišti místně příslušné ČSSZ do 8 dnů od podání přehledu. Pro další období musí podle české správy sociálního zabezpečení platit zálohy v minimální hodnotě 2 588 Kč. Vypočtené zálohy mu vyšly vyšší o 253 Kč. Z toho důvodu bude pro další období platit zálohy ve vyšší částce, to je 2 841 Kč. Jak lze vidět v tabulce níže, pan Dvořák si bude platit nemocenské pojištění, stejně jako v minulých letech. Pro tento rok bude platit 199 Kč.

Přehled musí živnostník podat nejpozději do 2. 5. 2022. Pomocí počítače vyplní interaktivní formulář z ePortálu ČSSZ, poté jej vytiskne a donese na příslušnou okresní správu sociálního zabezpečení.

Tabulka 18 Výpočet sociálního pojištění
(vlastní zpracování)

Položky	Částka
Daňový základ	226 488 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	113 244 Kč
Minimální vyměřovací základ	106 332 Kč
Maximální vyměřovací základ	1 701 168 Kč
Pojistné (29,2 %)	33 068 Kč
Zálohy	30 924 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	- 2 144 Kč
Zálohy na DP pro další období	2 841 Kč
Zálohy na NP pro další období	199 Kč

7 ANALÝZA OPTIMALIZACE DANĚ

V této kapitole praktické části se budu zabývat optimalizací daně, včetně odvodů.

Jako první optimalizuji daň pomocí spolupracující osoby. Jako spolupracující osoby jsem vybrala manželku pana Dvořáka a jejich syna. Manželka i syn se podílejí na živnosti pana Dvořáka. Manželka obstarává administrativní věci, syn vypomáhá otci. Syn nyní studuje střední školu, tudíž má ukončenou povinnou školní docházku, proto lze jej využít jako spolupracující osobu. Pan Dvořák na syna uplatňuje daňové zvýhodnění, které nebude moct využít při optimalizaci daně skrz spolupracujícího syna. Stejně by se postupovalo i u manželky, kdyby na ni uplatňoval slevu. Spolupracující osoby jsou brány jako osoby samostatně výdělečně činné. Musí oznámit zahájení činnosti zdravotní pojišťovně a okresní správě sociálního pojištění. Dále musí podávat přehledy o příjmech a výdajích a daňové příznání.

Další možnost, jak optimalizovat daň je pomocí paušální částky. Jeho příjmy z § 8, § 9 a § 10 jsou v hodnotě 311 692 Kč. Jednou z podmínek u paušální daně je, že podnikatel nesmí tyto příjmy mít v úhrnu vyšší než 15 000 Kč. Další podmínkou je, že musí mít příjmy ze samostatné činnosti do 1 000 000 Kč a nesmí být plátcem DPH. Pan Dvořák měl za rok 2021 příjmy z § 7 v hodnotě 1 132 440 Kč a již několik let je plátce DPH. Z těchto důvodů je tato možnost optimalizace nemožná.

Poslední možností optimalizace daně je uplatnění paušálních nebo skutečných výdajů. V některých případech může podnikateli vyjít, že je pro něj výhodnější uplatňovat skutečné výdaje. V tomto případě pan Dvořák u živnosti uplatňuje paušální výdaje a neshromažďuje výdajové doklady, proto nelze určit, jaké jsou jeho skutečné výdaje. Bohužel z toho důvodu nelze tento druh optimalizace v mé bakalářské práci analyzovat. Ale i přesto by pravděpodobně vyšly skutečné výdaje nižší, protože pan Dvořák jako elektrikář má nárok na nejvyšší paušální výdaje, což je 80 %.

7.1 Optimalizace daně pomocí spolupracující manželky – varianta A

V této variantě převedeme na manželku maximální možnou částku příjmů a výdajů, což je 50 %. Manželka byla v průběhu roku zaměstnána. Vydělala si 102 387 Kč. Tyto příjmy zapíšeme do § 6 (příjmy ze závislé činnosti). Manželka je v invalidním důchodu prvního stupně, z toho důvodu má nárok na slevu ve výši 2 520 Kč za rok (210 Kč za měsíc). Také si uplatňuje slevu na poplatníka (27 840 Kč za rok).

7.1.1 Výpočet daně

Po převedení příjmů a výdajů vychází daňová povinnost po odečtení slev a daňového zvýhodnění u pana Dvořáka na 17 991 Kč. U manželky vyšel přeplatek v částce 4 175 Kč. Poplatník nebude muset platit zálohy pro další období.

Tabulka 19 Výpočet daně z příjmů – spolupracující manželka 50 %
(vlastní zpracování)

Položky	Pan Dvořák (50 %)	Manželka (50 %)
DZD příjmů ze samostatné činnosti	113 244 Kč	113 244 Kč
DZD příjmů z kapitálového majetku	3 076 Kč	0 Kč
DZD příjmů z nájmu	308 616 Kč	0 Kč
DZD příjmů z ostatních příjmů	0 Kč	0 Kč
Součet DZD (§ 7 – 10)	424 936 Kč	113 244 Kč
Odečet ztráty z minulých let	0 Kč	0 Kč
DZD příjmů ze závislé činnosti	0 Kč	102 387 Kč
Základ daně	424 936 Kč	215 631 Kč
Nezdanitelné části základu daně (§ 15)	18 000 Kč	6 000 Kč
Odčitatelné položky (§ 34)	0 Kč	0 Kč
Snížený základ daně	406 900 Kč	209 600 Kč
Daň (15 %)	61 035	31 440 Kč
Slevy na dani	27 840 Kč	30 360 Kč
Daň po slevách	33 195 Kč	1 080 Kč
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč	0 Kč
Daňová povinnost nebo daňový bonus	17 991 Kč	1 080 Kč
Zaplacené zálohy na dani	0 Kč	5 255 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	- 17 991	+ 4 175 Kč
Zálohy pro další období	X	X

7.1.2 Výpočet zdravotního pojištění

Zdravotní pojištění pana Dvořáka vyšlo stejně jako před optimalizací pomocí spolupracující manželky, protože pro něj platí minimální vyměřovací základ. Opět vyšel přeplatek ve výši 8 korun, zálohy bude platit pro další období v minimální výši (2 627 Kč). Manželka nemusí dodržet minimální vyměřovací základ, proto se její pojistné bude počítat ze skutečného vyměřovacího základu. Pojistné tedy vychází na 7 644 Kč. Paní Dvořáková nemusí platit zálohy, protože podnikání je pro ni v roce 2022 vedlejší činností, z důvodu zaměstnání.

Tabulka 20 Výpočet zdravotního pojištění – spolupracující manželka 50 %
(vlastní zpracování)

Položky	Pan Dvořák	Manželka
Daňový základ	113 244 Kč	113 244 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	56 622 Kč	56 622 Kč
Minimální vyměřovací základ	212 646 Kč	X
Maximální vyměřovací základ	Není stanoven	Není stanoven
Pojistné (13,5 %)	28 708 Kč	7 644 Kč
Zálohy	28 716 Kč	0 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	+ 8 Kč	- 7 644 Kč
Zálohy pro další období	2 627 Kč	0 Kč

7.1.3 Výpočet sociálního pojištění

Pojistné musí být vypočítáno z minimálního vyměřovacího základu. Po odečtení záloh vychází doplatek v částce 125 Kč. Zálohy pro další období jsou v minimální výši 2 841 Kč. Paní Dvořáková nemusí dodržet minimální vyměřovací základ, proto je její pojistné a doplatek v hodnotě 16 534 Kč. Zálohy pro další období jsou nulové, protože manželka nemusí v prvním roce podnikání hradit zálohy. Vše doplatí až při podání přehledu.

Tabulka 21 Výpočet pojistného na sociální zabezpečení – spolupracující manželka 50 %
(vlastní zpracování)

Položky	Pan Dvořák	Manželka
Daňový základ	113 244 Kč	113 244 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	56 622 Kč	56 622 Kč

Minimální vyměřovací základ	106 332 Kč	X
Maximální vyměřovací základ	1 701 168 Kč	X
Pojistné (29,2 %)	31 049 Kč	16 534 Kč
Zálohy	30 924 Kč	0 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	- 125 Kč	- 16 534 Kč
Zálohy na DP pro další období	2 841 Kč	0 Kč
Zálohy na NP pro další období	187 Kč	0 Kč

7.2 Optimalizace daně pomocí spolupracující manželky – varianta B

Pan Dvořák může na manželku převést až 50 % svých příjmů a výdajů. Aby manželka nemusela platit sociální pojištění z vedlejší činnosti, musí její základ daně být pod 85 058 Kč. V tomto případě, převedu na manželku pouze 37 %. Stejně jako v předchozí části manželka má nárok na slevu na invalidu a slevu na poplatníka (dohromady 30 360 Kč).

7.2.1 Výpočet daně

Panu Dvořákovi se snížil doplatek na 22 401 Kč, což je o 12 570 Kč méně. Zálohy na daň z příjmu pro další období platit nemusí, z toho důvodu, že jeho poslední známá daňová povinnost vychází pod 30 000 Kč. Manželka díky slevám na dani má nulovou daňovou povinnost. Ale paní Dvořáková odvedla na zálohách 5 255 Kč, proto u ní vyšel přeplatek.

Tabulka 22 Výpočet daně z příjmů – spolupracující manželka 37 %
(vlastní zpracování)

Položky	Pan Dvořák (63 %)	Manželka (37 %)
DZD příjmů ze samostatné činnosti	142 688 Kč	83 800 Kč
DZD příjmů z kapitálového majetku	3 076 Kč	0 Kč
DZD příjmů z nájmu	308 616 Kč	0 Kč
DZD příjmů z ostatních příjmů	0 Kč	0 Kč
Součet DZD (§ 7 – 10)	454 380 Kč	83 800 Kč
Odečet ztráty z minulých let	0 Kč	0 Kč
DZD příjmů ze závislé činnosti	0 Kč	102 387 Kč

Základ daně	454 380 Kč	186 187 Kč
Nezdanitelné části základu daně (§ 15)	18 000 Kč	6 000 Kč
Odčitatelné položky (§ 34)	0 Kč	0 Kč
Snížený základ daně	436 300 Kč	180 100 Kč
Daň (15 %)	65 445 Kč	27 015 Kč
Slevy na dani	27 840 Kč	30 360 Kč
Daň po slevách	37 605 Kč	0 Kč
Daňové zvýhodnění	15 204 Kč	0 Kč
Daňová povinnost nebo daňový bonus	22 401 Kč	0 Kč
Zaplacené zálohy na dani	0 Kč	5 255 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	- 22 401 Kč	+ 5 255 Kč
Zálohy pro další období	X	X

7.2.2 Výpočet zdravotního pojištění

Zdravotní pojištění živnostníka se bude opět počítat z minimálního vyměřovacího základu, to znamená, že vyjde přeplatek ve výši 8 korun. Jak jsem zmiňovala u varianty A, manželka nemusí dodržet minimální vyměřovací základ. V této variantě by musela paní Dvořáková zaplatit pojišťovně doplatek v hodnotě 5 657 Kč.

Tabulka 23 Výpočet zdravotního pojištění – spolupracující manželka 37 %
(vlastní zpracování)

Položky	Pan Dvořák	Manželka
Daňový základ	142 688 Kč	83 800 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	71 344 Kč	41 900 Kč
Minimální vyměřovací základ	212 646 Kč	X
Maximální vyměřovací základ	Není stanoven	Není stanoven
Pojistné (13,5 %)	28 708 Kč	5 657 Kč
Zálohy	28 716 Kč	0 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	+ 8 Kč	- 5 657 Kč

Zálohy pro další období	2 627 Kč	472 Kč
-------------------------	----------	--------

7.2.3 Vypočet sociálního pojištění

Pan Dvořák má vypočtený vyměřovací základ ve výši 71 344 Kč. V tomto případě musí platit pojistné z minimálního vyměřovacího základu. Pojistné tedy vychází na 31 049 Kč. Po odečtení záloh, vychází nedoplatek v částce 125 Kč. Paní Dvořáková má příjem do limitu rozhodného příjmu, proto se ji odvod pojistného na sociální pojištění týkat nebude.

Tabulka 24 Výpočet pojistného na sociální zabezpečení – spolupracující manželka 37 %
(vlastní zpracování)

Položky	Pan Dvořák	Manželka
Daňový základ	142 688 Kč	83 800 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	71 344 Kč	41 900 Kč
Minimální vyměřovací základ	106 332 Kč	X
Maximální vyměřovací základ	1 701 168 Kč	X
Pojistné (29,2 %)	31 049 Kč	0 Kč
Zálohy	30 924 Kč	0 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	- 125 Kč	0 Kč
Zálohy na DP pro další období	2 841 Kč	0 Kč
Zálohy na NP pro další období	187 Kč	0 Kč

7.3 Optimalizace daně pomocí spolupracujícího syna – varianta C

V této části rozdělím základ daně pana Dvořáka na něj a na jeho syna. Maximální podíl příjmů a výdajů pro ostatní osoby je ve výši 30 %. Maximální limit za zdaňovací období je 180 000 Kč. Pan Dvořák na syna převede maximální podíl příjmů a výdajů, tedy 30 %. Převést na něj může, stejně jako u manželky, pouze příjmy a výdaje z § 7. Syn pana Dvořáka nemá žádné jiné zdanitelné příjmy. Jelikož syn stále studuje, může si uplatnit slevu na studenta (4 020 Kč) a slevu na poplatníka (27 840 Kč). Bohužel při této variantě si nemůže poplatník uplatnit daňové zvýhodnění na syna.

7.3.1 Výpočet daně

Základ daně pana Dvořáka se snížil o 67 937 Kč. Ale doplatek na dani se naopak poplatníkovi zvýšil o 5 019 Kč. Poplatníkovi se také zvýšila záloha na daň z příjmu o 2 000 Kč. Synovi vyšla daň v částce 10 185 Kč, ale jelikož má nárok na slevu na poplatníka a na studenta, konečná daň je nulová.

Tabulka 25 Výpočet daně z příjmů – spolupracující syn 30 %
(vlastní zpracování)

Položky	Pan Dvořák (70 %)	Syn (30 %)
DZD příjmů ze samostatné činnosti	158 542 Kč	67 946 Kč
DZD příjmů z kapitálového majetku	3 076 Kč	0 Kč
DZD příjmů z nájmu	308 616 Kč	0 Kč
DZD příjmů z ostatních příjmů	0 Kč	0 Kč
Součet DZD (§ 7 – 10)	470 243 Kč	67 946 Kč
Odečet ztráty z minulých let	0 Kč	0 Kč
DZD příjmů ze závislé činnosti	0 Kč	0 Kč
Základ daně	470 243 Kč	67 946 Kč
Nezdanitelné části základu daně (§ 15)	18 000 Kč	0 Kč
Odčitatelné položky (§ 34)	0 Kč	0 Kč
Snížený základ daně	452 200 Kč	67 900 Kč
Daň (15 %)	67 830 Kč	10 185 Kč
Slevy na dani	27 840 Kč	31 860 Kč
Daň po slevách	39 990 Kč	0 Kč
Daňové zvýhodnění	0 Kč	0 Kč
Daňová povinnost nebo daňový bonus	39 990 Kč	0 Kč
Zaplacené zálohy na dani	0 Kč	0 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	- 39 990 Kč	0 Kč
Zálohy pro další období	2x ročně 16 000 Kč	X

7.3.2 Výpočet zdravotního pojištění

Minimální vyměřovací základ činí 212 646 Kč, ale vypočtený vyměřovací základ vyšel panu Dvořákovi pouze 79 271 Kč. Proto k výpočtu pojistného byl použit minimální vyměřovací základ stejně jako u výpočtu zdravotního pojištění bez spolupracující osoby. Z toho důvodu jsou ve stejné částce i pojistné, přeplatek a zálohy pro další období.

Studenti, kteří zároveň podnikají, nemusí dodržet minimální vyměřovací základ, ale musí platit zálohy. Pojistné je tedy počítáno ze skutečného (vypočteného) vyměřovacího základu. Syn musí zaplatit své pojišťovně doplatek ve výši 4 587 Kč a bude platit zálohy.

Tabulka 26 Výpočet zdravotního pojištění – spolupracující syn 30 %
(vlastní zpracování)

Položky	Pan Dvořák	Syn
Daňový základ	158 542 Kč	67 946 Kč
Vypočtený vyměřovací základ	79 271 Kč	33 973 Kč
Minimální vyměřovací základ	212 646 Kč	X
Maximální vyměřovací základ	Není stanoven	Není stanoven
Pojistné (13,5 %)	28 708 Kč	4 587 Kč
Zálohy	28 716 Kč	0 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	+ 8 Kč	- 4 587 Kč
Zálohy pro další období	2 627 Kč	383 Kč

7.3.3 Výpočet sociálního pojištění

Stejně jako u zdravotního pojištění i u sociálního pojištění musí být podnikateli pojistné vypočítáno z minimální vyměřovacího základu, jelikož jeho skutečný je příliš malý. Pojistné tedy vychází na 31 049 Kč, což je o 2 019 Kč méně. Stejně jako u manželky tak i syn pana Dvořáka má příjem do limitu rozhodného příjmu, proto se ho odvod pojistného správě sociálního zabezpečení týkat nebude.

Tabulka 27 Výpočet pojistného na sociální zabezpečení – spolupracující syn 30 %
(vlastní zpracování)

Položky	Pan Dvořák	Syn
Daňový základ	158 542 Kč	67 946 Kč

Vypočtený vyměřovací základ	79 271 Kč	33 973 Kč
Minimální vyměřovací základ	106 332 Kč	X
Maximální vyměřovací základ	1 701 168 Kč	X
Pojistné (29,2 %)	31 049 Kč	0 Kč
Zálohy	30 924 Kč	0 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	- 125 Kč	0 Kč
Zálohy na DP pro další období	2 841 Kč	0 Kč
Zálohy na NP pro další období	187 Kč	0 Kč

8 SROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH VARIANT

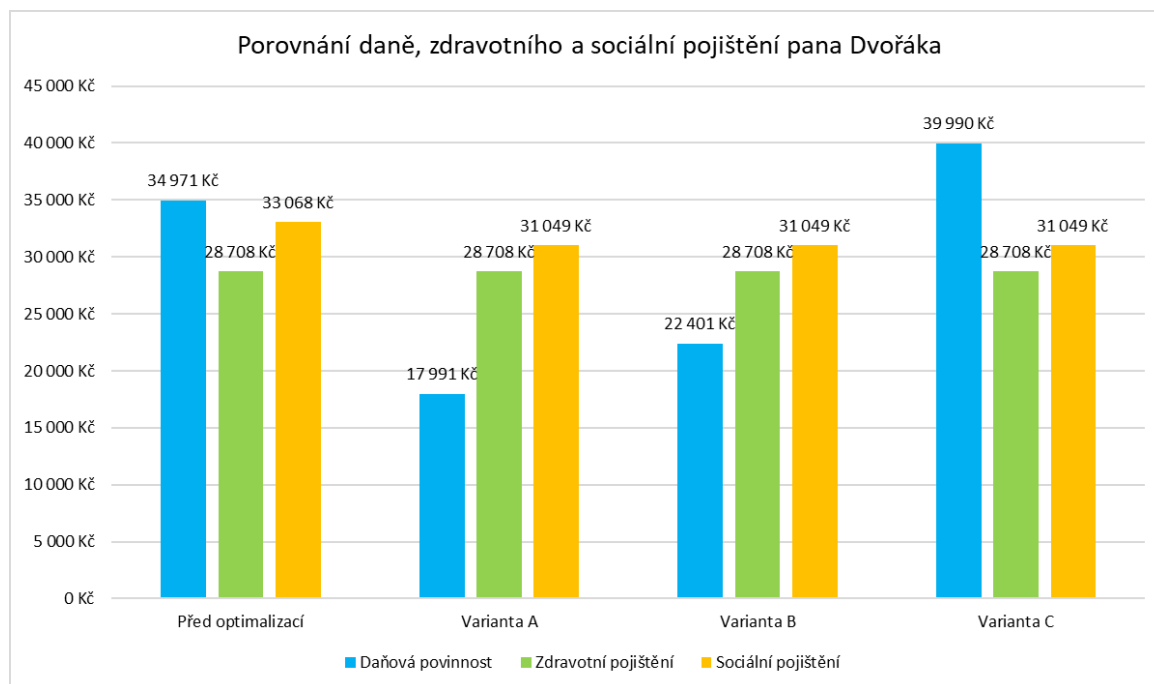
Na obrázku níže lze vidět, jak se měnila daň a odvody pana Dvořáka během různých variant optimalizací. U tohoto srovnání nebereme v potaz daň a odvody, které musí odvést spolupracující osoby.

Nejnižší daň vyšla u varianty A. U této varianty jsem převedla na manželku pana Dvořáka 50 % jeho příjmů a výdajů ze samostatné činnosti. Daňová povinnost vyšla na 17 991 Kč, to znamená, že u této varianty by pan Dvořák ušetřil 16 980 Kč.

Z hlediska zdravotního pojištění nedošlo k žádné optimalizaci, jelikož již před optimalizací pan Dvořák platil minimální výši pojistného.

U sociálního pojištění došlo ke snížení pojistného na minimální výši u všech variant. Před optimalizací bylo poplatníkovi pojistné počítáno ze skutečného vyměřovacího základu. Ale díky rozdělení příjmů a výdajů z § 7 mezi spolupracující osoby a pana Dvořáka došlo ke snížení skutečného vyměřovacího základu. Proto se pojistné muselo počítat z minimálního vyměřovacího základu.

Jako nejlepší možnost v případě, že nebereme v potaz, jakou daň a odvody musí odvést spolupracující osoba, vychází varianta A skrz největší snížení daně.



Obrázek 4 Porovnání daně, zdravotního a sociálního pojištění pana Dvořáka
(vlastní zpracování)

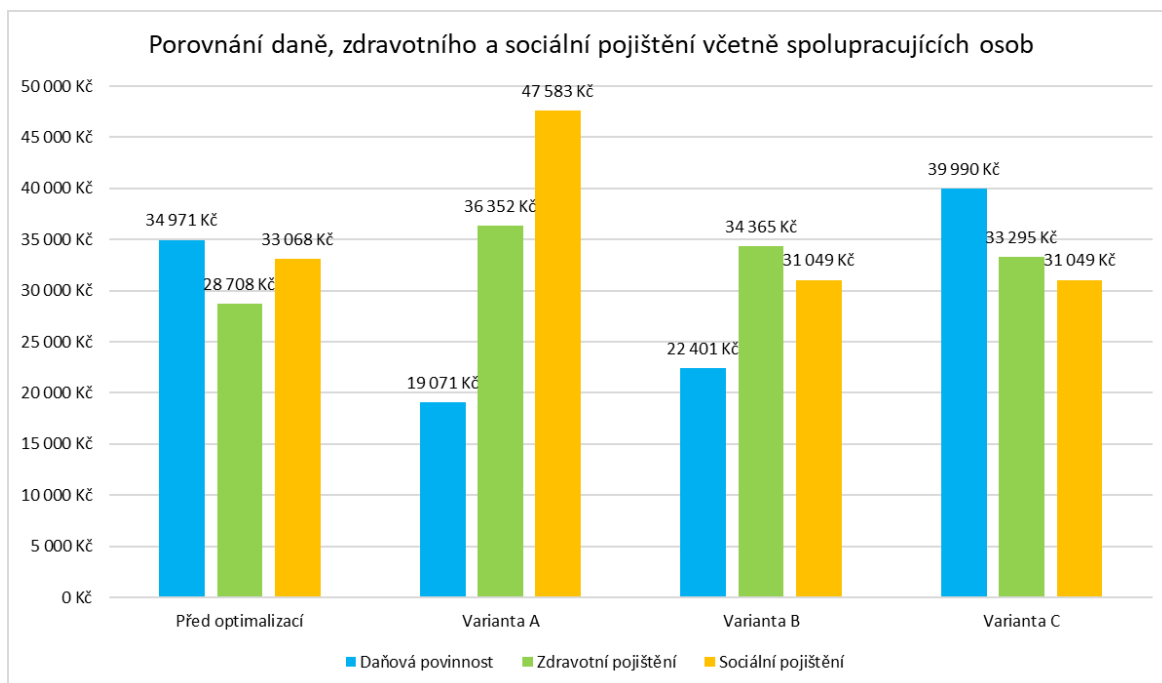
U tohoto srovnání budeme brát v potaz i daň a odvody spolupracujících osob.

Nejnižší daň opět vyšla u varianty A. Ale u této varianty vyšlo velmi vysoké pojistné na sociální zabezpečení. Daň se snížila o 15 900 Kč, zatímco sociální pojištění se zvýšilo o 14 515 Kč. Tato varianta by byla pořád výhodná, jelikož by manželé Dvořákoví ušetřili 1 385 Kč. Ale došlo i ke zvýšení zdravotního pojištění o 7 644 Kč. Proto je tato varianta nevýhodná, manželé by neušetřili, naopak zaplatili by navíc o 6 259 Kč.

Varianta B vypadá o něco lépe. V této variantě jsem převedla pouze 37 % příjmů a výdajů na manželku pana Dvořáka, aby nepřekročila rozhodnou částku. Daň se snížila o 12 570 Kč, sociální pojištění se také snížilo, ale jen o 2 019 Kč. Pojistné u zdravotního pojištění se zvýšilo na částku 34 365 Kč, což je o 5 657 Kč více než před optimalizací. Celkově by pan Dvořák a paní Dvořáková ušetřili 8 932 Kč.

Varianta C je již na první pohled nevýhodná. Tato varianta zahrnuje jako spolupracující osobu syna. Došlo ke zvýšení daně, z důvodu, že pan Dvořák si nemohl uplatnit daňové zvýhodnění. Odvod zdravotní pojišťovně se také zvýšil, odvod sociálnímu pojištění se snížil, ale jen nepatrně.

V této situaci, kdy bereme v potaz i odvody spolupracujících osob, vychází jako nejlepší varianta B.



Obrázek 5 Porovnání daně, zdravotního a sociálního pojištění včetně spolupracujících osob (vlastní zpracování)

9 DOPORUČENÍ

Celkově jako nejlepší varianta vychází varianta B, kde je na manželku převedeno 37 % příjmů a výdajů. Daň a odvody, které musí odvést manželka, vznikly kvůli podnikání pana Dvořáka, proto by se k tomu mělo přihlížet.

9.1 Povinnosti pana Dvořáka

Pan Dvořák vyplní daňové přiznání, a jelikož nevlastní datovou schránku, nemá daňového poradce a nepodává přiznání elektronicky, musí podat daňové přiznání do 1. dubna 2022. Poplatník neplatil v minulém roce zálohy, proto je jeho doplatek ve stejné výši jako daňová povinnost. Zálohy pro další období nejsou stanoveny, protože daňová povinnost vyšla nižší než 30 000 Kč.

U zdravotní pojišťovny vyšel přeplatek v částce 8 Kč. Bohužel přeplatky se vyplácejí od 200 Kč, proto mu nebude přeplatek vyplacen. Zálohy pro další období bude hradit v minimální výši.

U sociálního pojištění musí doplatit 125 Kč. Pro další období má stanovené zálohy v minimální výši, což je 2 841 Kč. Pan Dvořák si chce také hradit nemocenské pojištění, u kterého vycházejí zálohy na 187 Kč. Oba přehledy musí podnikatel podat do 2. května 2022. Do 8 dnů od podání přehledů musí uhradit nedoplatek na sociální pojištění.

9.2 Povinnosti paní Dvořákové

Stejně jako pan Dvořák, i paní Dvořáková musí podat daňové přiznání a přehledy o příjmech a výdajích. Termíny podání jsou stejné, jelikož paní Dvořáková bude vše podávat fyzicky stejně jako pan Dvořák. U daně vyšel paní Dvořákové přeplatek v částce 5 255 Kč. Výplata přeplatků bývá do třiceti dnů od termínu podání daňového přiznání.

U zdravotní pojišťovny vznikl manželce nedoplatek v hodnotě 5 657 Kč, který musí uhradit do 8 dnů od podání přehledu.

Správě sociálního zabezpečení nedluží paní Dvořáková nic, protože nepřekročila rozhodnou částku, která pro rok 2021 činí 85 058 Kč.

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo navrhnout varianty optimalizace daňového zatížení pana Dvořáka a následně doporučit tu nejvhodnější.

V teoretické části byla definována daň, její vlastnosti a funkce. Zároveň řeší problematiku daně z příjmů fyzických osob včetně zdravotního a sociálního pojištění. Dále obsahuje možnosti optimalizace daně z příjmů fyzických osob. Teoretická část bakalářské práce byla podstatná pro vytvoření praktické části.

V úvodu praktické části byl představen vybraný podnikatel, veškeré jeho příjmy a jejich dílčích základy daně. U dílčího základu daně z nájmu bylo potřeba se rozhodnout, zda je výhodnější použít skutečné nebo paušální výdaje. U § 7 nebylo možné použít skutečné výdaje, protože pan Dvořák neshromažďuje výdajové doklady. U § 9 vyšly skutečné výdaje nižší než paušální, z toho důvodu pro výpočet daně byly použity paušální výdaje. Poté byla vypočítána poplatníková daňová povinnost, zálohy pro další rok a sociální a zdravotní pojištění.

Vybraná fyzická osoba si bohužel nemůže optimalizovat daň pomocí paušální částky, jelikož nesplňuje podmínky. Proto byly pro optimalizaci využity spolupracující osoby, konkrétně manželka pana Dvořáka a jeho syn.

Vytvořila jsem tři varianty. Ve dvou variantách je spolupracující osobou manželka. V první možnosti je na ni převedena maximální možná částka (50 %), u druhé možnosti pouze 37 % příjmů a výdajů, aby manželka nemusela hradit pojistné na sociální zabezpečení.

V případě kdy posuzujeme pouze daňovou povinnost a odvody pana Dvořáka je nejvýhodnější varianta A.

Ale pokud budeme brát v potaz i daňovou povinnost a odvody paní Dvořákové, nejlepší varianta je B, u které si rozdělí příjmy a výdaje v poměru 63 % pan Dvořák a 37 % paní Dvořáková. Jejich společná daňová povinnost činila 22 401 Kč. Pojistné u zdravotního pojištění vyšlo na 34 365 Kč a u sociálního pojištění vyšla částka 31 049 Kč.

Pro tuto variantu byly vytvořena daňová priznání obou manželů i s přehledy o výši daňového základu pro zdravotní pojišťovnu a přehledy o příjmech a výdajích pro Českou správu sociálního zabezpečení.

Jak lze vidět u kapitoly o sazbě daně, daň z příjmů podléhá neustálé změně. To co platilo minulý rok, již platit nemusí. Proto je důležité se neustále v této oblasti vzdělávat a rozšiřovat své znalosti.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BERNARDI, Luigi, Mark W. S. CHANDLER a Luca GANDULLIA, 2017. Tax systems and tax reforms in new EU members. London: Routledge, Taylor & Franis Group, 258 s. ISBN 978-0-415-34988-8.

Co je paušální daň a čím se liší od paušálních výdajů, © 2013 - 2022. BKP Finance [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.bkpfinance.cz/pausalni-dan>

Daňová optimalizace, © 2021. Bredford Consulting [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.bredford.cz/danova-optimalizace>

Daňová ztráta: Co nám její vykázání přinese?, © 2021. Podnikatel [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/danova-ztrata-co-nam-jeji-vykazani-prinese/>

Daňový přeplatek 2020 a vrácení daní, © 2021. Aktuálně [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.aktualne.cz/wiki/finance/danovy-preplatek-vcraceni-dani/r~i:wiki:1194/>

DUŠEK, Jiří, 2020. Daně z příjmů: přehledy, daňové a účetní tabulky. 13. vydání. Praha: GRADA Publishing, 208 s. ISBN 978-80-271-1438-2.

HNÁTEK, Miroslav, 2021. Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory. 5. rozšířené vydání. Praha: ESAP, 263 s. ISBN 978-80-907398-3-3.

Jaké jsou termíny pro podání daňového přiznání k dani z příjmu roce 2022?, © 2022. Finance [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/zpravy/finance/62974-priznani-podavame-vcas-a-na-spravny-urad/>

Jaké jsou změny ve slevách na dani? Kdy budou zvýšeny daňové slevy?, © 2021. Finance [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/528762-zvyseni-danovych-slev/>

Kdo bude z nájmu platit vyšší daň z příjmu za rok 2021?, © 2021. Hypoindex [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.hypoindex.cz/clanky/kdo-bude-z-najmu-platit-vyssi-dan-z-prijmu-za-rok-2021/>

Kdy musíte platit zálohy na daň z příjmů a jak dochází k jejich zúčtování?, © 2021. Podnikatel [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z:

<https://www.podnikatel.cz/clanky/kdy-musite-platit-zalohy-na-dan-z-prijmu-a-jak-dochazi-k-jejich-zuctovani/>

KLIMEŠOVÁ, Ludmila, 2018. Daňová optimalizace. 2. vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, o.p.s. a European Business School SE, 274 s. ISBN 978-80-87974-17-9.

Která daňová optimalizace už není legální?, 2016. Libroten [online]. [cit. 2022-03-24]. Dostupné z: <https://www.libroten.cz/blog/ktera-danova-optimalizace-uz-neni-legalni>

KUBÁTOVÁ, Květa, 2018. Daňová teorie a politika. 7. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 269 s. ISBN 978-80-7598-165-3.

MACHÁČEK, Ivan, 2019. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy jak platit co nejnižší daň. 2019. Olomouc: ANAG, 279 s. ISBN 978-80-7554-195-6.

Minimální mzda, 2021. Ministerstvo práce a sociálních věcí [online]. [cit. 2022-03-24]. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz/minimalni-mzda>

Nezdanitelné části základu daně v roce 2021 a 2022, © 2022. Podnikatel [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/nezdanitelne-casti-zakladu-dane-v-roce-2021-a-2022/>

Obecné informace, © 2022. Česká správa sociálního zabezpečení [online]. [cit. 2022-03-24]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/platba-pojistneho-obecne-informace>

Optimalizace daňové povinnosti, © 2017. Profispolecnosti [online]. [cit. 2022-03-18]. Dostupné z: <https://www.profispolecnosti.cz/cs/vedeni-ucetnictvi/optimalizace-danove-povinnosti/a-1447/>

Paušální daň obecné informace, © 2013 - 2022. Finanční správa [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/pausalni-dan/obecne-informace>

Přímé a nepřímé daně, © 2022. Stormware [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.stormware.cz/ucetni-pojmy/dane/>

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

RINDOVÁ, Iva a Jana ROHLÍKOVÁ, 2022. Roční zúčtování: daně z příjmů ze závislé činnosti za rok 2021. 26. vydání. Olomouc: ANAG, 447 s. ISBN 978-80-7554-343-1.

Rozdíl mezi paušálem a skutečnými náklady, © 2021. Portál Pohoda [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/jak-zacit-podnikat/ucetnictvi-danova-evidence-pausal/rozdil-mezi-pausalem-a-skutecnymi-naklady/>

Sleva na dani na dítě, © 1998 - 2022. Měšec [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/sleva-na-dani-dite/>

Slevy na dani a jejich uplatnění v roce 2021 a 2022, © 2022. Podnikatel [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/slevy-na-dani-a-jejich-uplatneni-v-roce-2021-a-2022/>

Slevy na dani a odčitatelné položky v roce 2020 a 2021, © 2021. Portál Pohoda [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/slevy-na-dani-a-odcitatelne-polozky-v-roce-2020-a/>

Sociální pojištění OSVČ 2021. Zálohy rostou nejmíň za pět let, © 2020. Peníze [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/socialni-pojisteni/423035-socialni-pojisteni-osvc-2021-zalohy-a-pravidla>

V následujícím daňovém priznání si můžete odečíst za dary až 30 % z daňového základu, © 2022. Měšec [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/aktuality/v-nasledujicim-danovem-priznani-si-muzete-odecist-za-dary-az-30-z-danoveho-zakladu/>

VANČUROVÁ, Alena, 2021. Zdanění osobních příjmů. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 424 s. ISBN 978-80-7676-236-7.

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

Vyměřovací základ a výpočet pojistného, © 2022. VZP [online]. [cit. 2022-03-24]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/vymerovaci-zaklad-a-vypocet-pojistneho>

Výše minimálních vyměřovacích základů (VZ) osob samostatně výdělečně činných od roku 1990, © 2022. Česká správa sociálního zabezpečení [online]. [cit. 2022-03-24]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/vyse-minimalnich-vymerovacich-zakladu-osvc>

Zákon č. 586/1992 Sb. ze dne 18. prosince 1992 o dani z příjmu, ve znění pozdějších předpisů. In: Sbírka zákonů České republiky [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>

Zálohy na zdravotní pojištění OSVČ výrazně stoupnou, © 2021. Peníze [online]. [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/zdravotni-pojisteni/430153-zdravotni-pojisteni-osvc-2022-nove-minimalni-zalohy-a-pravidla>

Zdravotní pojištění OSVČ - vyměřovací základ, © 2022. Finance [online]. [cit. 2022-03-24]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/zdravotni-pojisteni-osvc/vymerovaci-zaklad/>

Změna výše minimálních záloh OSVČ v roce 2022, © 2022. Česká správa sociálního zabezpečení [online]. [cit. 2022-03-24]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/web/cz/zmena-vyse-minimalnich-zaloh-osvc-v-roce-2022>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

č.	Číslo
ČR	Česká republika
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DP	Důchodové pojištění
DPH	Daň přidané hodnoty
DZD	Dílčí základ daně
NP	Nemocenské pojištění
odst.	Odstavec
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PZDP	Poslední známá daňová povinnost
Sb.	Sbírký
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o daních z příjmu
ZO	Zdaňovací období
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP/P	Osoba zvlášť těžce postižená s průvodcem

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Rozdělení přímých daní v České republice.....	14
Obrázek 2 Rozdělení nepřímých daní v České republice.....	14
Obrázek 3 Rozdělení základu daně na jednotlivé dílčí základy daně.....	41
Obrázek 4 Porovnání daně, zdravotního a sociálního pojištění pana Dvořáka	53
Obrázek 5 Porovnání daně, zdravotního a sociálního pojištění včetně spolupracujících osob	54

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Přehled slev na dani pro rok 2021	23
Tabulka 2 Výše záloh a jejich termíny placení	25
Tabulka 3 Výše záloh u dílčího základu daně dle § 6	25
Tabulka 4 Schéma výpočtu daně z příjmu fyzických osob	26
Tabulka 6 Podíl na příjmech a výdajích	29
Tabulka 7 Maximální limit na příjmech a výdajích.....	30
Tabulka 8 Složení paušální daně	31
Tabulka 9 Paušální výdaje § 7/7 ZDP	32
Tabulka 10 Paušální výdaj § 9/3 ZDP	32
Tabulka 11 DZD příjmů ze samostatné činnosti	36
Tabulka 12 DZD příjmů kapitálového majetku	37
Tabulka 13 DZD příjmů z nájmu podle skutečných výdajů	37
Tabulka 14 DZD příjmů z nájmu podle paušálních výdajů	38
Tabulka 15 DZD ostatních příjmů (vlastní zpracování)	38
Tabulka 16 Nezdánitelné části základu daně	39
Tabulka 17 Výpočet daně z příjmů	40
Tabulka 18 Výpočet zdravotního pojištění	42
Tabulka 19 Výpočet sociálního pojištění.....	43
Tabulka 20 Výpočet daně z příjmů – spolupracující manželka 50 %	45
Tabulka 21 Výpočet zdravotního pojištění – spolupracující manželka 50 %.....	46
Tabulka 22 Výpočet pojistného na sociální zabezpečení – spolupracující manželka 50 %	46
Tabulka 23 Výpočet daně z příjmů – spolupracující manželka 37 %	47
Tabulka 24 Výpočet zdravotního pojištění – spolupracující manželka 37 %.....	48
Tabulka 25 Výpočet pojistného na sociální zabezpečení – spolupracující manželka 37 %	49
Tabulka 26 Výpočet daně z příjmů – spolupracující syn 30 %	50
Tabulka 27 Výpočet zdravotního pojištění – spolupracující syn 30 %	51
Tabulka 28 Výpočet pojistného na sociální zabezpečení – spolupracující syn 30 %.....	51

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Daňové přiznání z příjmů fyzických osob pana Dvořáka – varianta B

Příloha P II: Přehled o výši daňového základu OSVČ pro ZP pana Dvořáka – varianta B

Příloha P III: přehled o příjmech a výdajích pro ČSSZ pana Dvořáka – varianta B

Příloha P IV: Daňové přiznání z příjmů fyzických osob paní Dvořákové – varianta B

Příloha P V: Přehled o výši daňového základu pro OSVČ pro ZP paní Dvořákové – varianta B

Příloha P VI: Přehled o příjmech a výdajích pro ČSSZ paní Dvořákové – varianta B

Příloha P VII: Roční zúčtování daně paní Dvořákové

PŘÍLOHA P I: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PANA DVOŘÁKA – VARIANTA B

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z 7 6 0 7 0 2 7 7 2 5

02 Rodné číslo

7 6 0 7 0 2 / 7 7 2 5

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

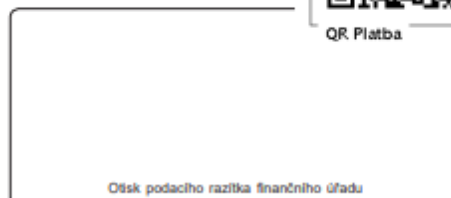
04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem³⁾



QR Platba



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 Dvořák	07 Rodné příjmení*)	08 Jméno(-a) Pan
09 Titul*)	10 Státní příslušnost česká	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Zlín	13 Ulice / část obce Dvořáková	14 Číslo popisné/orientační 12
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon*) 987654321	17 E-mail*) Dvořák@seznam.cz
18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA		

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁴⁾

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)	142 688	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	3 076	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	308 616	
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).	454 380	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	454 380	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	454 380	

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

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

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	18 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	436 380	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	436 300	
57 Daň podle § 16 zákona	65 445,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	65 445,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	65 445	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na daní a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		27 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/ktý je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)		27 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		37 605

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

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3		4		5	
1 Dvořák Syn		12					
2							
3							
4							
Celkem		12					

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	15 204
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	15 204
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)	22 401
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z f. 413 přílohy č. 4 DAP)	
75 Daň celkem (f. 74 + f. 74a)	22 401
76 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)	0
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (f. 75 – f. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	22 401
77a Daňový bonus po odpočtu daně (f. 76 – f. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu	0

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem 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 (f. 77 – f. 77a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 88 + f. 89 – f. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	22 401

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 (darů)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo dopírkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojho 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 léchtlo 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.⁴⁾ 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 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1

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

Rodné číslo: 0 1 2 3 4 5 / 6 7 8 9

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	713 438	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	570 750	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	142 688	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která 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)	142 688	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)**A. Údaje o obrátu a odpisech**

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

ELEKTRICKÉ INSTALACE	80	713 438	570 750	
----------------------	----	---------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		713 438	570 750	

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušeni činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnoveni činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

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

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

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

9. Mzdy

*) Označené údaje jsou nepovinné.

E. Úpravy podle § 5, § 23 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 snižující 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.				
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 předstížených 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: 0 1 2 3 4 5 / 6 7 8 9

PŘÍLOHA č. 2

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

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	XXX	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	
--	-----	--	--

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	440 880	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z f. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	132 264	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (f. 201 – f. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	308 616	
204 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (f. 203 + f. 204 – f. 205)	308 616	
Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období

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

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


Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ³⁾
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 (f. 207 – f. 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 bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

PŘÍLOHA P II: PŘEHLED O VÝŠI DAŇOVÉHO ZÁKLADU OSVČ PRO ZP PANA DVOŘÁKA – VARIANTA B



**Česká průmyslová
zdravotní pojišťovna**

ČPZP - kód 205

Přehled o výši daňového základu ze samostatné
výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)
Formulář bude zpracován elektronicky. Vypisujte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtněte pole označe Křížkem.

**Přehled
OSVČ
za rok
2021**

Typ přehledu
Rádný opravný změnový

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka ČPZP

1. Identifikace pojistěnce

Příjmení Dvořák		Jméno Pan	Titul
Ulice Dvořáková		Číslo popisné / číslo orientační 12	Číslo pojistěnce (rodné číslo) 7607027725
poč. 760 01	Obec Zlín	Identifikační číslo osob (IČO) 7607027725	
Bankovní spojení: (předčísle účtu - číslo účtu / kód banky)		Telefon 987654321	
E-mail Dvořák@seznam.cz			

2. Prohlášení pojistěnce

V roce 2021 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 2021 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: a) b) c) d) e) f)

Pro Důvod podle písmena f) uvedte: Rodné číslo 1. dítěte Rodné číslo 2. dítěte

3. Přiznání k dani z příjmů

Mám povinnost podat daňové přiznání do 1.4.2022

Daňové přiznání podávám po 1.4.2022 elektronicky

Daňové přiznání za rna po 1.4.2022 podávám daňový poradce

Nemám povinnost podávat daňové přiznání

4. Pojistné OSVČ	5. Přeplatek (Doplatek)
<p>Řádek 3 Daňový základ 142 688.00 Kč</p> <p>Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2021 12</p> <p>Řádek 5 Z řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u ČPZP 12</p> <p>Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 12</p> <p>Řádek 9 $17\,730,50\text{ Kč} \times \text{Řádek 6}$ 212 646.00 Kč</p> <p>Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2021: $0,50 \times \text{Řádek 3}$ (pro < Řádek 9, započte se Řádek 9) 212 646.00 Kč</p>	<p>Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2021 na účet ČPZP 28 716 Kč</p> <p>Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 8 Kč</p> <p>Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEŽADÁM o vrácení přepлатku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalších obdobích) <input type="checkbox"/> ŽADÁM o vrácení přepлат. ve výši: <input type="text"/> Kč</p> <p>Přeplatek zašlete: <input type="checkbox"/> na bankovní účet <input type="checkbox"/> poštovní poukázkou</p>

6. Nová výše zálohy (viz Poučení)


Řádek 51 $0,105 \times 0,5 \times \text{Řádek 3} / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru) **803 Kč**

7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím ČPZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o zmíněné skutečnosti dozvěděl. ČPZP je oprávněna zasílat mi informace o nových službách a produktech týkajících se činnosti ČPZP a činnosti souvisejících.

VZP 87.51/2021

Vyplněno dne **17.04.2022**



Vytisknout

Vymazat formulář

Podpis pojistěnce

PŘÍLOHA P III: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH PRO ČSSZ

PANA DVOŘÁKA – VARIANTA B

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021

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

řádný opravný



Místní příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

OSSZ Zlín

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

00000000

A. Základní identifikace

1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
Dvořák	Pan		7607027725
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
2.7.1976	Dvořáková	12	Zlín
9. PSČ	10. Stát	11. ID datové schránky/E-mail	12. Telefon
76001	Česká republika		987654321

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

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

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

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

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

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

20. Daňový základ	142 688,00 Kč			Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		12 Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce		12 Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
23. Průměrný měsíční daňový základ	11 890,67 Kč				
24. Rozdělení daňového základu	0,00 Kč	Vedlejší činnost: 0,00 Kč			
25. Vypočtený vyměřovací základ	71 344 Kč	Vedlejší činnost: 0 Kč			
26. Dílčí vyměřovací základ	0 Kč	Vedlejší činnost: 0 Kč			
27. Minimální vyměřovací základ	106 332 Kč	Poznámka: Řádky 24. a 26. se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny).			
28. Určený vyměřovací základ	106 332,00 Kč				
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání					
30. Součet řádků 28 a 29	106 332 Kč				
31. Vyměřovací základ ze SVČ	106 332,00 Kč				
32. Pojistné na DP	31 049,00 Kč				
33. Úhrn zaplacených záloh na DP	30 924,00 Kč				
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33)	125,00 Kč				

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

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



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

Rodné číslo OSVČ

7607027725



F. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2022					
V roce 2022 budu vykonávat SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší	35. Měsíční vyměřovací základ	9 728,00	Kč
36. Měsíční záloha na DP	2 841,00		Kč	37. Měsíční pojistné na NP	187,00
G. Způsob použití přeplatku					
Přeplatek (část přeplatku) ve výši	0,00 Kč				
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2022					
	1	2	3	4	5
	6	7	8	9	10
	11	12			
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč					
a) <input type="checkbox"/> Vraťte na účet:					
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu Číslo účtu Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol					
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:					
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát	
H. Údaje o daňovém přiznání					
38. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	39. Daňové přiznání podáno po 1.4.2022 elektronicky	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>
40. Daňové přiznání podává po 1.4.2022 daňový poradce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	41. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne		
42. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>			
I. Údaje o opravném přehledu					
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ	Důvod předložení opravného přehledu				
J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce					
Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo	Datum narození	
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát	
K. Prohlášení					
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2021, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.					
<input type="checkbox"/> Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ uděluji ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm .					
L. Podpisy a přílohy					
Plná moc přílohou	ano <input type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	Jiné přílohy	ano <input type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>
Datum vyplnění	17.4.2022				Počet příloh
					0
					Datum přijetí
					Za OSSZ zpracoval/a
	Podpis (a razítko) OSVČ		Podpis a razítko OSSZ		

PŘÍLOHA P IV: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB PANÍ DVOŘÁKOVÉ – VARIANTA B

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Zlínský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Zlíně

01 Daňové identifikační číslo

C Z 7 9 5 3 0 6 0 5 4 4

02 Rodné číslo

7 9 5 3 0 6 / 0 5 4 4

03 DAP¹⁾

řádné

XXX

opravné

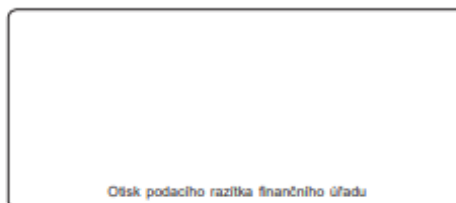
dodatečné

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**



Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ne XXX

ano ne XXX

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 Dvořáková	07 Rodné příjmení*)	08 Jméno(-a) Pani
09 Titul*)	10 Státní příslušnost česká	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Zlín	13 Ulice / část obce Dvořáková	14 Číslo popisné/orientační 12
15 PSČ 76001	16 Telefon / mobilní telefon*) 564789675	17 E-mail*) Dvořáková@seznam.cz
18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA		

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

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

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

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

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

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano ne XXX

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	102 387	
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)	102 387	
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)	102 387	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	83 800	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	83 800	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	186 187	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	186 187	

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

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

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	6 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	180 187	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	180 100	
57 Daň podle § 16 zákona	27 015,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	27 015,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	27 015	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na daní a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců	
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		27 840		
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)				
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteřý je držitelem ZTP/P)				
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	12	2 520		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)				
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)				
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)				
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)				
69b (neobsazeno)				
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)		30 360		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		0		

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

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

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

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		5 255
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem 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 (f. 77 – f. 77a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 88 + f. 89 – f. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více		-5 255

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 (darů)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené 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 podpisu

1) Označte křížkem odpovídající variantu.

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

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

4) 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 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1

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

Rodné číslo: 7 9 5 3 0 6 / 0 5 4 4

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 ²⁾	XXXX
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	419 002	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	335 202	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	83 800	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	83 800	

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

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Sazba výdajů

Název hlavní (převažující) činnosti

% z příjmů

Příjmy

Výdaje


CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

PŘÍLOHA P V: PŘEHLED O VÝŠI DAŇOVÉHO ZÁKLADU OSVČ PRO ZP PANÍ DVOŘÁKOVÉ – VARIANTA B



Přehled OSVČ za rok 2021

ČPZP - kód 205
Přehled o výši daňového základu ze samostatné výdělečné činnosti a zaplacených záloh na pojistné (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 562/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)
Formulář číste zpracován elektronicky. Vypíšte jej prosím předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zakrývající pole označte křížkem.

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka ČPZP

Typ přehledu
Řádný opravový změnový

1. Identifikace pojištěnce

Příjmení Dvořáková		Jméno Paní		Titul	
Úlice Dvořáková		Číslo popisné / Řísto orientační 12		Číslo pojištěnce (rodné číslo) 7953060544	
PSČ 760 01		Obec Zlín		Identifikační číslo osoby (IČO) 7953060544	
Bankovní spojení: (předšifra účtu - číslo účtu / kód banky)				Telefon 564789675	
E-mail Dvořáková@seznam.cz					

2. Prohlášení pojištěnce

V roce 2021 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ

V roce 2021 pro mne nebyl členoven minimální vyměřovací základ v měsících:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Důvod: a) b) c) d) e) f)

Pro důvod podle písmena f) uveďte

Rodné číslo 1. dítě:

Rodné číslo 2. dítě:

3. Přiznání k dani z příjmu

Míra povinnost podat daňové přiznání do 1.4.2022

Daňové přiznání podáván po 1.4.2022 elektronicky

Daňové přiznání za r. 2021 podává daňový poradce

Nemám povinnost podávat daňové přiznání

4. Pojistné OSVČ

Řádek 3	Daňový základ	83 800.00 Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2021	12
Řádek 5	Z řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u ČPZP	12
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ	0
Řádek 9	17 720,50 Kč x Řádek 6	0 Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2021: 0,50 x Řádek 3 (pro < Řádek 6, zapíše se Řádek 9)	41 900.00 Kč

5. Přeplatek (Doplatek)

Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2021 na účet ČPZP	0 Kč
Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 18	-5 657 Kč

Přeplatek

NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)

ŽÁDÁM o vrácení přepł. ve výši: Kč

Přeplatek zúčtate: na bankovní účet poštovní poukázkou

6. Nová výše zálohy (viz Poučení)

Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 14 / Řádek 4 (zakr. na Kč nahoru)	472 Kč
----------	---	---------------

Pojistné za rok 2021: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zakr. na Kč nahoru)

Řádek 16	5 657 Kč	Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 2 627 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč	Nová výše zálohy 472 Kč
----------	-----------------	--	-----------------------------------


7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce

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

ČPZP je oprávněna zasílat mi informace o nových službách a produktech týkajících se činnosti ČPZP a činnosti souvisejících.

VZP 87.51/2021

Vyplněno dne: **17.04.2022**



Vytisknout

Vymazat formulář

Podpis pojištěnce

PŘÍLOHA P VI: PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH PRO ČSSZ

PANÍ DVOŘÁKOVÉ – VARIANTA B

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2021

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

řádný opravný



Místní označení OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

OSSZ Zlín

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

00000000

A. Základní identifikace

1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
Dvořáková	Paní		7953060544
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
6.3.1979	Dvořáková	12	Zlín
9. PSČ	10. Stát	11. ID datové schránky/E-mail	12. Telefon
76001	Česká republika		564789675

B. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

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

Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících 1 2 3 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

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

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

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

20. Daňový základ	83 800,00 Kč			Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
21. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za		<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
22. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce		<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input type="checkbox"/> Vedlejší
23. Průměrný měsíční daňový základ	6 983,33 Kč				
24. Rozdělení daňového základu					
	Hlavní činnost	Vedlejší činnost			
	0,00 Kč	0,00 Kč			
25. Vypočtený vyměřovací základ	0 Kč				
	Hlavní činnost	Vedlejší činnost			
	0 Kč	0 Kč			
26. Dílčí vyměřovací základ	0 Kč				
	Hlavní činnost	Vedlejší činnost			
	0 Kč	0 Kč			
27. Minimální vyměřovací základ	0 Kč				
28. Určený vyměřovací základ	0,00 Kč				
29. Vyměřovací základ ze zaměstnání					
30. Součet řádků 28 a 29	0 Kč				
31. Vyměřovací základ ze SVČ	0,00 Kč				
32. Pojistné na DP	0,00 Kč				
33. Úhm zaplacených záloh na DP					
34. Výsledný Doplatek/Přeplatek (rozdíl mezi řádky 32 a 33)	0,00 Kč				

Poznámka: Řádky 24. a 26. se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny).

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

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

ano ne



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

Rodné číslo OSVČ

7953060544



F. Výše záloh na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2022					
V roce 2022 budu vykonávat SVČ	<input type="checkbox"/> Hlavní	<input checked="" type="checkbox"/> Vedlejší	35. Měsíční vyměřovací základ	<input type="text" value="0,00"/>	Kč
36. Měsíční záloha na DP	<input type="text" value="0,00"/>	Kč	37. Měsíční pojistné na NP	<input type="text" value="0,00"/>	Kč
G. Způsob použití přeplatku					
Přeplatek (část přeplatku) ve výši	<input type="text" value="0,00"/>	Kč			
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2022					
	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>	4 <input type="checkbox"/>	5 <input type="checkbox"/>
	6 <input type="checkbox"/>	7 <input type="checkbox"/>	8 <input type="checkbox"/>	9 <input type="checkbox"/>	10 <input type="checkbox"/>
	11 <input type="checkbox"/>	12 <input type="checkbox"/>			
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč					
a) <input type="checkbox"/> Vraťte na účet:					
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)	Předčíslí účtu	Číslo účtu	Kód banky	Variabilní symbol	Specifický symbol
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou (zpoplatněno) na adresu trvalého pobytu nebo na uvedenou adresu:					
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
H. Údaje o daňovém přiznání					
38. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	39. Daňové přiznání podáno po 1.4.2022 elektronicky	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>
40. Daňové přiznání podává po 1.4.2022 daňový poradce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	41. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	<input type="text"/>	
42. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>			
I. Údaje o opravném přehledu					
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ	Důvod předložení opravného přehledu				
<input type="text"/>	<input type="text"/>				
J. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce					
Příjmení	Jméno	Titul		Rodné číslo	Datum narození
Dvořák	Pan			<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ulice	Číslo domu	Obec	PSČ	Stát	
Dvořáková	12	Zlín	76001	Česká republika	
K. Prohlášení					
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2021, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.					
<input type="checkbox"/> Za účelem zajištění plné a transparentní informovanosti a efektivnější vzájemné komunikace v agendě sociálního pojištění OSVČ udělují ČSSZ a OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno souhlas se zpracováním svého telefonního čísla a své e-mailové adresy uvedené výše. O svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů jsem byl/a poučen/a. Více informací naleznete na https://www.cssz.cz/cz/gdpr.htm .					
L. Podpisy a přílohy					
Plná moc přílohou	ano <input type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	Jiné přílohy	ano <input type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>
Datum vyplnění	<input type="text" value="17.4.2022"/>				Počet příloh
					<input type="text" value="0"/>
					Datum přijetí
					<input type="text"/>
					Za OSSZ zpracoval/a
					<input type="text"/>
	<input type="text"/>		<input type="text"/>		
	Podpis (a razítko) OSVČ		Podpis a razítko OSSZ		
strana 2 ČSSZ - 89 324 21 1/2021					

PŘÍLOHA P VII: ROČNÍ ZÚČTOVÁNÍ DANĚ PANÍ DVOŘÁKOVÉ

Položky	Částky
DZD příjmů ze závislé činnosti	102 387 Kč
Nezdanitelné části základu daně (§ 15)	6 000 Kč
Snížený základ daně	96 300 Kč
Daň (15 %)	14 445 Kč
Slevy na dani	30 360 Kč
Daň po slevách	0 Kč
Daňové zvýhodnění	0 Kč
Daňová povinnost nebo daňový bonus	0 Kč
Zaplacené zálohy na dani	5 255 Kč
Doplatek (-)/ Přeplatek (+)	+ 5 255 Kč