

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH**

**EKONOMICKÁ FAKULTA**

Katedra účetnictví a financí

---

Studijní program: Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

DIPLOMOVÁ PRÁCE

**OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ  
FYZICKÝCH OSOB**

Vedoucí práce :

Ing. Zita Drábková

Autor:

Bc. Kamila Pípalová

---

## **Prohlášení**

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma Optimalizace daně z příjmů fyzických osob vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v seznamu použité literatury.

Ve Veselí nad Lužnicí dne 21. 4. 2009

Kamila Pípalová

## **Poděkování**

Děkuji vedoucí diplomové práce Ing. Zitě Drábkové za odborné vedení, připomínky a spolupráci. Současně děkuji podnikateli, u kterého jsem zpracovávala praktickou část práce, za poskytnuté informace.

# OBSAH

<b>1. ÚVOD .....</b>	<b>3</b>
<b>TEORETICKÁ ČÁST</b>	
<b>2. DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY .....</b>	<b>5</b>
<b>3. DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....</b>	<b>6</b>
<b>3.1. POPLATNÍK DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB .....</b>	<b>6</b>
<b>3.2. PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....</b>	<b>6</b>
<b>3.3. PŘÍJMY OSVOBOZENÉ .....</b>	<b>10</b>
3.3.1. Příjmy z prodeje nemovitosti.....	10
3.3.2. Příjmy z prodeje movitých věcí.....	12
3.3.3. Přijaté náhrady.....	13
3.3.4. Příjmy z provozu ekologických zařízení .....	14
3.3.5. Příjmy z loterií, sázek, her a soutěží.....	15
3.3.6. Příjmy z prodeje cenných papírů .....	16
3.3.7. Příjmy z úroků.....	17
3.3.8. Ostatní osvobozené příjmy .....	17
<b>3.4. ZÁKLAD DANĚ .....</b>	<b>19</b>
3.4.1. Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky .....	20
3.4.2. Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti .....	23
3.4.2.1. Daňové režimy a techniky výběru daně z příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti .....	24
3.4.2.2. Možnost uplatnění výdajů .....	26
3.4.3. Příjmy z kapitálového majetku .....	27
3.4.4. Příjmy z pronájmu .....	28
3.4.5. Ostatní příjmy .....	30
<b>3.5. NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ .....</b>	<b>31</b>
<b>3.6. POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ .....</b>	<b>33</b>
<b>3.7. SLEVY NA DANI .....</b>	<b>34</b>
3.7.1. Klasické slevy na dani .....	34
3.7.2. Sleva na dani z titulu poskytnutí příslibu investiční pobídky .....	35
3.7.3. Slevy na dani nahrazující nezdanitelné části základu daně .....	35
3.7.4. Daňové zvýhodnění a formy jeho uplatňování .....	36
<b>3.8. SCHÉMA VÝPOČTU DANĚ Z PŘÍJMŮ FO.....</b>	<b>38</b>
<b>4. MOŽNOSTI OPTIMALIZACE .....</b>	<b>39</b>
<b>PRAKTICKÁ ČÁST</b>	
<b>5. METODIKA.....</b>	<b>42</b>
<b>6. PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY .....</b>	<b>44</b>
6.1. PŘÍJEM Z PRONÁJMU.....	45
6.2. PŘÍJEM Z PODNIKÁNÍ .....	46
6.3. PŘÍJEM OSTATNÍ .....	49
<b>7. MOŽNOSTI UPLATNĚNÍ VÝDAJŮ .....</b>	<b>50</b>

<b>8.</b>	<b>VÝPOČET JEDNOTLIVÝCH VARIANT VÝŠE ODVODU DOMÁCNOSTI .....</b>	<b>53</b>
8.1.	VARIANTA A .....	53
8.2.	VARIANTA B .....	56
8.3.	VARIANTA C .....	59
8.4.	VARIANTA D .....	62
8.5.	VARIANTA E .....	67
8.6.	VARIANTA F.....	71
8.7.	ZHODNOCENÍ VYPOČTENÝCH VARIANT .....	75
8.8.	VÝPOČET ZÁLOH PRO OPTIMÁLNÍ VARIANTY.....	78
<b>9.</b>	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>80</b>
	<b>SUMMARY .....</b>	<b>82</b>
	<b>PŘEHLED POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>83</b>
	<b>SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ .....</b>	<b>85</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH .....</b>	<b>86</b>

# 1. ÚVOD

Daň z příjmů fyzických osob patří bezesporu mezi nejdůležitější druhy daní nejen v našem daňovém systému. Po dani z přidané hodnoty a po dani z příjmů právnických osob je nejdůležitějším zdrojem příjmů státního rozpočtu České republiky. Daň z příjmů se dotýkájí všech ekonomicky aktivních obyvatel a právě z tohoto důvodu jsou značným politickým nástrojem, což dokazuje množství sociálních prvků zabudovaných zejména do slev na dani. Veřejnost zajímá nejen výše ale i mechanismus fungování daně z příjmů a přínos této daně do veřejného rozpočtu, neboť výnos daně z příjmů je příjmem jednak státního rozpočtu, ale i rozpočtu krajů a obcí.

Daňová reforma 2008 byla pokusem o sjednocení pohledu na vyměřování daně. Došlo sice k mírnému zjednodušení, například jednotnou sazbou daně z příjmů fyzických osob. Přesto je zřejmé, že správné stanovení výše daně je i nadále náročné. Drtivá většina podnikatelů nedokáže správně vyčíslit svou daňovou povinnost a vyplnit bezchybně daňové přiznání. Zpracování daňových agend zadávají podnikatele nadále účetním firmám a daňovým poradcům, kteří se v daňové problematice orientují a jsou zárukou správného vyčíslení daňové povinnosti.

Cílem této diplomové práce je analyzovat možnosti legální optimalizace daně z příjmů fyzických osob a optimalizovat daň z příjmů fyzických osob u konkrétního daňového subjektu. Práce je zpracována z pohledu teoretického a praktického. V teoretické části se věnuji možnostem, jak daň optimalizovat. Jde zejména o vymezení osvobozených příjmů, o podmínky uplatnění nezdanitelných částí základu daně, odčitatelných položek a slev na dani. Mezi další možnosti optimalizace je zahrnuta možnost rozdělení příjmů z podnikání na spolupracující osoby. Tato možnost optimalizace je řešena i v praktické části práce. Ze všech dílčích úseků je největší pozornost věnována praktické části. Praktická část je zpracována u konkrétního daňového poplatníka, podnikatele. Nejprve je zjištěna možnost uplatnění výdajů u jednotlivých dílčích základů daně tohoto poplatníka. Dále jsou počítány jednotlivé varianty zdanění příjmů a zvážení nejvhodnější varianty výpočtu, podle které by měl podnikatel za zdaňovací období roku 2008 zdanit své veškeré příjmy a optimalizovat tak svou daň. Nejlepší variantu následně podnikateli doporučit.

## TEORETICKÁ ČÁST

„Daň je povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní.“<sup>1</sup> Povinnost platit daň omezuje svobodu jednotlivce, na druhé straně v moderní společnosti patří mezi základní občanské povinnosti. Takový postup je v právním státě možný pouze na základě přijaté všeobecně závazné právní normy, kterou v případě daní je vždy zákon. Daňovou povinnost je nutno stanovit srozumitelně a jednoznačně tak, aby každý věděl, kolik má prostřednictvím daní přispívat na společně potřeby. Musí také znát, kdy a jakou formou bude povinen zaplatit. Protože daně jsou určeny ke hrazení potřeb, které buď vznikají společnosti jako celku (např. obrana státu proti vnějšímu nepříteli), nebo je efektivnější je hradit ze společných zdrojů (základní školství), logicky plynou do veřejného rozpočtu, ať už se jedná o rozpočet státu či obce, kraje nebo státního fondu.<sup>2</sup>

Daň je neúčelová, protože nikdo v okamžiku, kdy ji platí, neví, co bude z těchto prostředků financováno. Uhrazením daně nikomu nevznikne právo na konkrétní plnění. Daň je neekvivalentní, znamená to, že díl, jakým se jednotlivce podílí na společných příjmech, nemá žádný nebo téměř žádný vztah k tomu, v jaké výši se bude podílet na výdajích veřejných rozpočtů nebo spotřebovávat veřejně financované statky. Některé daně mají dokonce za cíl omezit rozdíly v důchodech jednotlivců. Ten, kdo má vyšší důchod, by měl do veřejného rozpočtu přispívat více. Daň obvykle charakterizuje pravidelnost, a to proto, že se vybírá v pevně daných intervalech. Nenávratnost odlišuje daň především od půjčky, kdy se majetek po určité době vrací zpět. Placení daně je vždy ve formě peněžního plnění.<sup>2</sup>

Daňový systém je souhrn všech daní, které se na daném území vybírají. Aby byl daňový systém dobrý, je třeba, aby byl **spravedlivý** (každý subjekt přispívá v rámci jeho možností a podle prospěchu ze služeb poskytovaných státem), **efektivní** (aby nevznikaly vysoké administrativní náklady), **právně perfektní** (nemožnost vyhnout se dani), **jednoduchý a srozumitelný** (každý subjekt by měl dopředu znát rozsah svých daňových povinností).

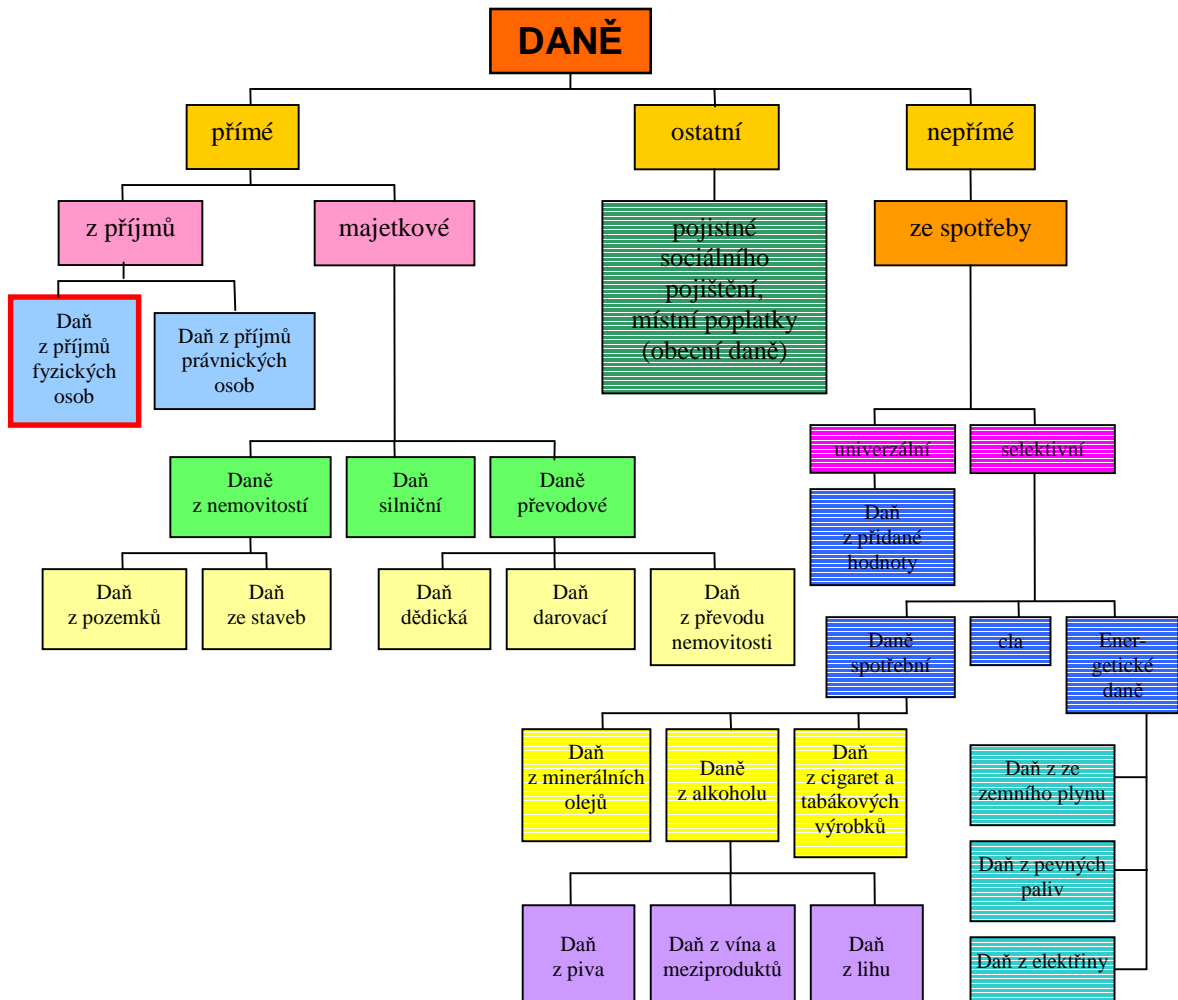
---

<sup>1</sup> Kubátová, K.: Daňová teorie a politika, EUROLEX BOHEMIA, Praha 2000.

<sup>2</sup> Vančurová, A., Láchová, L.: Daňový systém 2006, VOX, Praha, 2006, ISBN 80-86324-60-5.

## 2. DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY

Obrázek č. 1: Daňový systém České republiky



Daňový systém České republiky se dělí na daně přímé a nepřímé a ostatní daňové příjmy, které nelze vždy jednoznačně přiřadit k přímým nebo nepřímým daním. Daňový systém České republiky je ve svých hlavních znacích podobný systémům většiny vyspělých zemí, zejména evropských. Daňové příjmy pocházejí zhruba ve stejné míře z nepřímých a přímých daní. Nepřímé daně ale v posledních letech zvyšují podíl v daňovém mixu, mají totiž menší negativní účinky na ekonomickou aktivitu obyvatelstva.



### 3. DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daň z příjmů fyzických osob je univerzální daní, jíž podléhají veškeré zdanitelné příjmy jednotlivců. Je to daň, která je svázána s největšími očekáváními. Požaduje se po ní, aby byla prostředkem redistribuce důchodů od bohatších k sociálně potřebným a zároveň má ovlivňovat chování poplatníka žádoucím směrem (například aby přispíval různým humanitárním organizacím).<sup>3</sup>

Daň z příjmů fyzických osob spolu s daní z příjmů právnických osob upravuje Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP).

#### 3.1. POPLATNÍK DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

V daňové teorii a praxi jsou rozlišovány podle teritoriálního vymezení zdrojů příjmů dva typy daňových poplatníků, a to:

1) **Poplatník s neomezenou daňovou povinností**, tj. poplatník, jehož daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Pro poplatníky s neomezenou daňovou povinností se v daňové literatuře a ve smlouvách o zamezení mezinárodního dvojího zdanění používá pojmů “daňový tuzemec”, nebo “rezident”.<sup>4</sup>

Poplatníkem s neomezenou daňovou povinností je fyzická osoba, která splňuje alespoň jedno z níže uvedených kritérií:

- má na území ČR bydliště, nebo
- se na území ČR obvykle zdržuje. Osoba obvykle se zdržující na území ČR je osoba,

---

<sup>3</sup> Vančurová, A., Láchová, L.: Daňový systém 2006, VOX, Praha, 2006, ISBN 80-86324-60-5.

<sup>4</sup> Vybíhal, V.: Zdaňování příjmů fyzických osob 2008, Grada Publishing, Praha, 2008, ISBN 978-80-247-2536-9.

která na tomto území pobývá alespoň 183 dní v kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích, přičemž do lhůty 183 dní se započítává každý započatý den pobytu (včetně dne příjezdu, odjezdu, soboty, neděle, svátku apod.).<sup>4</sup>

2) **Poplatník s omezenou daňovou povinností**, tj. poplatník, jehož daňová povinnost se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR. Pro poplatníky s omezenou daňovou povinností se používá pojmů “daňový cizozemec”, “nerezident” nebo “nonrezident”.<sup>4</sup>

Poplatníkem s omezenou daňovou povinností je fyzická osoba, která na území ČR:

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

Poplatníkem s omezenou daňovou povinností jsou také fyzické osoby, které jsou podle mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění považovány za daňové cizozemce (i když splňují jedno z kritérií pro daňové tuzemce).

### 3.2. PŘEDMĚT DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou jednotlivé druhy příjmů, které jsou z hlediska sémantického, i z hlediska uplatňování daňových režimů a technik výběru daně, rozděleny do pěti skupin, a to:

- Příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků (zdanění dle § 6 ZDP),
- Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (zdanění dle § 7 ZDP),

- Příjmy z kapitálového majetku (zdanění dle § 8 ZDP),
- Příjmy z pronájmu (zdanění dle § 9 ZDP),
- Ostatní příjmy (zdanění dle § 10 ZDP).

Pro každého poplatníka je důležité přesně zařadit každý jednotlivý příjem do jedné z pěti skupin druhů příjmů. Nesprávné zařazení příjmů může vést k chybám ve stanovení základu daně a daňové povinnosti poplatníka se sankčními důsledky.

Předmětem daně jsou nejen příjmy peněžní, ale rovněž příjmy nepeněžní a příjmy dosažené směnou, přičemž nepeněžní příjmy se oceňují podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku, ve znění pozdějších předpisů. Zákon zakotvuje pravidla pro přesnější zjišťování ceny obvyklé. Příjmy získané směnou se posuzují obdobně jako příjmy získané prodejem.

Ocenění některých nepeněžních příjmů je řešeno přímo v ZDP. Např. plnění zaměstnavatele ve prospěch zaměstnance ve formě používání služebního vozidla zaměstnancem nejen ke služebním, ale i k soukromým účelům je oceněno ve výši 1 % ze vstupní ceny vozidla za každý započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla, nejméně však 1 000 Kč. Pokud ve vstupní ceně není zahrnuta daň z přidané hodnoty, je třeba pro tento účel vstupní cenu o tuto daň zvýšit. Jde-li o najaté vozidlo, vychází se ze vstupní ceny vozidla u původního vlastníka, a to i v případě, že dojde k následné koupi vozidla.

### **Předmětem daně nejsou:<sup>5</sup>**

- příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zvláštního právního předpisu, který upravuje podmínky převodu majetku státu na jiné osoby (zákon č. 92/1991 Sb.),
- příjmy získané zděděním majetku,
- příjmy získané vydáním majetku (restituce, rehabilitace),

---

<sup>5</sup> Vybíhal, V.: Zdaňování příjmů fyzických osob 2008, Grada Publishing, Praha, 2008, ISBN 978-80-247-2536-9.

- příjmy získané darováním nemovitosti, movité věci nebo majetkového práva, s výjimkou příjmů z nich plynoucích,
- příjem získaný fyzickou osobou nabytím daru v souvislosti s provozováním následujících činností:
  - školská zařízení,
  - zdravotnická zařízení,
  - zařízení na ochranu opuštěných zvířat,
  - zařízení na ochranu ohrožených druhů zvířat.
- úvěry a půjčky s výjimkou:
  - příjmů, který věřitel nabyl z vrácené půjčky nebo úvěru úplatným postoupením pohledávky vzniklé na základě této půjčky nebo úvěru, a to ve výši rovnající se rozdílu mezi příjmem plynoucím z vrácené půjčky nebo úvěru a cenou, za kterou byla pohledávka postoupena,
  - příjmu plynoucího poplatníkovi, který vede daňovou evidenci, z eskontního úvěru ze směny, kterou je hrazena pohledávka.
- příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů (podle § 143a občanského zákoníku),
- příjmy plynoucí z titulu spravedlivého zadostiučinění přiznaného Evropským soudem pro lidská práva ve výši, kterou je Česká republika povinna uhradit, nebo z titulu smírného urovnání záležitosti před Evropským soudem pro lidská práva ve výši, kterou se Česká republika zavázala uhradit,
- příjem plynoucí fyzické osobě (rezidentu ČR), který vypomáhá domácími pracemi v zahraničí nebo příjmy plynoucí nerezidentu (zahraniční osobě), který vypomáhá s domácími pracemi v ČR, a to za stravu a ubytování, jde-li o příjem k uspokojování základních sociálních, kulturních nebo vzdělávacích potřeb (au-pair),
- příjmy získané:
  - darováním nemovitostí nebo ostatního majetku,

- převodem nemovitostí nebo ostatního majetku, mezi osobami blízkými v souvislosti s předčasným ukončením provozování zemědělské činnosti zemědělského podnikatele (dle Nařízení Rady ES č. 1698/2005 Sb., o podpoře pro rozvoj venkova z Evropského zemědělského fondu pro rozvoj venkova),
- příjem plynoucí z vypořádání mezi podílovými spoluvlastníky rozdělením majetku podle velikosti jejich podílu, příjmy z vypořádání společného jmění manželů,
- částka uhrazená zdravotní pojišťovnou, o kterou byl překročen limit regulačních poplatků a doplatků na léčiva nebo potraviny podle zvláštních právních předpisů upravujících limity regulačních poplatků na léčiva nebo potraviny.

### **3.3. PŘÍJMY OSVOBOZENÉ OD DANĚ**

Osvobození od daně upravuje § 4 ZDP, kde je uvedeno všeobecné osvobození od daně z příjmů a v dalších ustanoveních (§ 6 a 10) je pak specifikováno osvobození od daně pro vymezený okruh určitých druhů příjmů. Příjmy osvobozené od daně jsou předmětem daně, ale z důvodu osvobození se nezdaňují. Určitý okruh příjmů je osvobozen od daně jednoznačně bez specifických podmínek, řada příjmů je však vázána na splnění jedné nebo více podmínek, za kterých je daný příjem osvobozen od daně.

#### **3.3.1. PŘÍJMY Z PRODEJE NEMOVITOSTI**

- 1) **Příjmy z prodeje rodinného domu, bytu**, včetně podílu na společných částech domu nebo spoluvlastnického podílu, včetně souvisejícího pozemku.<sup>6</sup>
  - Pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu dvou let bezprostředně před prodejem, nebo pokud v něm prodávající měl bydliště bezprostředně před

prodejem po dobu kratší dvou let a použije-li získané prostředky na uspokojení bytové potřeby.

- Pro osvobození příjmů plynoucích manželům z jejich společného jmění postačí, aby podmínky pro jeho osvobození splnil jen jeden z manželů, pokud majetek, kterého se osvobození týká, není nebo nebyl zařazen do obchodního majetku jednoho z manželů.
- Osvobození se nevztahuje na příjmy z prodeje tohoto bytu nebo domu, pokud je nebo byl zahrnut do obchodního majetku pro výkon podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti, a to do 2 let od jeho vyřazení z obchodního majetku.

**2) příjmy z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor neuvedených v bodě 1),<sup>7</sup>**

- přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu pěti let.
- V případě, že jde o prodej nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor nabytých děděním od zůstavitele, který byl příbuzným v řadě přímé nebo manželem (manželkou), zkracuje se doba pěti let o dobu, po kterou byla nemovitost prokazatelně ve vlastnictví zůstavitele nebo zůstavitelů, pokud nemovitost byla nabývána postupným děděním v řadě přímé nebo manželem (manželkou).
- Osvobození se nevztahuje na příjmy z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor včetně nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor podle restitučních zákonů, pokud jsou nebo byly zahrnuty do obchodního majetku pro výkon podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti, a to do pěti let od jejich vyřazení z obchodního majetku. Osvobození se dále nevztahuje na příjmy, které plynou poplatníkovi z budoucího prodeje nemovitosti, bytu nebo nebytového prostoru, uskutečněného v době do pěti let od nabytí, a z budoucího prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytového prostoru, uskutečněného v době do pěti let od

---

<sup>6</sup> Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 4 odst. 1 písm. a)

<sup>7</sup> Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 4 odst. 1 písm. b)

jejich vyřazení z obchodního majetku, i když kupní smlouva bude uzavřena až po pěti letech od nabytí nebo po pěti letech od vyřazení z obchodního majetku.

### **Příklad:**

Dne 1. 3. 2008 nabyt poplatník děděním od své matky garáž. Matka tuto garáž vlastnila od 4. 6. 2003. Pro účely dědické daně byla cena garáže vyčíslena na 180.000 Kč. Poplatník garáž dne 4. 5. 2008 prodal za cenu 220.000 Kč.

Doba mezi nabytím a prodejem, do níž se počítá i doby, po kterou garáž vlastnil zůstavitel, činí 4 roky a 11 měsíců. Prodej bytu nebude osvobozen od daně z příjmů fyzických osob, neboť nebyl splněn časový test 5-ti let. Zdanitelným příjmem je částka 220.000 Kč, výdajem na dosažení příjmů částka 180.000 Kč. Poplatník je povinen podat daňové přiznání a zdanit v rámci dílčího základu daně podle § 10 ZDP rozdíl, tj. 40.000 Kč. Pokud by poplatník prodal garáž o měsíc později, byl by tento příjem osvobozen od daně.

### **3.3.2. PŘÍJMY Z PRODEJE MOVITÝCH VĚCÍ**

Obecně lze říci, že příjmy z prodeje movitých věcí jsou osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob (§ 4 odst. 1 písm. c) ZDP). Osvobozeny jsou i příjmy z prodeje movitých věcí vydaných podle restitučních a rehabilitačních předpisů (§ 4 odst. 1 písm. g) ZDP). Osvobození se však nevztahuje na příjmy z prodeje movitých věcí v těchto případech:

- příjmy z prodeje motorových vozidel, letadel a lodí, pokud doba mezi nabytím a prodejem nepřesáhne dobu jednoho roku,
- příjmy z prodeje movitých věcí, pokud jsou nebo byly zahrnuty do obchodního majetku pro výkon podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti poplatníka, a to do pěti let od jejich vyřazení z obchodního majetku,
- příjmy z prodeje movitých věcí vrácených poplatníkovi v rámci restituce

a rehabilitace, pokud jsou nebo byly zahrnuty do obchodního majetku pro výkon podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti poplatníka, a to do pěti let od jejich vyřazení z obchodního majetku.

### **Příklad:**

Poplatník koupil 3. 3. 2008 osobní automobil za cenu 540.000 Kč. Dne 1. 12. 2008 tento automobil prodal za cenu 580.000 Kč.

Příjem z prodeje osobního automobilu není osvobozen od daně, neboť nebyl splněn jednorozční časový test. Příjem ve výši 580.000 Kč se sníží o výdaje ve výši 540.000 Kč, tento rozdíl (40.000 Kč) je dílčím základem daně podle § 10 ZDP.

### **3.3.3. PŘIJATÉ NÁHRADY**

Podle § 4 odst. 1 písm. d) ZDP a stanoviska ministerstva financí jsou od daně z příjmů fyzických osob osvobozeny tyto přijaté náhrady:

- náhrada škody,
- náhrada nemajetkové újmy,
- plnění z pojištění majetku,
- plnění z pojištění odpovědnosti za škody,
- náhrada nákladů na výživu pozůstalých podle zákoníku práce a občanského zákoníku,
- náhrada za ztrátu důchodu podle zákoníku práce,
- náhrada za vyvlastnění nemovitosti (pozemku), pokud pozemek nebyl zahrnut do obchodního majetku poplatníka pro činnost podle § 7 ZDP (příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti),
- náhrada za bolest a ztížení společenského uplatnění,
- náhrada za účelně vynaložené náklady léčení.



Od daně z příjmů však nejsou osvobozeny přijaté:

- náhrady za ztrátu výdělku (příjmu),
- náhrady za zničené, poškozené nebo odcizené zásoby,
- platby přijaté jako náhrada škody způsobené na majetku, který byl zahrnut do obchodního majetku v době vzniku škody,
- náhrada škody způsobené na majetku sloužícího v době vzniku škody k pronájmu,
- plnění z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s podnikáním nebo se samostatnou výdělečnou činností,
- plnění z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou poplatníkem v souvislosti s pronájmem.

### **3.3.4. PŘÍJMY Z PROVOZU EKOLOGICKÝCH ZAŘÍZENÍ**

Od daně z příjmů fyzických osob jsou dále osvobozeny dle § 4 odst. 1 písm. e) ZDP příjmy z provozu:

- malých vodních elektráren do 1 MW,
- větrných elektráren,
- tepelných čerpadel,
- solárních zařízení,
- zařízení na výrobu a energetické využití bioplynu a dřevoplynu,
- zařízení na výrobu elektřiny nebo tepla z biomasy,
- zařízení na výrobu biologicky degradovatelných látek,
- zařízení na využití geotermální energie.

Osvobození od daně z příjmů je limitováno časovým intervalem začínajícím kalendářním rokem prvního uvedení do provozu a končícím v bezprostředně následujících pěti letech.

U příjmů z provozu ekologických zařízení se osvobození nemusí použít, pokud se ho poplatník vzdá oznámením správci daně, a to nejpozději ve lhůtě pro podání daňového přiznání za zdaňovací období, v němž byly tyto zdroje a zařízení uvedeny do provozu. Osvobození se pak nepoužije ani při pronájmu těchto zařízení nebo při převedení

vlastnických práv k těmto zdrojům na dalšího vlastníka. Ke vzdání se osvobození vedou poplatníka zpravidla důvody:

- ekonomické (ztrátovost provozu) – je-li příjem osvobozen od daně, nelze daňově uplatnit ani výdaje vztahující se k tomuto příjmu, tedy v případě, kdy příjem je menší než výdaje, je pro poplatníka výhodnější se vzdát osvobození od daně,
- organizačně-evidenční – pokud se poplatník vzdá osvobození, nemusí tyto příjmy i výdaje evidovat samostatně (odděleně).

### **3.3.5. PŘÍJMY Z LOTERIÍ, SÁZEK, HER A SOUTĚŽÍ**

Při uplatňování režimu zdanění příjmů z loterií, sázek, her, tombol, soutěží a reklamních slosování je třeba především rozlišit, zda je u těchto aktivit předem požadováno plnění. Tato skutečnost má vliv na problematiku zdanění.

2 skupiny příjmů z těchto aktivit:

- A.** Plnění předem je požadováno. Patří sem losy, tomboly, sportka a sazka, hrací automaty, casino, ruleta a jiné podobné hry.
- B.** Plnění předem není požadováno. Patří sem veřejná soutěž, sportovní soutěž, reklamní soutěž, reklamní slosování, cena ze soutěže omezené podmínkami (např. Miss ČR).

Příjem je osvobozen od daně za podmínky:

- existuje platné povolení Ministerstva financí u skupiny A.
- cena plnění nepřevyšuje 10.000 Kč u skupiny B. a nejedná se o spotřebitelskou loterii,
- u skupiny B, pokud cena plnění plynoucí ze zahraničí byla v plné výši darována příjemcem na účely vymezené v § 15 odst. 1 ZDP (dary obcím, krajům, organizačním složkám státu atd.).

### **3.3.6. PŘÍJMY Z PRODEJE CENNÝCH PAPÍRŮ**

Podle § 4 odst. 1 písm. w) ZDP jsou od daně z příjmů osvobozeny příjmy z prodeje cenných papírů.

#### **Osvobozeny jsou vždy příjmy z prodeje:**

- 1) investičních cenných papírů a cenných papírů kolektivního investování (podle zvláštního předpisu upravujícího podnikání na kapitálovém trhu), přesáhne-li doba mezi nabytím a převodem těchto cenných papírů při jejich prodeji dobu 6 měsíců,
- 2) příjmy z podílu připadající na podílový list při zrušení podílového fondu, přesáhne-li doba mezi nabytím podílového listu a dnem vyplacení podílu dobu 6 měsíců. Osvobození se vztahuje pouze na osoby, jejichž celkový podíl, přímý a nepřímý, na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti nepřevyšoval v době 24 měsíců před prodejem cenných papírů 5 %.

#### **Osvobození se nevztahuje na příjmy:**

- z prodeje cenných papírů, které byly nebo jsou zahrnuty do obchodního majetku, a to do 6 měsíců od ukončení podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti (tyto příjmy se zdaňují podle § 7 ZDP),
- z držby cenných papírů, které jsou příjmy z kapitálového majetku podle § 8 ZDP,
- z prodeje cenných papírů, které nejsou zahrnuty do obchodního majetku a u nichž nebyl splněn časový test 6 měsíců (tyto příjmy se zdaňují podle § 10 ZDP),
- z podílu připadající na podílový list při zrušení podílového fondu, který byl nebo je zahrnut do obchodního majetku, a to do 6 měsíců od ukončení podnikatelské a jiné samostatné výdělečné činnosti,
- při výměně akcií emitentem za jiné akcie o celkově stejné jmenovité hodnotě se doba 6 měsíců nebo 5 let mezi nabytím a převodem cenného papíru u téhož poplatníka nepřerušuje.

Příjmy z prodeje cenných papírů můžeme zdanit dvěma základními způsoby, buď podle § 7 nebo podle § 10 ZDP. Pokud podnikatel nakoupí cenné papíry z firemních peněžních prostředků a zahrne tyto cenné papíry do obchodního majetku, budoucí příjem z cenných papírů bude zdaněn podle § 7. Podnikatel může v tomto případě uplatnit ztrátu. Pokud podnikatel nezahrne cenné papíry do obchodního majetku, příjmy z těchto cenných papírů budou zdaněny podle § 10 jako ostatní příjmy, tzn. že při výpočtu dílčího základu daně může poplatník snížit příjem o výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů, maximálně však do výše těchto příjmů.

### **3.3.7. PŘÍJMY Z ÚROKŮ<sup>8</sup>**

Úroky patří mezi příjmy z kapitálového majetku, které se zdaňují buď v daňovém přiznání, nebo je z nich vybírána srážková daň u zdroje. V některých případech jsou úroky osvobozeny od daně. Jedná se o:

- úroky z vkladů ze stavebního spoření, včetně úroků ze státní podpory,
- úroky ze státních dluhopisů vydaných v souvislosti s rehabilitačním řízením o nápravách křivd,
- úrokové výnosy ze státních dluhopisů emitované v období do 31. 12. 1996,
- příjmy z úroků z přeplatků zaviněných správcem daně, orgánem správy sociálního zabezpečení a příjmy z penále z přeplatků pojistného, které příslušná zdravotní pojišťovna vrátila po uplynutí lhůty stanovené pro rozhodnutí o přeplatku pojistného.

### **3.3.8. OSTATNÍ OSVOBOZENÉ PŘÍJMY**

- Příjem získaný ve formě dávek a služeb z nemocenského pojištění, důchodového pojištění, ze státní sociální podpory, ze sociálního zabezpečení, plnění z uplatnění nástrojů státní politiky zaměstnanosti, ze všeobecného zdravotního pojištění, příjmy ve formě pravidelně vyplácených důchodů (penzí) nepřesahující ročně

---

<sup>8</sup> Vybíhal, V.: Zdaňování příjmů fyzických osob 2008, Grada Publishing, Praha, 2008, ISBN 978-80-247-2536-9.

198 000 Kč.

- Příjem přijatý v rámci vyživovací povinnosti nebo náhrada za tento příjem podle zákona o rodině nebo obdobná plnění poskytované ze zahraničí.
- Příjem plynoucí z důvodu péče o blízkou nebo jinou osobu, která má nárok na příspěvek na péči podle Zákona č. 108/2006 Sb., o sociálních službách.
- Odměny vyplácené zdravotní správou dárčům za odběr krve a jiných biologických materiálů z lidského organismu
- Stipendia ze státního rozpočtu, z rozpočtu kraje, z prostředků vysoké školy, stipendia z prostředků právnické osoby, která vykonává činnost střední školy nebo vyšší odborné školy, anebo obdobná plnění poskytovaná ze zahraničí.
- Sociální výpomoci poskytované zaměstnavatelem z FKSP nebo ze sociálního fondu nejbližším pozůstalým.
- Výluhové náležitosti a příspěvek na bydlení u vojáků z povolání, plnění poskytovaná v souvislosti s výkonem civilní služby,
- Příjmy z převodu členských práv družstva, majetkových podílů na transformovaném družstvu, účasti na obchodních společnostech.

Dále viz § 4 odst. 1 ZDP.

### 3.4. ZÁKLAD DANĚ

Daň z příjmů fyzických osob je z hlediska objektu daně strukturována, neboť zdanitelné příjmy jednotlivců jsou druhově rozlišovány a základ daně je pak konstruován jako souhrn dílčích základů daně. Základ daně se stanoví tak, že se nejprve zjistí dílčí základy daně podle jednotlivých příjmů (§ 6 až 10 ZDP) a od souhrnu dílčích základů daně se odečítají nárokové nezdanitelné části daně a odčitatelné položky. Pokud má poplatník ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více druhů příjmů, je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů.

#### Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob

##### 1) Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6 ZDP)

+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem

= DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A FUNKČNÍCH POŽITKŮ

##### 2) Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 ZDP)

- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

= DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI (může být i záporný)

##### 3) Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)

= DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU

##### 4) Příjmy z pronájmu (§ 9 ZDP)

- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů

= DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ Z PRONÁJMU (může být i záporný)

##### 5) Ostatní příjmy (§ 10 ZDP)

- výdaje na dosažení příjmů (podle druhů příjmů do výše daného druhu příjmů)

= DÍLČÍ ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMŮ Z OSTATNÍCH PŘÍJMŮ

Nejdůležitějším z dílčích základů daně je dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Nejen že u tohoto dílčího základu daně v současné době v České republice nelze využít žádné výdaje, ale naopak příjem se zvyšuje i o to, co příjmem není, tj. o sociální pojistné, které za zaměstnance hradí jeho zaměstnavatel. U druhé a čtvrté skupiny dílčích základů (podnikání a jiná samostatná výdělečná činnost a pronájem) existuje i alternativa, že příjmy v dílčím základu daně jsou nižší než výdaje uplatněné k těmto příjmům. Proto tento rozdíl může být i záporný. U dílčího základu daně z příjmů z kapitálového majetku je uplatnění výdajů zakázané a u ostatních příjmů velmi omezené. Pro oba tyto dílčí základy platí, že nemohou nabývat záporných hodnot.

### **3.4.1. PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI A FUNKČNÍ POŽITKY**

Dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků se týká největšího počtu poplatníků, neboť se v rámci něho zdaňují mzdy a platy. Pro převážnou část populace se jedná o nejdůležitější součást celoživotního důchodu. Odpovědnost za včasné a řádné plnění daňové povinnosti je ponechána na zaměstnavateli a zaměstnanci obdrží mzdu již po zdanění, resp. po odpočtu zálohy na daň. Jako důkaz významu zdanění příjmů ze závislé činnosti lze uvést, že více než tři čtvrtiny výnosu daně z příjmů fyzických osob připadají na zálohy na daň sraženou z příjmů ze závislé činnosti.

#### **Do příjmů ze závislé činnosti zahrnujeme:**

- Příjmy ze současného nebo dřívějšího poměru: pracovněprávního, služebního, členského, obdobného.
- Příjmy za práci: členů družstev, společníků a jednatelů spol. s r. o., komanditistů komanditní společnosti, likvidátorů.

- Odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob,
- Příjmy poplatníka, které mu plynou v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti nebo funkce bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník vykonává závislou činnost nebo funkci, nebo od plátce, u kterého poplatník závislou činnost nebo funkci nevykonává. Jde o částku ve výši 1 % vstupní ceny motorového vozidla poskytnutého zaměstnanci zaměstnavatelem k používání pro služební a soukromé účely, dále o rozdíl mezi zvýhodněnou cenou pro zaměstnance a běžnou cenou za zboží a služby nebo nájem.
- Příjem vyplácený tuzemskou fyzickou nebo právnickou osobou (rezidentem ČR) považovanou za zaměstnavatele, u něhož zaměstnanci vykonávají práci podle jeho příkazů, i když příjmy za tuto práci jsou na základě smluvního vztahu vypláceny prostřednictvím osoby se sídlem nebo místem bydliště v zahraničí (nerezidentem). Takto vyplácený příjem se považuje za příjem vyplácený českým rezidentem (tuzemskou fyzickou či právnickou osobou).

Do příjmů ze závislé činnosti patří příjmy pravidelné nebo jednorázové bez ohledu na to, zda:

- je na ně právní nárok či nikoli,
- je od zaměstnavatele dostává zaměstnanec nebo osoba, na kterou přešlo příslušné právo podle zákoníku práce,
- jsou vypláceny nebo připisovány k dobru,
- spočívají v jiné formě plnění prováděné zaměstnavatelem za zaměstnance, kteří jsou poplatníky daně z příjmů ze závislé činnosti.

**Za funkční požitky se považují** zpravidla platy či odměny za funkce, které nemají charakter příjmů ze závislé činnosti, a nositelé tohoto druhu příjmů nejsou v roli poplatníka s povinností dbát příkazů plátce při výkonu práce. Patří sem funkční platy členů vlády, poslanců a senátorů Parlamentu ČR, poslanců Evropského parlamentu zvolených na území ČR, platy vedoucích ústředních úřadů státní správy, odměny za výkon funkce v orgánech obcí, v jiných orgánech územní samosprávy, státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích, komorách a v jiných orgánech a institucích.



## Výpočet zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti:

U zaměstnavatele, u něhož zaměstnanec podepsal prohlášení k dani podle § 38k ZDP, uplatňuje tzv. měsíční slevu na dani podle § 35ba a měsíční daňové zvýhodnění. V tomto případě se ze zdanitelné mzdy za každý měsíc odvádí záloha na daň jednotnou sazbou ve výši 15 % uvedené v § 38 h odst. 2 ZDP.

Výpočet zálohy na daň je následující:

### Měsíční příjem v Kč

Zdravotní pojistné hrazené zaměstnancem (4,5 %, zaokrouhlené na celé Kč nahoru)

Sociální pojistné hrazené zaměstnancem (8 %, zaokrouhlené na celé Kč nahoru)

**Základ daně pro výpočet zálohy na daň v Kč = SUPERHRUBÁ MZDA = měsíční příjem × 1,35** (35 % je pojistné hrazené zaměstnavatelem)

Základ daně pro výpočet zálohy na daň (základ daně do 100 Kč zaokrouhlený na celé Kč nahoru, nad 100 Kč na celé 100 Kč nahoru)

### Záloha na daň (vypočtená podle § 38h odst. 2 ZDP)

- měsíční slevy na dani podle (§ 35ba odst. 1 ZDP)

= **Záloha na daň snižená o měsíční slevy na dani**

- měsíční daňové zvýhodnění formou slevy na dani

= **Skutečná sražená záloha na daň**

+ měsíční daňový bonus

= **Záloha na daň upravená o slevu na dani nebo daňový bonus**

Některé příjmy od zaměstnavatele jsou vyňaté, patří mezi ně především náhrady cestovních výdajů do výše zákonných limitů či maximálních hranic jejich rozpětí, dále zaměstnavatelem poskytnuté pracovní a ochranné pomůcky, pracovní oděvy atd. Další skupinou příjmů, které nejsou v rámci výpočtu daně z příjmů fyzických osob započítány jsou příjmy osvobozené. U příjmů ze závislé činnosti jsou osvobozena především některá nepeněžitá plnění od zaměstnavatele v rámci širšího pojetí pracovních a sociálních podmínek zaměstnanců. Například poskytování nealkoholických nápojů na pracovišti nebo závodní stravování. V řadě případů je osvobození vázáno na podmínku, že toto plnění poskytuje zaměstnavatel ze zisku po zdanění, například používání zařízení pro sportovní vyžití, ale i výše jmenované nealkoholické nápoje. V některých případech se setkáváme i s částečným osvobozením, například u rekreace a zájezdů je osvobozeno od daně jen prvních 20 000 Kč za zdaňovací období. Některá osvobození plní stimulační funkci. Tak lze charakterizovat osvobození příspěvků zaměstnavatele na penzijní připojištění zaměstnance a pojistného zaplaceného zaměstnavatelem na soukromé životní pojištění zaměstnance. Výše osvobození je ale pro každého ze zaměstnavatelů limitována.

U každého z nich v součtu za zdaňovací období je osvobozeno od daně jen prvních 24 000 Kč.<sup>9</sup>

### **3.4.2. PŘÍJMY Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI**

Druhým nejvýznamnějším typem příjmů fyzických osob jsou příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Jde o příjmy plynoucí z činnosti poplatníka, tentokrát však z činnosti nezávislé. Poplatník, který má příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, může tyto příjmy snížit o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení.

**Příjmy z podnikání** jsou příjmy z takových činností, které provádí podnikatel vlastním jménem a na vlastní účet. Příjmy z podnikání zahrnují:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnosti, tj. příjmy fyzických osob, které podnikají podle živnostenského zákona
- příjmy z jiného podnikání, tj. podnikání podle zvláštního zákona, např. lékařů, advokátů, auditorů, daňových poradců atd.
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.

**Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti** jsou:

- příjmy z užití a poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, práv z jiného duševního vlastnictví a autorských práv. Do této kategorie patří i autorské honoráře, tj. příjmy za umělecká a literární díla, z tvorby softwarových

---

<sup>9</sup> Vančurová, A., Láčková, L.: Daňový systém 2008, VOX, Praha, 2008, ISBN 978-80-86324-72-2

produktů a příjmy obdobné třeba výkonných umělců.

- příjmy z výkonu nezávislého povolání, např. profesionální sportovci, architekti, soudní znalci, tlumočníci, insolvenční správci atd.

Za příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti se dále považují příjmy z pronájmu majetku vloženého do obchodního majetku poplatníka a příjmy plynoucí z veškerého nakládání s majetkem vloženým do obchodního majetku poplatníka, včetně prodeje cenných papírů. Za příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti jsou pokládány rovněž příjmy spolupracujících osob podle § 13 ZDP.

### **3.4.2.1. DAŇOVÉ REŽIMY A TECHNIKY VÝBĚRU DANĚ Z PŘÍJMŮ Z PODNIKÁNÍ A JINÉ SAMOSTATNÉ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI<sup>10</sup>**

S účinností od 1. 1. 2001 existují tři základní techniky výběru daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti.

#### **1) Výběr daně prostřednictvím plátce daně ze samostatného základu daně zvláštní sazbou daně**

U této techniky výběru daně tzv. srážkovou daní se u příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti jedná o dva typy příjmů, respektive skupiny poplatníku (daňové režimy), a to:

a) **příjmy autorů za příspěvky** – tento daňový režim se uplatňuje u příjmů autorů za příspěvky do novin, časopisů, televize nebo rozhlasu plynoucí ze zdrojů na území ČR. Pokud úhrn těchto příjmů od téhož plátce nepřesáhl v kalendářním měsíci částku 7.000 Kč, zdaňují se zvláštní sazbou daně ze samostatného základu daně ve výši 15 %. Pokud je odměna za příspěvek vyšší než 3.000 Kč, zdaní ji poplatník v daňovém přiznání.

b) **vymezený okruh příjmů nerezidentů** – u některých příjmů, jejichž zdroj je na území ČR, se u nerezidentů vybírá daň ze samostatného základu zvláštní sazbou daně

---

<sup>10</sup> Polák, M., Kopřiva, J., Baranyková, M.: Daň z příjmů fyzických osob 2008, Akademické nakladatelství CERM, Brno, 2008, ISBN 978-80-214-3729-6.

ve výši 15 % pokud není v mezinárodní smlouvě o zamezení dvojího zdanění stanoveno jinak. Jedná se o tyto příjmy – ze služeb, z nezávislé činnosti, z osobně vykonávané činnosti na území ČR, z náhrady za poskytnutí práva na užití.

## **2) Výběr daně prostřednictvím přiznání k dani z příjmů fyzických osob**

Tato technika výběru daně je považována za nejčastější. Její pomocí je vybírána rozhodující část příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Základ daně a daň si vypočítá poplatník sám (pod svou majetkovou odpovědností). V přiznání se zdaňují veškeré příjmy § 7 ZDP. Dílčím základem jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Poplatník má povinnost tyto výdaje dokladově prokázat.

## **3) Výběr daně na základě daně stanovené paušální částkou (paušální daň)**

Tuto techniku výběru daně lze počínaje zdaňovacím obdobím 2001 uplatnit u vymezeného okruhu poplatníků, kteří mají příjmy z podnikání a zároveň splňují zákonem stanovené podmínky. Jedná se o poplatníky, kteří:

- Mají (kromě příjmů osvobozených od daně a příjmů zdanitelných zvláštní sazbou daně) příjmy včetně úroků na běžném účtu, který je dle podmínek banky určen k podnikání poplatníka, a to příjmy: ze zemědělské výroby, z lesního a vodního hospodářství, ze živností nebo z jiného podnikání.
- Provozují podnikatelskou činnost bez zaměstnanců nebo bez spolupracujících osob.
- Roční výše příjmů v bezprostředně předcházejících třech zdaňovacích obdobích nepřesáhla 5.000.000 Kč.
- Nejsou účastníky sdružení, které není právnickou osobou,
- Podají žádost správci daně nejpozději do 31. 1. běžného zdaňovacího období.

Výši daně určí správce daně v závislosti na výši předpokládaných zdanitelných příjmů a výdajů sazbou daně podle § 16 ZDP. U výdajů nejméně ve výši paušálních částek stanovených v § 7 odst. 7 ZDP. Daň stanovená paušální částkou činí nejméně 600 Kč za zdaňovací období.

#### **3.4.2.2. MOŽNOST UPLATNĚNÍ VÝDAJŮ**

Poplatník má dvě možnosti uplatnění výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů, jsou jimi:

- **Uplatnění výdajů v prokazatelné výši** – poplatník má povinnost prokázané výdaje doložit správci daně podle jednotlivých dokladů. Jsou-li tyto výdaje vyšší než příjmy, může poplatník umořit ztrátu a to:
  - kompenzací s vytvořeným dílčím základem daně podle § 8, 9, 10 ZDP
  - uplatněním daňové ztráty nejdéle v pěti bezprostředně následujících zdaňovacích obdobích.
- **Uplatnění výdajů procentem z příjmů (tzv. paušál)** – způsob uplatněných výdajů nelze zpětně měnit. Ve výdajích jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti.

Výdaje uplatněné paušálně procentem z příjmů činí:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- 60 % z příjmů ze živností řemeslných,
- 50 % z příjmů ze živností, které dle živnostenského zákoníku nepatří mezi řemeslné,
- 40 % z příjmů z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem a dále dle § 7 odst. 7 ZDP.

### 3.4.3. PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU

Příjmy z kapitálového majetku jsou definovány v § 8 odst. 1 a 3 ZDP. Jedná se o příjmy z kapitálového majetku, které nemají povahu příjmů ze závislé činnosti, ani nejsou příjmy v podobě podílů společníků v. o. s. a komplementářů k. s. na zisku.

Příjmy z kapitálového majetku, pokud nejde o příjmy podle § 6 odst. 1 ZDP nebo § 7 odst. 1 písm. d) ZDP, jsou:

- podíly na zisku (dividendy) z majetkového podílu na akciové společnosti, na společnosti s ručením omezeným a komanditní společnosti, podíly na zisku z členství v družstvu a dále úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů,
- podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, pokud se nepoužijí k doplnění vkladu sníženého o podíly na ztrátách do původní výše,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na vkladovém účtu, s výjimkou úroků a jiných výnosů z vkladů přijímaných zaměstnavatelem od jeho zaměstnanců, není-li zaměstnavatel k přijímání vkladů od veřejnosti nebo od zaměstnanců oprávněn podle zvláštního právního předpisu,
- výnosy z vkladových listů a z vkladů jim na roveň postavených,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem snížené o zaplacené příspěvky a o státní příspěvek na penzijní připojištění,
- plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, snížené o zaplacené pojistné,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček, úroky z prodlení, poplatků z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na běžných účtech a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smlouvené výši společníků obchodních společností. Úroky z vkladů na běžných účtech, které podle podmínek banky

nejsou určeny k podnikání (sporožirové účty, devizové účty apod.),

- úrokové a jiné výnosy z držby směnek (např. diskont z částky směnky, úrok na směnečné sumy).

Za příjem z kapitálového majetku se dále považuje rozdíl mezi vyplacenou jmenovitou (nominální) hodnotou dluhopisu včetně vkladního listu nebo vkladu jemu na roveň postaveného a emisním kursem při jejich vydání, v případě předčasného zpětného nákupu se použije místo jmenovité hodnoty cena zpětného nákupu. Dále sem patří příjmy z prodeje předkupního práva na cenné papíry.

Dílním základem je příjem snížený o výdaje. Jde-li o příjmy z prodeje předkupního práva na cenné papíry, je výdajem cena pořízení předkupního práva, avšak maximálně do výše příjmů z prodeje předkupního práva na cenné papíry.

#### **U příjmů z kapitálového majetku se uplatňují tyto režimy zdanění:**

- 1) Příjmy vstupují do dílního základu daně zdaňovaného v přiznání k dani z příjmů fyzických osob jednotnou sazbou daně 15 %.
- 2) Příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí jsou zahrnuty v samostatném základu daně a zdaňují se dle § 16 odst. 2 ZDP sazbou 15 % v daňovém přiznání. Příjmy se do samostatného základu daně zahrnují v hrubé výši.
- 3) Příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR jsou samostatným základem daně pro zdanění zvláštní sazbou daně (jednorázová srážková daň) podle § 36 ZDP (sazba daně 15 %).

#### **3.4.4. PŘÍJMY Z PRONÁJMU**

Zdaňování příjmů z pronájmu je zakotveno v § 9 ZDP. Příjmy z pronájmu lze vymezit takto:

- a) příjmy z pronájmu nemovitostí (popř. jejich částí) nebo bytů (popř. jejich částí),

- b) příjmy z pronájmu movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu podle § 10 odst. 1 písm. a) ZDP.

Příjmy z pronájmu plynoucí manželům ze společného jmění manželů se zdaňují pouze u jednoho z nich. Dílčím základem daně jsou příjmy z pronájmu snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. U dílčího základu daně podle § 9 je možno uplatnit pro daňové účely odpočet ztráty po dobu pěti let. Stejně jako u § 7 může i v § 9 ZDP nastat situace, že výdaje převýší příjmy, a že dojde k vytvoření ztráty. Další specifickou situací je možnost výběru způsobu uplatnění výdajů.

### **Možnosti uplatnění výdajů:**

#### **1) Poplatník uplatní výdaje ve skutečné a prokázané výši**

V tomto případě je poplatník povinen vést záznamy o příjmech a výdajích v časovém sledu, evidenci hmotného majetku, který lze odepisovat, evidenci o tvorbě a použití rezervy na opravy hmotného majetku, pokud je vytvářena, evidenci o pohledávkách a závazcích ve zdaňovacím období, ve kterém dochází k ukončení pronájmu a mzdové listy, jsou-li vypláceny mzdy.

Vedou-li poplatníci v tomto případě účetnictví, postupují podle účetních předpisů. Movitý a nemovitý majetek (z hlediska příjmů z pronájmu podle § 9 ZDP), o kterém se účtuje, není považován za obchodní majetek ve smyslu daně z příjmů fyzických osob.

#### **2) Poplatník uplatní výdaje procentem z příjmů tzv. paušálem**

Paušál u příjmů z pronájmu činí 30 % z příjmů. V paušální částce výdajů jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené pro dosahování příjmů z pronájmu. Poplatník, který uplatňuje výdaje ve výši 30 % z příjmů, je povinen vždy vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s pronájmem.



### 3.4.5. OSTATNÍ PŘÍJMY

Za ostatní příjmy lze považovat ty, které se nám nepodaří umístit od § 6 až § 9 ZDP. Z toho plyne, že se do § 10 ZDP dostanou příjmy velmi různorodé. Na rozdíl od předcházejících paragrafů, kde nám příjmy tvořily jakýsi dobře popsateľný celek, musíme u příjmů podle § 10 ZDP přistupovat individuálně ke každému jednotlivému druhu příjmů. Dělení příjmů v tomto paragrafu na jednotlivé druhy příjmů plyne ze zákona a je velmi důležité.

Co zejména patří do ostatních příjmů je uvedeno v § 10 odst. 1 ZDP. Věcně lze rozdělit příjmy dle § 10 ZDP do zhruba tří skupin:

- 1) příjmy z příležitostných akcí,
- 2) příjmy, které nesplnily podmínky pro osvobození v § 4 ZDP,
- 3) příjmy další.

Dílčím základem daně je příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení, nepatří sem výdaje na zajištění a udržení příjmů (např. odpisy jsou v § 26 odst. 5 ZDP zákona specifikovány jako výdaj na zajištění příjmů, takže odpis v § 10 jako výdaj uplatnit nelze). Jsou-li výdaje spojené s jednotlivým druhem příjmu vyšší než příjem, k rozdílu se nepřihlíží (dílčí základ daně z příjmů z pronájmu bude vždy nezáporné číslo). Z nutnosti posouzení každého jednotlivého druhu příjmů samostatně plyne zákaz kompenzace mezi jednotlivými druhy příjmů.

**U příjmů uvedených v § 10 ZDP se uplatňují tři režimy zdanění a jsou jimi:**

- výběr daně u zdroje zvláštní sazbou ze samostatného základu daně, tzv. srážkovou daní, podle sazby uvedené v § 36 ZDP,
- výběr daně prostřednictvím přiznání k dani, kdy dílčím základem daně jsou příjmy snížené o výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení příjmů,
- výběr daně prostřednictvím přiznání k dani zvláštní sazbou daně ze samostatného základu daně.

### 3.5. NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ

Nezdanitelné části základu daně upravuje § 15 ZDP. Jsou to položky, které při splnění podmínek pro jejich uplatnění snižují základ daně fyzické osoby. Nezdanitelné části základu daně, které byly konstruovány na principu solidarity a zohledňovaly rodinnou, sociální a zdravotní situaci poplatníka daně z příjmu, byly převedeny do systému uplatňování slev na dani a snižují tedy daňovou povinnost poplatníka. S účinností od 1. 1. 2005 je uplatňováno daňové zvýhodnění na dítě formou slevy na dani, daňového bonusu či kombinace slevy na dani a daňového bonusu. Od 1. 1. 2006 jsou bývalé nezdanitelné části základu daně z příjmů fyzické osoby, a to nezdanitelné minimum (základní nezdanitelná částka), nezdanitelná částka na manželku, na částečný i plný invalidní důchod, na držitele průkazu ZTP/P a na studenta, uplatňovány jako slevy na dani (§ 35 ZDP).

#### **Pro zdaňovací období 2008 jsou stanoveny tyto nezdanitelné části základu daně:**

- 1) **Odečet hodnoty darů poskytnutých poplatníkem** v souladu s ustanovením § 15 odst. 1 ZDP, přičemž lze uplatnit pouze poskytnutí daru fyzickým osobám s bydlištěm na území ČR, obcím a právnickým osobám se sídlem na území ČR na zákonem stanovené účely, pokud úhrnná hodnota darů činí alespoň 1.000 Kč nebo přesáhne 2 % ze souhrnu dílčích základů daně, přičemž maximálně lze uplatnit hodnotu darů ve výši 10 % ze souhrnu dílčích základů daně, s tím, že jako dar na zdravotnické účely se hodnota jednoho odběru krve bezpříspěvkového dárce oceňuje částkou 2.000 Kč.
- 2) **Odečet částky úroků zaplacených z úvěru ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru**, použitých poplatníkem na financování bytových potřeb (§ 15 odst. 3 ZDP), přičemž úhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů u poplatníků v téže domácnosti, nesmí překročit 300.000 Kč za rok (§ 15 odst. 8 ZDP) a při placení úroků jen po část roku nesmí uplatňovaná částka překročit 1/12 této maximální částky za každý měsíc placení úroků (tj. 25.000 Kč měsíčně).

- 3) **Odečet platby příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem**, které poplatník zaplatil podle smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem, přičemž zaplacenou částku příspěvku na penzijní připojištění musí snížit o 6.000 Kč, nejvýše však lze odečíst 12.000 Kč ročně (§ 15 odst. 5 ZDP).
- 4) **Odečet částky poplatníkem zaplaceného pojistného na jeho soukromé životní pojištění** podle pojistné smlouvy uzavřené mezi poplatníkem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě na straně jedné a pojišťovnou na straně druhé. Maximálně lze snížit základ daně o částku 12.000 Kč ročně, a to i v případě, že poplatník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami, musí jít však o pojišťovnu, která je oprávněna k provozování pojišťovací činnosti na území ČR podle zákona o pojišťovnictví, nebo jinou pojišťovnou usazenou na území členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru (§ 15 odst. 6 ZDP).
- 5) **Odečet částky odpovídající zaplaceným členským příspěvkům člena odborové organizace odborové organizaci**, která podle svých stanov obhájí hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců v rozsahu vymezeném § 18 a následující zákoníku práce, přičemž lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6, s výjimkou příjmů zdanitelných srážkovou daní podle § 6, maximálně však do výše 3.000 Kč za zdaňovací období.
- 6) **Odečet částky úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání** podle zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny jako výdaj podle § 24 poplatníkem s příjmy podle § 7, nejvýše však 10.000 Kč, přičemž u poplatníka, který je osobou se zdravotním postižením, lze za zdaňovací období odečíst až 13.000 Kč, a u poplatníka, který je osobou s těžším zdravotním postižením, až 15.000 Kč.

### 3.6. POLOŽKY ODČITATELNÉ OD ZÁKLADU DANĚ

Položky odčitatelné od základu daně upravuje § 34 ZDP. Od základu daně lze odečíst:

- 1) Daňovou ztrátu, která vznikla za předchozí zdaňovací období a nebo jeho část, uvedenou v daňovém přiznání, a to nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, ve kterém byla v daňovém přiznání uvedena. V případě daňových ztrát vzniklých a vyměřených za zdaňovací období do roku 2003 nejdéle v sedmi zdaňovacích obdobích.
- 2) 100 % výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období, nebo v období, za které se podává daňové přiznání, při realizaci projektů výzkumu a vývoje, které mají podobu experimentálních či teoretických prací, projekčních či konstrukčních prací, výpočtů, návrhů technologií, výroby funkčního vzorku či prototypu produktu nebo jeho části a na certifikaci výsledků dosažených prostřednictvím projektů výzkumu a vývoje. Souvisejí-li vynaložené výdaje (náklady) s realizací projektů výzkumu a vývoje pouze z části, je možné od základu daně odečíst pouze tuto jejich část. Pokud však odpočet nelze uplatnit v roce, kdy nárok na odpočet vznikl z důvodu, že poplatník vykázal daňovou ztrátu nebo je základ daně po odečtení nezdaniitelných částí a daňové ztráty nižší než odpočet, pak lze odpočet nebo jeho zbývající části uplatnit v nejbližším zdaňovacím období, ve kterém poplatník vykáže základ daně, nejvýše však ve třech zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících po zdaňovacím období, ve kterém nárok na odpočet vznikl.
- 3) 50 % částky, kterou poplatník vypořádal v peněžní, případně v nepeněžní formě v období 1993 až 2005 oprávněným osobám jejich majetkový podíl podle zákona č. 42/1992 Sb., o úpravě majetkových vztahů a vypořádání majetkových nároků v družstvech, ve znění pozdějších předpisů, nebo kterou poplatník v období 1993 až 2005 uhradil oprávněným osobám za postoupení jejich pohledávky vzniklé z titulu vypořádání jejich majetkového podílu. Odpočet lze uplatnit v jednom zdaňovacím období nebo postupně ve více zdaňovacích obdobích, nejpozději však

do konce zdaňovacího období, které započalo v roce 2009.

- 4) 50 % z částky, kterou ve zdaňovacím období vypořádá v peněžní nebo nepeněžní formě oprávněným osobám jejich majetkový podíl, nebo kterou poplatník v průběhu zdaňovacího období uhradí jako postupník oprávněným osobám za postoupení jejich pohledávky vzniklé z titulu vypořádání tohoto majetkového podílu. To se nevztahuje na postupníka, který pohledávku vzniklou z titulu majetkového podílu dále postoupil. Takto lze postupovat naposledy za zdaňovací období, které započalo v roce 2009.

### **3.7. SLEVY NA DANI<sup>11</sup>**

V rámci mechanismu fungování daně z příjmů fyzických osob se uplatňují jednak klasické slevy na dani (§ 35 ZDP), které jsou poskytovány fyzickým osobám z titulu zaměstnávání osob se změněnou pracovních schopností, dále slevy na dani mající spíše povahu úlev na dani pro příjemce investičních pobídek (§ 35a, § 35b ZDP), slevy na dani nahrazující tzv. nezdanitelné části základu daně (§ 35ba) a v neposlední řadě tzv. daňové zvýhodnění, které lze uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo kombinací slevy na dani a daňového bonusu (§ 35c, § 35d ZDP). Uplatněné slevy na dani významně snižují daňovou povinnost poplatníka a patří mezi stěžejní solidaristické prvky daňové soustavy.

#### **3.7.1. KLASICKÉ SLEVY NA DANI**

Klasické slevy na dani upravuje § 35 ZDP. Fyzická osoba může uplatnit tyto druhy slev na dani:

- 1) **Sleva na dani pro poplatníky zaměstnávající zaměstnance se změněnou**

---

<sup>11</sup> Vybíhal, V.: Zdaňování příjmů fyzických osob 2008, Grada Publishing, Praha, 2008, ISBN 978-80-247-

**pracovní schopností.** V těchto případech se daň z příjmů snižuje o částku 18.000 Kč za každého zaměstnance se změněnou pracovní schopností, přičemž pro uplatnění této slevy na dani je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením.

- 2) **Sleva na dani ve výši 60.000 Kč za každého zaměstnance se změněnou pracovní schopností s těžším zdravotním postižením,** přičemž pro uplatnění této slevy na dani je rovněž rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců s těžším zdravotním postižením.
- 3) **Sleva na dani ve výši ½ daně (50 %),** uplatňovaná pouze právnickými osobami, zaměstnávající nejméně **25 zaměstnanců,** u nichž podíl zaměstnanců, kteří jsou osobami se zdravotním postižením, činí více než 50 % průměrného ročního počtu zaměstnanců.

### **3.7.2. SLEVA NA DANI Z TITULU POSKYTNUTÍ PŘÍSLIBU INVESTIČNÍ POBÍDKY**

Jde o slevu na dani pro poplatníky s příslibem investiční pobídky podle zákona č. 72/2000 Sb., o investičních pobídkách, ve znění pozdějších předpisů, kdy poplatníci využívají za podmínek uvedených v § 35a a 35b ZDP po dobu pěti let tzv. „daňové prázdniny“, resp. slevu na dani z příjmů.

### **3.7.3. SLEVY NA DANI NAHRAZUJÍCÍ NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ**

Fyzické osoby mohou uplatnit slevy na dani vypočtené podle § 16 a případně snížené podle § 35, 35a nebo 35b ZDP za zdaňovací období tak, že tato daň se snižuje o částku:

- a) **24 840 Kč na poplatníka**

- b) **24 840 Kč na manželku (manžela)** žijící s poplatníkem v domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 38 040 Kč, přičemž je-li manželka (manžel) držitelkou průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka 24 840 Kč na dvojnásobek, tj. na 49 680 Kč ročně.
- c) **2 520 Kč, pobírá-li poplatník částečný invalidní důchod** z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění nebo zanikl-li nárok na částečný invalidní důchod z důvodu souběhu nároku na výplatu částečného invalidního důchodu a starobního důchodu.
- d) **5 040 Kč, pobírá-li poplatník plný invalidní důchod** nebo jiný důchod z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění, u něhož jednou z podmínek přiznání je, že je plně invalidní, zanikl-li nárok na plný invalidní důchod z důvodu souběhu nároku na výplatu plného invalidního důchodu a starobního důchodu nebo je poplatník podle zvláštních předpisů plně invalidní, avšak jeho žádost o plný invalidní důchod byla zamítnuta z jiných důvodů než proto, že není plně invalidní.
- e) **16 140 Kč, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P.**
- f) **4 020 Kč u poplatníka po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem** nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let, přičemž dobou soustavné přípravy na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem se rozumí doba uvedená podle zvláštních právních předpisů (§ 12 až 15 zákona č. 117/1995 Sb. o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů) pro účely státní sociální podpory (dále jen sleva na studenta).

#### **3.7.4. DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ A FORMY JEHO UPLATŇOVÁNÍ**

Daňové zvýhodnění na vyživované dítě v domácnosti lze uplatňovat s účinností od 1. 1. 2005 (§ 35c, 35d ZDP). Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti ve výši 10 680 Kč za rok, pokud neuplatňuje slevu na dani

z titulu poskytnutí příslibu investiční pobídky (podle § 35a nebo 35b ZDP). Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou:

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

Slevu na dani může poplatník uplatnit až do výše daňové povinnosti vypočtené podle ZDP za příslušné zdaňovací období.

V případě, že je daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost vypočtená podle ZDP za příslušné zdaňovací období, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Poplatník může daňový bonus uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, maximálně však do výše 52 200 Kč ročně. Daňový bonus může uplatnit poplatník, který ve zdaňovacím období měl příjem podle § 6, 7, 8 nebo 9 alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy (za rok 2008 je minimální mzda pro stanovenou týdenní pracovní dobu 40 hodin 48,10 Kč za hodinu nebo 8 000 Kč za měsíc), přičemž u poplatníka, který má příjmy pouze podle § 9, nesmí výdaje převýšit tyto příjmy. Do těchto příjmů se nezahrnují příjmy od daně osvobozené, příjmy z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně nebo příjmy, u nichž je uplatněná sazba podle § 16 odst. 2 ZDP (tj. 15 % z příjmů plynoucích ze zahraničí a zdaňovaných v samostatném základu daně).

Daňové zvýhodnění ve výši 10 680 Kč náleží na každé vyživované dítě, které žije s poplatníkem v domácnosti, přičemž počet dětí, na které poplatník může uplatnit daňové zvýhodnění, není omezen. Za každý kalendářní měsíc náleží poplatníkovi daňové zvýhodnění ve výši 1/12 roční částky, tedy 890 Kč. Měsíční daňový bonus náleží poplatníkovi maximálně ve výši 4 350 Kč. Je-li dítě poplatníka držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka daňového zvýhodnění na dvojnásobek, částka měsíčního daňového bonusu se ale nemění.

Daňové zvýhodnění na dítě může uplatnit za stejné zdaňovací období vždy jen jeden z poplatníků společně žijících v domácnosti. Poplatník uplatní nárok na daňové zvýhodnění u toho plátce daně, u kterého podepsal prohlášení k dani podle



§ 38k odst. 4 ZDP. Daňové zvýhodnění na dítě náleží poplatníkovi v měsíci, kdy se dítě narodilo, na nezletilé dítě včetně měsíce, kdy dítě dosáhne zletilosti, na zletilé dítě již v měsíci, kdy se začalo soustavně připravovat na budoucí povolání studiem, na zletilé nemocné dítě, naposledy však v měsíci, kdy dítě dovršilo věk 26 let.

### **3.8. SCHÉMA VÝPOČTU DANĚ Z PŘÍJMŮ FO**

Dílčí základ daně podle § 6 + dílčí základ daně podle § 7 + dílčí základ daně podle § 8 + dílčí základ daně podle § 9 + dílčí základ daně podle § 10 = **ZÁKLAD DANĚ**

– nezdanitelná část základu daně

– položky odčitatelné od základu daně

= **SNÍŽENÝ ZÁKLAD DANĚ**

= **Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolu**

Propočet daně podle § 16 ZDP, v roce 2008 je sazba daně 15 %.

– slevy na dani

= **DAŇ PO SLEVĚ**

– daňové zvýhodnění na vyživované dítě

+ daňový bonus

– uhrazené zálohy

= **DOPLATEK (PŘEPLATEK) DANĚ**

## 4. MOŽNOSTI OPTIMALIZACE

Je naprosto pochopitelné, že každý daňový subjekt se snaží minimalizovat velikost své daňové povinnosti. Minimalizace daňové povinnosti je racionálním ekonomickým chováním daňového subjektu. Stát s tímto chováním nejen počítá, ale snaží se ho i využít k tomu, aby nasměroval aktivitu daňového subjektu žádoucím směrem. Minimalizace daňové povinnosti v jednom zdaňovacím období a u jedné daně nemusí být ideální vzhledem k souboru daní hrazených daňovým subjektem, resp. ani u jedné daně z hlediska delšího časového období.

Daňová úspora vzniká tím, že daňový subjekt využívá možností snížení základu daně a daně v rámci všech alternativních postupů stanovených daňovým zákonem, případně všech povolených způsobů úpravy daňového základu při splnění zákonem stanovených podmínek. Prostor pro daňové úspory může být také z hlediska státu motivován snahou snížit administrativní náklady výběru daně. Konkrétně u daně z příjmů fyzických osob zákon umožňuje v některých případech, aby si poplatník zvolil, zda chce uplatňovat uznané výdaje podle skutečnosti, či zjednodušeně procentem z příjmů. Zjednodušené uplatňování výdajů přitom znamená podstatné snížení výdajů na správu daně, především na daňovou kontrolu. Snížením daňového zatížení může být v tomto případě i zprostředkované, daňový subjekt sice nezplatí nižší daň, ale bude mít méně výdajů na vedení evidence pro daňové účely a rovněž bude mít vyšší právní jistotu, a tak se nebude muset tolik bát sankcí, které mu hrozí například při nesprávném výpočtu výše daně. Část daňových úspor má charakter odložení daně do budoucnosti, například prostřednictvím tvorby rezerv na budoucí výdaje nebo zrychleným odpisováním majetku.<sup>12</sup>

Již během předchozích kapitol byly řešeny některé možnosti, jak optimalizovat daň z příjmů. Jednalo se zejména o možnosti způsobu uplatnění výdajů v jednotlivých dílčích základech daně, dále splnění časových testů pro osvobození od daně a v neposlední řadě také možnosti uplatnění nezdanitelných částí základu daně, odčitatelných položek a slev na dani. Nyní bych chtěla poukázat na některé možnosti optimalizace, které v předchozích kapitolách řešeny nebyly.

## 4.1. OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI ZE STRANY ZAMĚSTNANCE

Výši odváděné daně z příjmů ze závislé činnosti může zaměstnanec ovlivnit především tím, že si u zaměstnavatele okamžitě při nástupu do zaměstnání (resp. nejpozději do 30 dnů od nástupu do zaměstnání) podepíše tzv. **prohlášení poplatníka daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků**. Podepsání tohoto prohlášení je velmi důležité, neboť jednak zakládá možnost zdaňování příjmů ze závislé činnosti tzv. zálohovou daní (která je vyúčtovatelná po skončení zdaňovacího období a velmi často se pak alespoň část odvedené daně vrací zaměstnanci), a jednak zakládá možnost uplatnění slev na dani podle § 35ba ZDP, pomocí nichž dochází ke snižování odvodů daně z příjmů. Protože je podepsání prohlášení u zaměstnavatele pro zaměstnance velmi výhodné, je možné mít toto prohlášení podepsáno pouze u jednoho zaměstnavatele zároveň. Pokud má zaměstnanec souběžně více zaměstnavatelů, musí si rozvážit, u kterého z těchto zaměstnavatelů si prohlášení podepíše a u kterého nikoliv. Obecně platí, že je výhodnější si toto prohlášení podepsat u toho zaměstnavatele, u něhož zaměstnanec dosahuje vyšších příjmů, neboť v takovém případě díky vyššímu základu daně z tohoto zaměstnání je větší šance na uplatnění veškerých přípustných slev na dani, čímž dojde k větší daňové úspoře než u nižších příjmů dosahovaných u dalších zaměstnavatelů.<sup>13</sup>

---

<sup>12</sup> Vančurová, A., Láchová, L.: Daňový systém 2006, VOX, Praha, 2006, ISBN 80-86324-60-5

<sup>13</sup> Valouch, P.: Optimální zdanění fyzických osob 2008 – neplaťte víc než musíte, Grada Publishing, Praha, 2008, ISBN 978-80-247-2540-6.

## 4.2. ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ NA SPOLUPRACUJÍCÍ OSOBY<sup>14</sup>

OSVČ mohou v určitých případech spolupracovat při svém podnikání s jinými osobami žijícími s nimi v domácnosti. Tuto problematiku upravuje § 13 ZDP. Dle tohoto ustanovení platí, že příjmy lze převádět jednak na spolupracujícího manžela (manželku) a dále na ostatní osoby žijící s OSVČ v domácnosti za podmínek stanovených v tomto ustanovení. Z hlediska druhu příjmů lze převádět na spolupracující osoby příjmy dosažené při podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti provozované za spolupráce druhého z manželů a výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení se rozdělují tak, aby podíl připadající na spolupracujícího manžela /manželku) nečinil více než 50 %, přitom částka připadající na spolupracujícího manžela (manželku), o kterou příjmy přesahují výdaje, smí činit nejvýše 540.000 Kč při spolupráci po celé zdaňovací období nebo 45.000 Kč za každý i započatý měsíc této spolupráce. V případě ostatních osob žijících s poplatníkem v domácnosti se příjmy dosažené při podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti rozdělují na nejvýše 30 %, přitom částka připadající v úhrnu na spolupracující osoby, o kterou příjmy přesahují výdaje, smí činit nejvýše 180.000 Kč při spolupráci za celé zdaňovací období nebo 15.000 Kč za každý i započatý měsíc spolupráce. U spolupracujícího manžela (manželky) a dalších spolupracujících osob musí být přitom výše podílu na společných příjmech a výdajích stejná. Příjmy a výdaje nelze rozdělovat na děti až do ukončení jejich povinné školní docházky a na děti v kalendářních měsících, ve kterých je na ně uplatňováno daňové zvýhodnění podle § 35c a 35d ZDP, nebo na manžela (manželku), je-li na něj (na ni) ve zdaňovacím období uplatněna sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. b) ZDP.

Rozdělování příjmů na spolupracující osoby je z hlediska daně z příjmů velmi výhodné v situaci, kdy lze převádět část příjmů OSVČ na takové osoby, které mají vlastní příjmy buď velmi nízké a nebo dokonce vůbec žádné. V takovém případě může spolupracující osoba uplatnit své slevy na dani, které by jinak propadly. Kromě toho je toto přenesení části základu daně výhodné v případě spolupracujících osob, které mají možnost uplatnit si případně nezdanitelné části základu daně, případně odčitatelné položky od základu daně. Méně výhodné či naprosto zbytečné je převádět příjmy na spolupracující osoby, které dosahují zhruba stejných příjmů jako OSVČ a které nemohou uplatnit žádné zvláštní slevy na dani, či nezdanitelné části základu daně z příjmů.

# PRAKTICKÁ ČÁST

## 5. METODIKA

Cílem diplomové práce je analyzovat možnosti legální optimalizace daně z příjmů fyzických osob a optimalizovat daň z příjmů fyzických osob u konkrétních daňových subjektů. V praktické části se budu věnovat optimalizaci daně z příjmů fyzických osob u podnikatele, OSVČ. Nepostačí pouhý výpočet daně u tohoto subjektu, protože podnikatel bude optimalizovat svou daň např. i rozdělením příjmů na spolupracující osoby, které s ním žijí v domácnosti, bude proto potřeba vždy vypočítat i jejich daňové zatížení při jednotlivých variantách a výši odvodu sumarizovat pro domácnost jako celek.

S výší daňového základu souvisí i výše odvedeného pojistného, tedy zdravotní a sociální pojištění. Pro toto pojištění se u OSVČ počítá vyměřovací základ jako 50 % příjmu z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. Budu proto pro každou variantu počítat odvod ročního pojistného pro jednotlivé členy domácnosti, toto souvisí opět s rozdělením příjmů na spolupracující osoby, kdy vzhledem vůči dani z příjmů může být toto rozdělení příjmů pozitivní, avšak ne optimální z hlediska celkového odvodu domácnosti.

V některých situacích je rozdělení příjmů na spolupracující osoby velmi výhodné, pokud jde o celkový odvod domácnosti na dani z příjmů a pojistném, je to v případě, když je spolupracující osoba OSVČ chápána z pohledu zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění za osobu, která vykonává svou činnost jako činnost vedlejší a úplně nejvýhodnější je tento převod v situaci kdy převedený příjem po odpočtu výdajů je poměrně nízký a nedosahuje tak rozhodné částky pro sociální pojištění. V roce 2008 činí rozhodná částka 51.744 Kč. Pokud tedy rozdíl příjmů a výdajů osoby vykonávající vedlejší činnost nedosáhne rozhodné částky, platí, že účast této osoby na důchodovém pojištění je pouze dobrovolná. V tomto případě dochází tedy k úspoře na dani z příjmů, ale i k úspoře ve výši odvedeném sociálním pojistném.

V dalších případech může být ovšem rozdělení příjmů na spolupracující osoby pro podnikatele nevýhodné, jedná se např. o situaci, kdy podnikatelův dílčí základ daně

přesáhne maximální vyměřovací základ pro výpočet pojistného na důchodové pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve výši čtyřicetiosminásobku průměrné mzdy, pro rok 2008 platí částka 1.034.880 Kč. V této situaci může být úspora na dani z příjmů dosažená rozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osobu vyrovnána či převyšena vyšším odvodem pojistného, než v případě, když by podnikatel zdanil veškerý příjem z podnikání sám.

Nejlepší bude tedy jedna z těch variant, kdy domácnost jako celek odvede státu na dani z příjmů a na pojistném nejméně. Popřípadě varianta, kdy domácnost neodvede státu nejméně, ale přesto to pro ni bude nejvýhodnější. Budu zohledňovat optimalizaci daně z hlediska uplatnění výdajů procentem z příjmů, kdy dochází k menší administrativní náročnosti, než u uplatňování skutečných výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Proto může být pro podnikatele výhodnější ta varianta, která sice nedosahuje ze všech variant nejmenších odvodů, ale při níž podnikatel vhodně uplatňuje výdaje procentem z příjmů a optimalizuje tak své celkové zatížení.

## 6. PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY

Praktickou část jsem aplikovala na konkrétní fyzickou osobu, podnikatele, který si nepřál být jmenován. Podnikatel je poživitelem starobního důchodu. Předmětem podnikání tohoto podnikatele je chov psů, konkrétně yorskhirských teriérů, kterému se podnikatel věnuje již od roku 1983. Vlastní 17 psů tohoto plemene, z čehož je 15 fen a 2 psy. Jeho chovná stanice je známá nejen v České republice, ale psy od něj kupují i zájemci s okolních zemí. Podnikatel se každoročně zúčastňuje mezinárodních, ale i oblastních a klubových výstav. Svou podnikatelskou činnost vykonává v rodinném domě, který je zahrnut do společného jmění manželů.

Ve společné domácnosti s ním žije manželka a dcera. Manželka stejně jako podnikatel pobírá starobní důchod. Dceři je 30 let a za zdaňovací období roku 2008 nemá žádné zdanitelné příjmy.

Manželé mají ve společném jmění manželů rodinný dům, kde bydlí a provozují podnikatelskou činnost. V části tohoto domu je nebytový prostor, který pronajímají, nájemce zde má obchod se smíšeným zbožím. Nájem za měsíc v roce 2008 činil 3.000 Kč. V obchodě je samostatný vodoměr a elektroměr, zálohy na elektriku a vodu platí nájemce. Nájemce platí po ročním vyúčtování případný nedoplatek, či k jeho dobru jde případný přeplatek na zálohách. V březnu 2008 pořídil nájemce po dohodě s pronajímatelem do obchodu nové dveře v částce 12.000,- bez DPH, 14.280,- s DPH. Nájemce se s pronajímatelem domluvil, že o tuto částku zaplatí méně na nájemném.

Od 1. 11. 2007 měli manželé ve společném jmění manželů další rodinný domek, který koupili za 750.000 Kč. Dne 1. 6. 2008 tento dům prodali za 930.000 Kč.

Podnikatel není plátcem DPH. Za rok 2008 neplatil žádné zálohy na daň z příjmů fyzických osob, neboť jeho daňová povinnost za rok 2007 byla menší než 30.000 Kč (viz § 38 odst. 2 písm. a)). Podnikatel v předchozím zdaňovacím období uplatňoval výdaje z podnikání i z pronájmu procentem z příjmů. Podnikatel si platí penzijní připojištění ve výši 600 Kč měsíčně.

## 6.1. PŘÍJEM Z PRONÁJMU

Nájemné za leden a únor činí:  $3000 * 2 = 6000$

V březnu nákup dveří: pronajímatel může uplatnit jako výdaj částku s DPH, tj. 14.280 Kč, neboť není plátcem DPH. Rovněž tuto částku musí považovat jako svůj příjem z pronájmu.

$$14280 : 3000 = 4,76$$

Nájemce nebude platit nájemné za čtyři měsíce, tj. za měsíc březen, duben, květen a červen.

Za měsíc červenec zaplatí nájemné:

$$14280 - (4 * 3000) = 2280$$

$$3.000 \text{ (částka za měsíční nájemné)} - 2.280 \text{ (částka, která zbývá z pořizovací ceny dveří)} = 720 \text{ Kč (částka, kterou zaplatí za nájemné za měsíc červenec)}$$

Pro další měsíce, tj. od srpna do prosince (5 měsíců), bude opět nájemce pronajímateli platit nájemné za nebytové prostory 3.000 Kč za měsíc, celkem tedy za pět měsíců zaplatí částku 15.000 Kč.

U pronajímatele je zdanitelným příjmem jednak nájemcem uhrazené nájemné, ale i nepeněžní příjem za nové dveře v částce 14.280,- vynaložené a uhrazené nájemcem. Tzn., že poplatník bude uplatňovat v roce 2008 celkové zdanitelné příjmy z pronájmu v částce 36.000,-. Pokud bude uplatňovat skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, pak do těchto výdajů může zahrnout částku za vchodové dveře včetně DPH, tzn. částku 14.280,-

Příjmy z pronájmu nemovitosti plynoucí manželům ze společného vlastnictví manželů se zdaňují podle § 9 ZDP jako příjmy z pronájmu jen u jednoho z manželů. Tento příjem může tedy zdanit jak manžel, tak manželka.



## 6.2. PŘÍJEM Z PODNIKÁNÍ

Podnikatel uplatňuje u podnikání výdaje procentem z příjmů, u příjmů ze zemědělské výroby, do které patří i chov psů, činí výdaje uplatněné procentem 80 % z příjmů. V tomto případě podnikatel vede záznamy o příjmech a evidenci pohledávek v souvislosti s podnikatelskou nebo jinou samostatnou výdělečnou činností. Pro optimalizaci výše zdanění však musím zjistit přibližné skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů a tyto skutečné výdaje porovnat s výdaji vypočtenými procentem z příjmů.

### Příjmy za rok 2008

Podnikatel měl k 31. 12. 2008 17 yorských teriérů, z toho 15 fen a 2 psy. Za rok 2008 prodal podnikatel 48 štěňat, tržby za štěňata za tento rok činí 384.000 Kč, tržby za krytí činí 192.000 Kč, celkem tedy tržby za rok 2008 jsou 576.000 Kč.

### Přibližné skutečné výdaje za rok 2008

#### Tabulka č. 1: Výdaje na krmení

KRMENÍ	množství	Kč/jednotka	celkem za den	celkem za rok
granule pro 1 psa (dg)	15	0,72	183,60	67 014,00
maso pro celou smečku (dg)	200	0,4	80,00	29 200,00
mléko pro celou smečku (l)	3	13	39,00	14 235,00
tvaroh pro celou smečku (kg)	0,5	50	25,00	9 125,00

119 574,00

Výdaje na krmení představují největší část výdajů podnikatele, spojených s chovem psů. Podle údajů poskytnutých od podnikatele dosáhl za rok 2008 skutečných výdajů na krmení ve výši 119.574 Kč.

Další významnou položkou ve výdajích je veterinární péče, která činí na každé štěně 700 Kč a na každého psa se pohybuje kolem 1.500 Kč za rok. Do skutečných výdajů

tedy budu počítat za veterinární péči částku  $700 * 48 + 1500 * 17 = 59.100$  Kč.

Režijní náklady činí za rok 2008 celkem 22.100 Kč, do těchto nákladů patří voda, elektrika, prostředky a pomůcky na úklid, papír a barvy do tiskárny a další. Dalšími daňově uznatelnými výdaji, které musí podnikatel uhradit v souvislosti s podnikáním jsou výdaje na inzerci, tyto výdaje vyčíslil podnikatel na 10.000 Kč za rok. Dále je to pojištění 6.000 Kč a v neposlední řadě výdaje spojené s výstavami a uchovněním psů, tyto výdaje za rok 2008 činí 6.000 Kč.

Dále je třeba do skutečných výdajů zahrnout výdaje za pracovní cesty podnikatele. Podnikatel vlastní osobní automobil, který nevede jako obchodní majetek. Proto je třeba vyčíslit výdaje na pracovní cesty.

### **Výpočet daňově uznatelných výdajů za pracovní cesty podnikatele**

Pro vyčíslení daňových výdajů na pracovní cestu uplatní podnikatel tyto výdaje:

- výdaje ve výši sazby základní náhrady, a to maximálně do výše sazby základní náhrady vymezené pro zaměstnance v § 6 odst. 7 písm. a) ZDP
- a dále náhrady výdajů za spotřebované pohonné hmoty.

V roce 2008 činí sazba základní náhrady 4,10 Kč/km. Podnikatel v roce 2008 najel v rámci pracovních cest celkem 1.525 km.

### **Výpočet základní náhrady:**

$$4,10 * 1525 = 6.252,50$$

Pro stanovení náhrady výdajů za spotřebované pohonné hmoty se použijí při výpočtu daňově uznatelných výdajů průměrné ceny uplatňované ve zdaňovacím období jejich rozhodujícími prodejci v České republice, které zveřejňuje Ministerstvo financí ve Finančním zpravodaji po uplynutí zdaňovacího období. Pro zdaňovací období roku 2008 se to stalo pokynem č. D-320, o průměrných cenách pohonných hmot, které lze použít pro

výpočet výše náhrady výdajů za spotřebované pohonné hmoty ke stanovení základu daně z příjmů za zdaňovací období roku 2008.

**Tabulka č. 2: Průměrné ceny pohonných hmot v Kč/l včetně DPH za rok 2008**

<b>Benzin Speciál</b>	BA - 91	<b>29,73 Kč</b>
<b>Benzin Natural</b>	BA - 95	<b>30,34 Kč</b>
<b>Benzin Super plus (Natural)</b>	BA - 98, 99 a 100	<b>32,65 Kč</b>
<b>Benzin Normál (Natural)</b>	BA - 91	<b>29,85 Kč</b>
<b>Nafta motorová</b>		<b>31,68 Kč</b>

Zdroj: www.mfcr.cz

Protože podnikatel do svého osobního automobilu tankuje Benzin Natural BA-95 a spotřeba osobního automobilu dle technického průkazu činí 8,2 l/100km, bude **výpočet náhrady výdajů za spotřebované pohonné hmoty** následující:

$$8,2/100 * 30,34 * 1525 = 3.794,017$$

Celkem výdaje na pracovní cesty za rok 2008 činí  $6252,50 + 3.794,017 = 10.046,517$ .

Po zaokrouhlení je to **10.047 Kč**.

Celkem by tedy podnikatel za rok 2008 mohl uplatnit daňově uznatelné výdaje na pracovní cestu v částce 10.047 Kč. V případě, že by chtěl poplatník uplatnit ceny vyšší, tj. v případě, že nakupuje pohonné hmoty za ceny vyšší, než jsou vyhlášené průměrné ceny pohonných hmot, je povinen doložit cenu doklady o jejich nákupu. S touto variantou se v diplomové práci zabývat nebudu, neboť pro výpočet přibližných skutečných výdajů postačí částka vypočtená z průměrných hodnot.

#### **Skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů činí:**

$$119.574 \text{ (krmení)} + 59.100 \text{ (veterinární péče)} + 22.100 \text{ (režie)} + 22.000 \text{ (další náklady)} + 10.047 \text{ (pracovní cesty)} = \underline{\underline{232.821 \text{ Kč}}}$$

Při tržbách 576.000 Kč činí procentní podíl skutečných výdajů na příjmech

40,42 %, je tedy zřejmé, že uplatnění výdajů pro podnikání procentem z příjmů (80 %) je pro podnikatele velice výhodné.

### **6.3. PŘÍJEM OSTATNÍ**

Od 1. 11. 2007 měli manželé ve společném jmění další rodinný domek, který koupili za 750.000 Kč. Dne 1. 6. 2008 tento dům prodali za 930.000 Kč.

Při prodeji této nemovitosti, nebyl splněn časový test 5-ti let, proto musí manželé tento příjem zdanit. Jedná se o příjem plynoucí manželům ze společného jmění, tento příjem bude proto zdaněn u jednoho z nich. Zdanitelným příjmem zde bude částka 930.000,-, poplatník si bude moci odečíst výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, což je v našem případě částka 750.000,-. Uplatňování výdajů procentem z příjmů není pro prodej nemovitosti možné.

Dalším příjmem ostatním by byla částka starobního důchodu, která by u poplatníka převýšila roční částku stanovenou zákonem, pro rok 2008 platí částka 198.000 Kč. Suma ročního starobního důchodu však ani u jednoho z manželů tuto částku nepřesahuje. Jejich důchod je proto od daně z příjmů osvobozen.

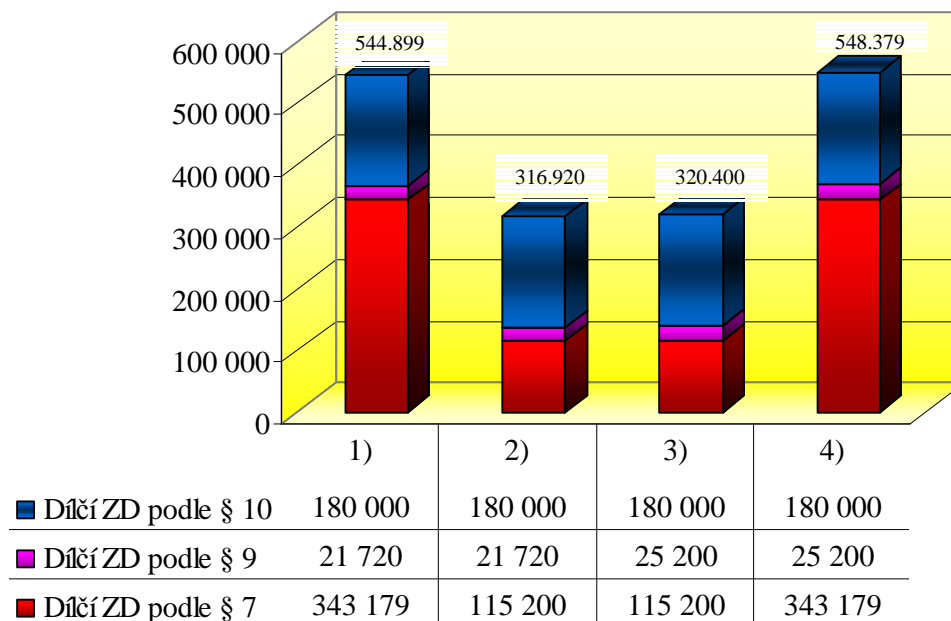
Podnikatel tedy vypočítá dílčí základ daně pro příjmy ostatní následovně:

Dílčí ZD podle § 10 =  $930.000 - 750.000 = 180.000,-$

## 7. MOŽNOSTI UPLATNĚNÍ VÝDAJŮ

Podnikatel si může zvolit, zda uplatňovat výdaje procentem, či výdaje skutečné a to u podnikání (dílní ZD podle § 7) i u pronájmu (dílní ZD podle § 9), avšak u příjmu z prodeje nemovitosti (dílní ZD podle § 10) musí poplatník uplatnit výdaje skutečné, příjem ostatní zůstane tedy pro všechny varianty konstantní a to ve výši 180.000 Kč. Uplatňováním různých výdajů u příjmů z podnikání a u příjmů z pronájmu, dostaneme čtyři varianty výše základu daně. I když jsem došla k tomu, že pro podnikatele bude výhodnější uplatnit výdaje u podnikání procentem z příjmů, přesto pro výpočet výše základu daně použiji i variantu, kdy podnikatel uplatňuje výdaje skutečné. Je to z toho důvodu, aby bylo vidět, jak velice se hodnoty vypočtených základů daně liší. Pro znázornění těchto rozdílů poslouží následující graf.

**Graf č. 1: Čtyři varianty výše základu daně u podnikatele**



Při první variantě podnikatel uplatňuje výdaje z podnikání i z pronájmu ve skutečné výši, v grafu je tato první varianta znázorněna prvním sloupcem. Dílčí základ daně podle § 7 (podnikání) činí 343.179 Kč, dílčí základ daně podle § 9 (pronájem) činí 21.720 Kč a dílčí základ daně podle § 10 (ostatní příjmy) je konstantní 180.000 Kč. Celkový základ daně získáme sečtením těchto tří dílčích základů daně. U první varianty tedy činí základ daně 544.899 Kč.

Při výpočtu druhé varianty jsem uvažovala tak, že podnikatel uplatní výdaje z podnikání paušálem (procentem z příjmů). U příjmů ze zemědělské výroby, do které patří i chov psů, činí výdaje uplatněné procentem 80 % z příjmů. Dílčí základ daně podle § 7 činí v této variantě 115.200 Kč. Dílčí základ daně podle § 9 se v této variantě oproti předchozí nemění, opět uplatňujeme výdaje skutečné. Z grafu je zřejmý pokles celkového základu daně, který v této druhé variantě činí 316.920 Kč, což je o 227.979 Kč méně než ve variantě předchozí. Protože se u této varianty dílčí základ daně z pronájmu nemění, je pokles základu daně způsoben pouze poklesem dílčího základu daně podle § 7 a to díky možnosti uplatnit výdaje procentem z příjmů. Tím, že podnikatel uplatní výdaje procentem z příjmů, dochází nejen k možnému poklesu dílčího základu daně, ale také ke zjednodušení vedení evidence.

Ve variantě 3) uplatňuje poplatník výdaje z podnikání opět procentem z příjmů a výdaje z pronájmu uplatní rovněž procentem. U pronájmu činí výdaje uplatněné procentem 30 % z příjmů. Dílčí základ daně podle § 7 je stejný jako ve variantě druhé. Mění se dílčí základ daně podle § 9 (pronájem), tato změna je však negativní. Dílčí základ daně podle § 9 je nyní 25.200 Kč (ve druhé variantě to bylo 21.720 Kč). Pro podnikatele je pro zdaňovací období roku 2008 co se týče pronájmu výhodnější uplatnit výdaje skutečné. Základ daně u třetí varianty opět spočítáme jako součet dílčích základů daně, po sečtení tedy základ daně činí 320.400 Kč.

Čtvrtá varianta je pro poplatníka z hlediska výše základu daně nejméně výhodná. Při tomto modelu podnikatel uplatňuje výdaje z podnikání ve skutečné výši a výdaje z pronájmu procentem z příjmů. Základ daně pro čtvrtou variantu činí 548.379 Kč a tento základ je ze všech uvažovaných variant výpočtu základu daně nejvyšší.

Nejlépe tedy vyšla varianta druhá, kdy poplatník uplatní výdaje u podnikání procentem z příjmů a výdaje z pronájmu ve skutečné výši. S tímto uplatňováním výdajů

budu nadále počítat a nebudu již uvažovat nejméně výhodné výpočty základu daně a to variantu 1) a 4). Na variantu 3) je třeba upozornit. Tato varianta se umístila na druhém místě a za jistých okolností by mohla být pro podnikatele výhodná, a to pokud by podnikatel preferoval nižší administrativní náročnost, kterou uplatnění výdajů procentem z příjmů jistě přináší. Náklady uspořené administrativní náročností, mohou vyvážit o něco vyšší odvedenou daň.

## 8. VÝPOČET JEDNOTLIVÝCH VARIANT VÝŠE ODVODU DOMÁCNOSTI

### 8.1. VARIANTA A

Tato varianta je výchozí. Podnikatel zdaní veškeré příjmy sám, přičemž základ daně již uvažuji pouze vypočtený nejnižší, tzn. variantu druhou výpočtu základu daně, kdy podnikatel uplatňuje výdaje u podnikání procentem z příjmů a výdaje u pronájmu ve skutečné výši. Podnikatel zdaní rovněž příjmy ostatní, tj. příjmy z prodeje nemovitosti, u které nebyl splněn časový test 5-ti let.

#### **VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - [PODNIKATEL:](#)**

<b>Dílčí ZD podle § 7</b>	$= 576.000 - 576.000 * 0,8 =$	<b>115.200,-</b>
<b>Dílčí ZD podle § 9</b>	$= 36.000 - 14.280 =$	<b>21.720,-</b>
<b>Dílčí ZD podle § 10</b>	$= 930.000 - 750.000 =$	<b>180.000,-</b>
<b>ZD =</b>		<b>316.920,-</b>
– nezdanitelné části základu daně		
	<u>Penzijní připojištění</u>	<u>- 1.200,-</u>
<b>SNÍŽENÝ ZD</b>		<b>315.720,-</b>
Zaokrouhlený ZD		315.700,-
<b>PROPOČET DANĚ (15 %)</b>		<b>47.355,-</b>
– slevy na dani		
	<u>Na poplatníka</u>	<u>- 24.840,-</u>
<b>DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV</b>		<b>22.515,-</b>

Podnikatel uplatňuje v tomto zdaňovacím období jednu nezdanitelnou část základu



daně a to příspěvek na penzijní připojištění. Podnikatel platí měsíčně na penzijní připojištění 600 Kč, což dělá za rok celkem 7.200 Kč. Od této roční sumy musí poplatník odečíst 6.000 Kč, od základu daně si tedy může odečíst částku 1.200 Kč. V roce 2008 podnikatel, který pobírá starobní důchod, může uplatnit slevu na poplatníka, což v roce předchozím možné nebylo. Sleva na poplatníka činí pro tento rok 24.840,-. Ve variantě A tedy poplatník zaplatí na dani z příjmů fyzických osob částku 22.515,-.

## **VÝPOČET POJISTNÉHO - PODNIKATEL:**

### **ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ**

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 = 115.200 \* 0,5 = 57.600,-

Zdravotní pojištění (13,5 %) = 57.600 \* 0,135 = **7.776,-**

Na podnikatele se, jako na poživatele starobního důchodu, nevztahuje minimální vyměřovací základ pro výpočet zdravotního pojištění, který pro rok 2008 činí 129.360 Kč (dvanáctinásobek 50 % průměrné měsíční mzdy). Může proto počítat zdravotní pojištění podle skutečného rozdílu mezi příjmy a výdaji z podnikání, přičemž příjem z pronájmu a příjem ostatní se do vyměřovacího základu pro zdravotní pojištění a sociálního zabezpečení nezapočítává.

### **SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ**

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 = 115.200 \* 0,5 = 57.600,-

Důchodové pojištění (28 %) = 57.600 \* 0,28 = 16.128,-

Státní politika zaměstnanosti (1,6 %) = 57.600 \* 0,016 = 921,60,-

Sociální zabezpečení celkem = 16.128 + 921,60 = 17.049,60,-

Zaokrouhleno na celé Kč nahoru **17.050,-**

Na pojistném zaplatí podnikatel částku 24.826 Kč, z čehož je 7.776 zdravotní pojištění a částka 17.050 připadá na sociální zabezpečení. Manželka v tomto případě nemá žádné odvody a to jak ve formě daní, tak ve formě pojistného, které za ní hradí stát.

**Odvody podnikatele celkem: 22.515 (daň z příjmů FO) + 7.776 (ZP) + + 17.050 (SZ)  
= 47.341,-**

## **VÝPOČET POJISTNÉHO - DCERA:**

V této variantě nemá dcera za rok 2008 žádné příjmy, proto má povinnost platit pouze zdravotní pojištění.

### **ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ**

Vyměřovací základ = dvanáctinásobek minimální měsíční mzdy =  $12 * 8.000 = 96.000,-$

Zdravotní pojištění (13,5 %) =  $96.000 * 0,135 = 12.960,-$

**Odvod domácnosti celkem činí 60.301 Kč, z čehož 47.341,- odvede podnikatel a 12.960,- zaplatí na zdravotním pojištění dcera. Daň z příjmů fyzických osob činí u varianty A 22.515 Kč.**

## 8.2. VARIANTA B

Ve variantě B rozdělí podnikatel 50 % příjmů a výdajů z podnikání na manželku, jako na spolupracující osobu. Příjmy z pronájmu i příjmy ostatní zdaní opět podnikatel.

### VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - PODNIKATEL:

Dílčí ZD podle § 7 (50 %) =  $576.000 * 0,5 - 576.000 * 0,8 * 0,5 =$  **57.600,-**

Dílčí ZD podle § 9 =  $36.000 - 14.280 =$  **21.720,-**

Dílčí ZD podle § 10 =  $930.000 - 750.000 =$  **180.000,-**

**ZD = 259.320,-**

– nezdaniitelné části základu daně

Penzijní připojištění **- 1.200,-**

**SNÍŽENÝ ZD 258.120,-**

Zaokrouhlený ZD 258.100,-

**PROPOČET DANĚ (15 %) 38.715,-**

– slevy na dani

Na poplatníka **- 24.840,-**

**DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV 13.875,-**

### VÝPOČET POJISTNÉHO - PODNIKATEL:

#### ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 =  $57.600 * 0,5 = 28.800,-$

Zdravotní pojištění (13,5 %) =  $28.800 * 0,135 =$  **3.888,-**

#### SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 =  $57.600 * 0,5 = 28.800,-$

Důchodové pojištění (28 %) =  $28.800 * 0,28 = 8.064,-$   
 Státní politika zaměstnanosti (1,6 %) =  $57.600 * 0,016 = 460,80,-$   
 Sociální zabezpečení celkem =  $8.064 + 460,80 = 8.524,80,-$   
 Zaokrouhleno na celé Kč nahoru **8.525,-**

**Při variantě B odvede podnikatel za rok 2008 na dani z příjmů fyzických osob částku 13.875,- a na pojistném částku 12.413,-, celkem tedy 26.288,-.**

### **VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - MANŽELKA:**

50 % příjmů = $576.000 * 0,5 = 288.000,-$	
50 % výdajů = $576.000 * 0,8 * 0,5 = 230.400,-$	
<b>Dílčí ZD podle § 7 = <math>288.000 - 230.400 =</math></b>	<b>57.600,-</b>
<b>ZD =</b>	<b>57.600,-</b>
<u>– nezdánitelné části základu daně</u>	<u>0,-</u>
<b>SNÍŽENÝ ZD</b>	<b>57.600,-</b>
Zaokrouhlený ZD	57.600,-
<b>PROPOČET DANĚ (15 %)</b>	<b>8.640,-</b>
– slevy na dani	
<u>    Na poplatníka</u>	<u>– 24.840,-</u>
<b>DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV</b>	<b>0,-</b>

### **VÝPOČET POJISTNÉHO - MANŽELKA:**

#### **ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ**

Vyměřovací základ =  $dílčí ZD podle § 7 * 0,5 = 57.600 * 0,5 = 28.800,-$   
 Zdravotní pojištění (13,5 %) =  $28.800 * 0,135 = 3.888,-$

#### **SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ**

Vyměřovací základ =  $dílčí ZD podle § 7 * 0,5 = 57.600 * 0,5 = 28.800,-$

Důchodové pojištění (28 %) =  $28.800 * 0,28 = 8.064,-$   
Státní politika zaměstnanosti (1,6 %) =  $57.600 * 0,016 = 460,80,-$   
Sociální zabezpečení celkem =  $8.064 + 460,80 = 8.524,80,-$   
Zaokrouhloeno na celé Kč nahoru **8.525,-**

**Manželka při zdanění 50 % příjmů z podnikání nezaplatí žádnou daň z příjmů fyzických osob. Je to z důvodu uplatnění slevy na poplatníka, kterou si může jako poživatel starobního důchodu v tomto roce uplatnit. Bude ale muset z těchto příjmů po odečtení výdajů zaplatit pojistné v částce 12.413 Kč. Stejně jako na podnikatele se na ni nevztahují minimální vyměřovací základy pro výpočet pojistného, jinak by toto pojistné dosahovalo vyšších hodnot.**

**Výše pojistného u dcery bude stejná jako ve variantě A. Tzn., že dcera bude opět povinna hradit pouze zdravotní pojištění a to v částce 12.960 Kč.**

### **ODVOD DOMÁCNOSTI PŘI VARIANTĚ B:**

**Na dani z příjmů fyzických osob zaplatí domácnost 13.875 Kč.**

**Na pojistném zaplatí domácnost 12.413 (podnikatel) + 12.413 (manželka) + 12.960 (dcera) = 37.786 Kč.**

**Celkový odvod domácnosti za rok 2008 činí 51.661 Kč.**

V případě, že podnikatel převede 50 % svých příjmů z podnikání na spolupracující osobu manželku, odvede domácnost na dani z příjmů a na pojistném celkem částku 51.661,-, což je o 8.640,- méně než u varianty A. Tento rozdíl je způsoben jen optimalizací daně z příjmů fyzických osob, výše odvedeného pojistného se v této variantě oproti předchozí nemění. Optimalizací je v této variantě rozdělení 50 % příjmů a výdajů z podnikání na spolupracující manželku.

### 8.3. VARIANTA C

Při další variantě jsem uvažovala tak, že podnikatel převede stejně jako ve variantě předchozí 50 % svých příjmů a výdajů z podnikání na spolupracující manželku, ta ale navíc zdaní ještě příjmy ostatní, tzn. příjmy z prodeje nemovitosti, která je ve společném jmění manželů a tyto příjmy musí tedy zdanit jeden z nich. Dcera prozatím opět nemá žádné zdanitelné příjmy.

#### **VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - [PODNIKATEL:](#)**

<b>Dílčí ZD podle § 7 (50 %) = <math>576.000 * 0,5 - 576.000 * 0,8 * 0,5 =</math></b>	<b>57.600,-</b>
<b>Dílčí ZD podle § 9 = <math>36.000 - 14.280 =</math></b>	<b>21.720,-</b>
<b><u>Dílčí ZD podle § 10</u></b>	<b><u>0,-</u></b>
<b>ZD =</b>	<b>79.320,-</b>
– nezdanitelné části základu daně	
<u>    Penzijní připojištění</u>	<u>– 1.200,-</u>
<b>SNÍŽENÝ ZD</b>	<b>78.120,-</b>
Zaokrouhlený ZD	78.100,-
<b>PROPOČET DANĚ (15 %)</b>	<b>11.715,-</b>
– slevy na dani	
<u>    Na poplatníka</u>	<u>– 24.840,-</u>
<b>DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV</b>	<b>0,-</b>

#### **VÝPOČET POJISTNÉHO - [PODNIKATEL:](#)**

Pojistné pro podnikatele zůstává na stejné výši jako ve variantě B, podnikatel odvede za rok 2008 částku 12.413,-.

## **VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - MANŽELKA:**

50 % příjmů =  $576.000 * 0,5 = 288.000,-$

50 % výdajů =  $576.000 * 0,8 * 0,5 = 230.400,-$

**Dílčí ZD podle § 7** =  $288.000 - 230.400 =$  **57.600,-**

**Dílčí ZD podle § 10** =  $930.000 - 750.000 =$  **180.000,-**

**ZD =** **237.600,-**

– nezdanitelné části základu daně **0,-**

**SNÍŽENÝ ZD** **237.600,-**

Zaokrouhlený ZD **237.600,-**

**PROPOČET DANĚ (15 %)** **35.640,-**

– slevy na dani

Na poplatníka **– 24.840,-**

**DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV** **10.800,-**

## **VÝPOČET POJISTNÉHO - MANŽELKA:**

I roční pojistné pro manželku zůstává na stejné výši jako ve variantě B, manželka odvede za rok 2008 stejnou částku jako podnikatel a to 12.413 Kč.

Výše pojistného dcery bude opět stejné jako ve variantě A a B. Tzn., že dcera bude opět povinna hradit pouze zdravotní pojištění a to v částce 12.960 Kč.

## **ODVOD DOMÁCNOSTI PŘI VARIANTĚ C:**

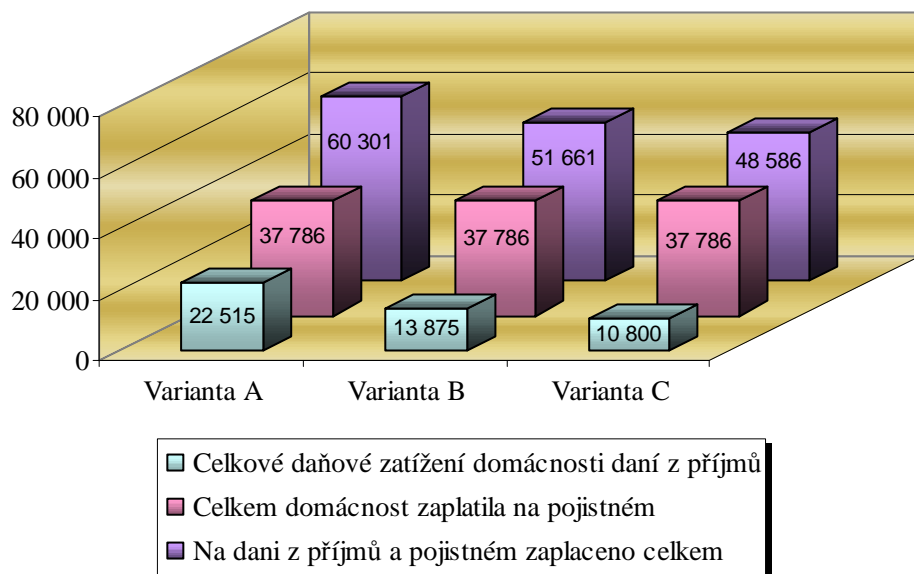
Na dani z příjmů fyzických osob zaplatí domácnost **10.800 Kč.**

Na pojistném zaplatí domácnost 12.413 (podnikatel) + 12.413 (manželka) + + 12.960 (dcera) = **37.786 Kč.**

**Celkový odvod domácnosti za rok 2008 činí 48.586 Kč.**

Při variantě C, kdy podnikatel převádí 50 % svých příjmů a výdajů z podnikání na manželku a manželka zdaňuje i příjem ostatní dochází k další úspoře v podobě výše odvedené daně z příjmů fyzických osob. Domácnost nyní zaplatí na dani z příjmů částku 10.800 Kč, což je o 3.075 Kč méně než ve variantě B a o 11.715 Kč méně než činil odvod daně ve variantě A.

**Graf č. 2: Srovnání prvních tří variant (A, B, C)**



V těchto třech variantách dochází ke snižování odvodů pouze optimalizací daně z příjmů fyzických osob, domácnost ve všech třech variantách odvádí roční pojistné za všechny členy ve stejné výši. Tato skutečnost vyplývá z toho, že manželé jsou poživateli starobního důchodu, lze proto dle § 9 zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění v platném znění jejich samostatnou výdělečnou činnost považovat za vedlejší a neplatí proto pro ně minimální vyměřovací základ jak pro zdravotní, tak pro sociální pojištění. Toto ustanovení se však netýká dcery. Po převedení příjmů na dceru se dá předpokládat velký nárůst odvodů na sociální a zdravotní pojištění, neboť pro ni budou platit minimální vyměřovací základy, o čemž se můžeme přesvědčit v následující variantě výpočtu.



## 8.4. VARIANTA D

Při variantě D vstupuje do celkového odvodu na dani z příjmů také dcera, na niž podnikatel, stejně jako v tomto případě na manželku, může převést maximálně 30 % svých příjmů a výdajů z podnikání. Tento příjem bude pro manželku i dceru jediným zdanitelným příjmem. Podnikateli zbude 40 % příjmů a výdajů z podnikání a dále bude zdaňovat příjem z pronájmu a příjem ostatní.

### **VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - [PODNIKATEL:](#)**

<b>Dílčí ZD podle § 7 (40 %) = <math>576.000 * 0,4 - 576.000 * 0,8 * 0,4 =</math></b>	<b>46.080,-</b>
<b>Dílčí ZD podle § 9 = <math>36.000 - 14.280 =</math></b>	<b>21.720,-</b>
<b><u>Dílčí ZD podle § 10 = <math>930.000 - 750.000 =</math></u></b>	<b><u>180.000,-</u></b>
<b>ZD =</b>	<b>247.800,-</b>
– nezdanitelné části základu daně	
<u>    Penzijní připojištění</u>	<u>– 1.200,-</u>
<b>SNÍŽENÝ ZD</b>	<b>246.600,-</b>
Zaokrouhlený ZD	246.600,-
<b>PROPOČET DANĚ (15 %)</b>	<b>36.990,-</b>
– slevy na dani	
<u>    Na poplatníka</u>	<u>– 24.840,-</u>
<b>DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV</b>	<b>12.150,-</b>

### **VÝPOČET POJISTNÉHO - [PODNIKATEL:](#)**

#### **ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ**

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 = 46.080 \* 0,5 = 23.040,-

Zdravotní pojištění (13,5 %) = 23.040 \* 0,135 = 3.110,40,-

Zaokrouhleno na celé Kč nahoru **3.111,-**

## **SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ**

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 = 46.080 \* 0,5 = 23.040,-

Dílčí ZD podle § 7 < 51.744 → **sociální zabezpečení = 0,-**

V tomto případě je dílčí ZD podle § 7, tedy rozdíl příjmů a výdajů na jejich dosažení, zajištění a udržení, menší než rozhodná částka platná pro rok 2008, tedy 51.744 Kč. Podnikatel v této variantě není povinen hradit sociální zabezpečení, neboť jako poživatel starobního důchodu, může svou činnost považovat za činnost vedlejší a vztahuje se tak na něj výše zmíněná rozhodná částka.

**Podnikatel tedy na dani z příjmů hradí částku 12.150 Kč a je povinen odvést za rok 2008 pouze zdravotní pojištění a to ve výši 3.111 Kč.**

## **VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - MANŽELKA:**

30 % příjmů = 576.000 \* 0,3 = 172.800,-

30 % výdajů = 576.000 \* 0,8 \* 0,3 = 138.240,-

**Dílčí ZD podle § 7 = 172.800 – 138.240 = 34.560,-**

**ZD = 34.560,-**

**– nezdanitelné části základu daně 0,-**

**SNÍŽENÝ ZD 34.560,-**

Zaokrouhlený ZD 34.500,-

**PROPOČET DANĚ (15 %) 5.175,-**

– slevy na dani

Na poplatníka – 24.840,-

**DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV 0,-**

## VÝPOČET POJISTNÉHO - MANŽELKA:

### ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 = 34.560 \* 0,5 = 17.280,-

Zdravotní pojištění (13,5 %) = 17.280 \* 0,135 = 2.332,80,-

Zaokrouhleno na celé Kč nahoru **2.333,-**

### SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 = 34.560 \* 0,5 = 17.280,-

Dílčí ZD podle § 7 < 51.744 → **sociální zabezpečení = 0,-**

V tomto případě je dílčí ZD podle § 7, tedy rozdíl příjmů a výdajů na jejich dosažení, zajištění a udržení, menší než rozhodná částka platná pro rok 2008, tedy 51.744 Kč. Manželka v této variantě stejně jako podnikatel není povinna hradit sociální zabezpečení, neboť jako poživatel starobního důchodu, může svou činnost považovat za činnost vedlejší a vztahuje se na ni tak výše zmíněná rozhodná částka.

**Manželka za zdaňovací období roku 2008 zaplatí nulovou daň z příjmů fyzických osob a výše jejího odvedeného pojistného bude za tento rok činit 2.333,-, bude tedy odvádět jen zdravotní pojištění.**

## VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - DCERA:

30 % příjmů = 576.000 \* 0,3 = 172.800,-

30 % výdajů = 576.000 \* 0,8 \* 0,3 = 138.240,-

**Dílčí ZD podle § 7 = 172.800 – 138.240 = 34.560,-**

**ZD = 34.560,-**

– nezdánitelné části základu daně 0,-

**SNÍŽENÝ ZD 34.560,-**

Zaokrouhlený ZD 34.500,-

**PROPOČET DANĚ (15 %) 5.175,-**

– slevy na dani

Na poplatníka – 24.840,-

---

**DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV 0,-**

### **VÝPOČET POJISTNÉHO - DCERA:**

#### **ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ**

Vyměřovací základ = minimální vyměřovací základ =  $12 * 0,5 * 21.560 = 129.360,-$

Zdravotní pojištění (13,5 %) =  $129.360 * 0,135 = 17.463,60,-$

Zaokrouhleno na celé Kč nahoru **17.464,-**

Při variantě D je dcera povinna hradit zdravotní pojištění z minimálního vyměřovacího základu pro OSVČ. Tento vyměřovací základ pro zdravotní pojištění se vypočte jako dvanáctinásobek 50 % průměrné měsíční mzdy, pro rok 2008 to je částka 129.360 Kč.

#### **SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ**

Vyměřovací základ = minimální vyměřovací základ =  $12 * 0,5 * 21.560 * 0,5 = 64.680,-$

Důchodové pojištění (28 %) =  $64.680 * 0,28 = 18.110,40,-$

Státní politika zaměstnanosti (1,6 %) =  $64.680 * 0,016 = 1.034,88,-$

Sociální zabezpečení celkem =  $18.110,40 + 1.034,88 = 19.145,28,-$

Zaokrouhleno na celé Kč nahoru **19.146,-**

Při převedení příjmů podnikatelem na dceru, jako na spolupracující osobu, je dcera z pohledu zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění považována za OSVČ a její činnost musí být v tomto případě brána jako hlavní, platí pro ni proto minimální vyměřovací základ, který činí pro hlavní samostatnou výdělečnou činnost 50 % poloviny průměrné mzdy. Dcera po uplatnění slevy na poplatníka, stejně jako manželka, nezaplatí žádnou daň z příjmů. Pro nesplnění podmínek stanovených v § 9 zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, nemůže být její činnost považována za vedlejší. Dochází proto k velkému nárůstu jejích odvodů na pojistném. V této variantě dcera odvede na pojistném celkem částku 36.610 Kč.

## **ODVOD DOMÁCNOSTI PŘI VARIANTĚ D:**

Na **dani z příjmů fyzických osob** zaplatí domácnost **12.150 Kč** (podnikatel).

Na **pojistném** zaplatí domácnost 3.111 (podnikatel) + 2.333 (manželka) + 36.610 (dcera)=  
= **42.054 Kč**.

**Celkový odvod** domácnosti za rok 2008 činí **54.204 Kč**.

Ve variantě D můžeme sledovat negativní důsledek rozdělení příjmů na spolupracující osoby, kdy sice díky rozdělení příjmů a možnosti uplatnění slevy na poplatníka u jednotlivých osob, dochází k optimalizaci daně z příjmů fyzických osob, ale tato optimalizace daňového zatížení je převýšena negativním dopadem na výši pojistného. Po rozdělení příjmů je dcera brána jako OSVČ vykonávající hlavní činnost, vztahují se na ni proto minimální vyměřovací základy a dochází u ní k velkému nárůstu odvedeného ročního pojistného. Rozdíl mezi odvedeným pojistným dcery v případě, kdy nemá žádné zdanitelné příjmy a v případě, kdy na ni převede podnikatel 30 % svých příjmů se rovná rozdílu 36.610 – 12.960, tj. částka 23.650 Kč. Celkové odvedené pojistné domácnosti se zvýšilo jen o 4.268 Kč, tento relativně nízký celkový nárůst je způsoben tím, že podnikatel a manželka nedosáhly díky rozdělení příjmů rozhodné částky pro výpočet sociálního pojištění a platily tak nulové sociální zabezpečení, na pojistném hradily za rok 2008 pouze zdravotní pojištění.

K nižší dani můžeme dojít stejnou úvahou, kdy podnikatel opět rozdělí své příjmy z podnikání na spolupracující manželku a dceru, obě opět zdaní 30 %, avšak manželka zdaní ještě příjem ostatní, tedy prodej nemovitosti, kterou mají manželé ve společném jmění. Odvedená daň z příjmů domácnosti bude v této situaci 7.335 Kč, výše pojistného se ale nemění, proto celková částka je stále vysoká, celkem by odvedla domácnost 49.389 Kč, což je více než ve variantě C, kdy na dceru podnikatel žádné příjmy nepřevádí. Domnívám se proto, že převod příjmů z podnikání na spolupracující dceru není v této konkrétní rodině optimální z hlediska celkové odvedené částky včetně pojistného.

## 8.5. VARIANTA E

Nyní se budu snažit optimalizovat výši odvodu vhodným rozdělením příjmů mezi manžele. Jde o to, aby oba manžele uplatnili co největší část slevy na poplatníka, přičemž podnikatel uplatňuje navíc nezdanitelnou část základu daně. V této variantě podnikatel zdaní veškerý svůj příjem z podnikání a příjem z pronájmu, manželka zdaní příjem ostatní, tedy prodej nemovitosti. Dcera zůstane bez zdanitelných příjmů a bude hradit pouze zdravotní pojištění.

### VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - PODNIKATEL:

<b>Dílčí ZD podle § 7</b> = $576.000 - 576.000 * 0,8 =$	<b>115.200,-</b>
<b>Dílčí ZD podle § 9</b> = $36.000 - 14.280 =$	<b>21.720,-</b>
<b>Dílčí ZD podle § 10</b> (zdaňuje manželka)	<b>0,-</b>
<b>ZD =</b>	<b>136.920,-</b>
– nezdanitelné části základu daně	
Penzijní připojištění	– 1.200,-
<b>SNÍŽENÝ ZD</b>	<b>135.720,-</b>
Zaokrouhlený ZD	135.700,-
<b>PROPOČET DANĚ (15 %)</b>	<b>20.355,-</b>
– slevy na dani	
Na poplatníka	– 24.840,-
<b>DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV</b>	<b>0,-</b>

### VÝPOČET POJISTNÉHO - PODNIKATEL:

#### ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 =  $115.200 * 0,5 = 57.600,-$

Zdravotní pojištění (13,5 %) =  $57.600 * 0,135 = 7.776,-$

### **SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ**

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 =  $115.200 * 0,5 = 57.600,-$

Důchodové pojištění (28 %) =  $57.600 * 0,28 = 16.128,-$

Státní politika zaměstnanosti (1,6 %) =  $57.600 * 0,016 = 921,60,-$

Sociální zabezpečení celkem =  $16.128 + 921,60 = 17.049,60,-$

Zaokrouhleno na celé Kč nahoru **17.050,-**

Výše daně z příjmů podnikatele je v této variantě nulová. Na pojistném zaplatí podnikatel celkem 24.826 Kč, z čehož je 7.776 Kč zdravotní pojištění a částka 17.050 Kč připadá na sociální pojištění.

### **VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - MANŽELKA:**

**Dílčí ZD podle § 10** =  $930.000 - 750.000 =$  **180.000,-**

**ZD =** **180.000,-**

– nezdanitelné části základu daně **0,-**

**SNÍŽENÝ ZD** **180.000,-**

Zaokrouhlený ZD 180.000,-

**PROPOČET DANĚ (15 %)** **27.000,-**

– slevy na dani

Na poplatníka **– 24.840,-**

**DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV** **2.160,-**

### **VÝPOČET POJISTNÉHO - MANŽELKA:**

Příjem ostatní se stejně jako příjem z pronájmu zdaňovaný dle § 9 ZDP nezahrnuje do vyměřovacího základu pro výpočet pojistného na sociální a zdravotní pojištění. Za manželku, jako za poživatele starobního důchodu, v tomto případě platí pojistné stát. Její

výše odvodu pojistného za rok 2008 je v této variantě nulová.

Dcera v této variantě výpočtu bude hradit stejně jako v prvních třech variantách pouze zdravotní pojištění a to ve výši 12.960 Kč (viz. výpočet ve variantě A).

### **ODVOD DOMÁCNOSTI PŘI VARIANTĚ E:**

Na **dani z příjmů fyzických osob** zaplatí domácnost **2.160 Kč** (manželka).

Na **pojistném** zaplatí domácnost 24.826 (podnikatel) + 12.960 (dcera) = **37.786 Kč**.

**Celkový odvod** domácnosti za rok 2008 činí **39.946 Kč**.

Tento celkový odvod domácnosti je zatím ze všech variant nejnižší, nejnižší je také výše zdanění daní z příjmů fyzických osob. Manželka při této variantě neplatí žádné pojistné. Pouze vhodným rozdělením příjmů mezi manžele, jsem umožnila oběma odečíst téměř celou část slevy na poplatníka, čímž došlo k optimalizaci daně z příjmů fyzických osob. Pokud se zaměříme na výpočet daně z příjmů u podnikatele, můžeme si všimnout, že vypočtená daň před uplatněním slev je nižší než tyto slevy a to konkrétně o 4.485 Kč. Nabízí se tedy další možnost jak optimalizovat v tomto konkrétním případě daň z příjmů fyzických osob a to uplatnění výdajů u pronájmu procentem z příjmů, neboť:

Příjmy z pronájmu = 36.000 Kč

Výdaje skutečné = 14.280 Kč

Výdaje procentem z příjmů =  $36.000 * 0,3 = 10.800$

Rozdíl mezi výdaji skutečnými a výdaji procentem z příjmů =  $14.280 - 10.800 = 3.480$  Kč

Pokud podnikatel uplatní jako v předchozím zdaňovacím období výdaje u pronájmu procentem z příjmů, což bych mu konkrétně u této varianty doporučila, zaplatí stále nulovou daň, neboť rozdíl u pronájmu mezi výdaji skutečnými a výdaji stanovených procentem z příjmu je menší, než rozdíl vypočtené daně před uplatněním slev a výší



těchto slev ( $3.480 < 4.485$ ). Navíc možnost uplatnění výdajů u pronájmu procentem z příjmů, přináší menší administrativní náročnost při vedení evidence. Pokud podnikatel uplatňuje výdaje takto, je povinen evidovat pouze příjmy z pronájmu a vést případnou evidenci pohledávek v souvislosti s touto činností. Pokud by chtěl podnikatel uplatnit výdaje skutečné, např. by tato situace mohla nastat v dalších letech, pokud by podnikatel prováděl rozsáhlejší opravy na nebytovém prostoru, musel by pak vést daňovou evidenci, která je složitější, časově a administrativně náročnější. Vhodnou formou optimalizace je tedy i možnost uplatnění výdajů procentem z příjmů a to nejen u pronájmu.

## 8.6. VARIANTA F

Variantu F vypočítám tak, že podnikatel převede na manželku takovou část příjmů, aby manželka nemusela hradit sociální pojištění. Mělo by tak dojít ke snížení odvodu na pojistném celé domácnosti. Dále manželka zdaní ostatní příjmy, z důvodu možnosti uplatnění co nejvyšší části slevy na dani. Dceru nechám opět bez zdanitelných příjmů.

Nabízí se tedy otázka, **jaké procento příjmů a výdajů má podnikatel na manželku převést?**

Aby manželka nehradila sociální pojištění, nesmí její dílčí základ daně z podnikání dosáhnout rozhodné částky 51.744 Kč. Částka příjmů po odečtení výdajů, kterou podnikatel na manželku převede, nesmí být v absolutní hodnotě vyšší než 51.743 Kč. Budu proto počítat, jaké procento ze 115.200 Kč, což je nerozdělený dílčí základ daně z podnikání, činí právě částka 51.743 Kč.

$$100 \% \dots\dots\dots 115.200$$

$$\underline{x \% \dots\dots\dots 51.743}$$

$$115.200 \cdot x = 100 \cdot 51.743$$

$$x = 44,9158 \% \rightarrow 44,9 \% \text{ příjmů a výdajů z podnikání převede podnikatel na manželku, tzn. sám zdaní } 55,1 \% \text{ příjmů a výdajů.}$$

### **VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - [PODNIKATEL:](#)**

$$\text{Dílčí ZD podle § 7 (55,1 \%)} = 576.000 \cdot 0,551 - 576.000 \cdot 0,8 \cdot 0,551 = \mathbf{63.475,20,-}$$

$$\text{Dílčí ZD podle § 9} = 36.000 - 14.280 = \mathbf{21.720,-}$$

$$\text{Dílčí ZD podle § 10 (zdaňuje manželka)} \underline{\hspace{10em}} \mathbf{0,-}$$

$$\text{ZD} = \mathbf{85.195,20,-}$$

– nezdanitelné části základu daně

$$\underline{\hspace{10em} \text{Penzijní připojištění} \hspace{10em}} \mathbf{- 1.200,-}$$

<b>SNÍŽENÝ ZD</b>	<b>83.995,20,-</b>
Zaokrouhlený ZD	83.900,-
<b>PROPOČET DANĚ (15 %)</b>	<b>12.585,-</b>
– slevy na dani	
<u>Na poplatníka</u>	<u>– 24.840,-</u>
<b>DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV</b>	<b>0,-</b>

### **VÝPOČET POJISTNÉHO - PODNIKATEL:**

#### **ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ**

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 = 63.475,20 \* 0,5 = 31.737,60,-

Zaokrouhlený VZ = 31.738,- (na celé Kč nahoru)

Zdravotní pojištění (13,5 %) = 31.738 \* 0,135 = 4.284,63,-

Zaokrouhleno na celé Kč nahoru **4.285,-**

#### **SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ**

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 = 63.475,20 \* 0,5 = 31.737,60,-

Zaokrouhlený VZ = 31.738,- (na celé Kč nahoru)

Důchodové pojištění (28 %) = 31.738 \* 0,28 = 8.886,64,-

Státní politika zaměstnanosti (1,6 %) = 31.738 \* 0,016 = 507,808,-

Sociální zabezpečení celkem = 8.886,64 + 507,808 = 9.394,448,-

Zaokrouhleno na celé Kč nahoru **9.395,-**

Podnikatel si oproti předchozí variantě výrazně snížil sumu pro odvod pojistného a to z 24.826 Kč na 13.680 Kč, tj. o 11.146 Kč. K tomuto poklesu pojistného došlo z důvodu přerozdělení příjmů z podnikání na spolupracující manželku, klesl tak vyměřovací základ pro výpočet pojistného. Podnikatel při této variantě nezaplatí žádnou daň z příjmů fyzických osob a jeho odvedené pojistné činí 13.680 Kč.

## VÝPOČET DANĚ Z PŘÍJMŮ FO - MANŽELKA:

Dílčí ZD podle § 7 (44,9 %) = $576.000 * 0,449 - 576.000 * 0,8 * 0,449$ =	<b>51.724,80,-</b>
<u>Dílčí ZD podle § 10 = <math>172.800 - 138.240</math> =</u>	<u><b>180.000,-</b></u>
<b>ZD =</b>	<b>231.724,80,-</b>
<u>– nezdanitelné části základu daně</u>	<u>0,-</u>
<b>SNÍŽENÝ ZD</b>	<b>231.724,80,-</b>
Zaokrouhlený ZD	231.700,-
<b>PROPOČET DANĚ (15 %)</b>	<b>34.775,-</b>
<u>– slevy na dani</u>	<u>– 24.840,-</u>
<u>Na poplatníka</u>	<u>– 24.840,-</u>
<b>DAŇ PO UPLATNĚNÍ SLEV</b>	<b>9.915,-</b>

## VÝPOČET POJISTNÉHO - MANŽELKA:

### **ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ**

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 =  $51.725 * 0,5 = 25.862,50,-$

Zaokrouhlený VZ = 25.863,- (na celé Kč nahoru)

Zdravotní pojištění (13,5 %) =  $25.863 * 0,135 = 3.491,505,-$

Zaokrouhleno na celé Kč nahoru **3.492,-**

### **SOCIÁLNÍ ZABEZPEČENÍ**

Vyměřovací základ = dílčí ZD podle § 7 \* 0,5 =  $51.725 * 0,5 = 25.862,50,-$

Dílčí ZD podle § 7 < 51.744

$51.725 < 51.744 \rightarrow$  **sociální zabezpečení = 0,-**

Ve variantě F se mi podařilo převést na manželku právě takovou část příjmů z podnikání, aby nemusela platit sociální zabezpečení, tím dochází k velké úspoře v souvislosti s odvedeným pojistným. Manželka při této variantě výpočtu bude hradit daň z příjmů ve výši 9.915 Kč a příspěvek na zdravotní pojištění ve výši 3.492 Kč. Jediným odvodem dcery bude v tomto zdaňovacím období opět částka na zdravotní pojištění ve výši 12.960 Kč.

## **ODVOD DOMÁCNOSTI PŘI VARIANTĚ F:**

Na **dani z příjmů fyzických osob** zaplatí domácnost **9.915 Kč** (manželka).

Na **pojistném** zaplatí domácnost 13.680 (podnikatel) + 3.492 (manželka) + 12.960 (dcera)  
= **30.132 Kč**.

**Celkový odvod** domácnosti za rok 2008 činí **40.047 Kč**.

Celkový odvod domácnosti v této variantě oproti předchozí nepatrně vzrost, konkrétně o částku 101 Kč. Tento rozdíl v celkovém odvodu domácnosti za zdaňovací období 2008 nepovažuji za závratný. Domácnosti se v této variantě oproti předchozí zvýšila suma odvedené daně z příjmů, proto pouze z hlediska optimalizace daně z příjmů lze považovat předchozí variantu (varianta E) jako výhodnější. Díky zahrnutí výpočtů odvodů pojistného však vidíme, že vyšší daň v aktuální variantě (varianta F) je vyrovnána nižším odvodem na pojistném, proto je celkový odvod v obou variantách téměř shodný.

Pro tuto variantu rovněž platí další možnost optimalizace daně z příjmů fyzických osob, a to uplatnění výdajů u pronájmu procentem z příjmů, kdy se opět nezmění výše odvedené daně v této variantě. Rozdíl slev na dani u podnikatele, který zdaňuje příjem z pronájmu, a daně před uplatněním těchto slev je 12.255 Kč. Podnikatel může uplatnit výdaje u pronájmu procentem z příjmů a zvýšit si tak základ daně o 3.480 Kč, aniž by to ovlivnilo výši jeho odvedené daně.

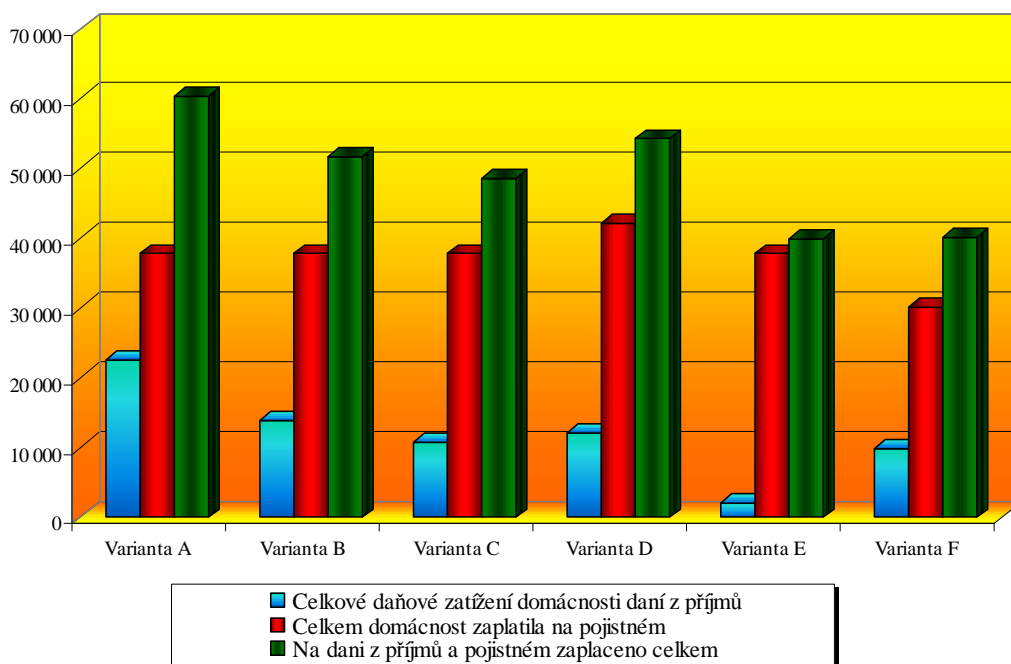
## 8.7. ZHODNOCENÍ VYPOČTENÝCH VARIANT

Tabulka č. 3: Souhrnné výsledky vypočtených variant

VARIANTA	A	B	C	D	E	F
Daň z příjmů	22 515	13 875	10 800	12 150	2 160	9 915
Pojistné	37 786	37 786	37 786	42 054	37 786	30 132
<b>Celkem</b>	<b>60 301</b>	<b>51 661</b>	<b>48 586</b>	<b>54 204</b>	<b>39 946</b>	<b>40 047</b>
%-tní pokles*	-	14,33%	19,43%	10,11%	33,76%	33,59%
	Podnikatel zdaňuje veškeré příjmy sám, tzn. příjem z podnikání (§ 7), příjem z pronájmu (§ 9) a příjem ostatní (§ 10).	Podnikatel převádí 50 % příjmů z podnikání (§ 7) na manželku. Sám zdaňuje také § 9 a 10.	Manželka zdaňuje 50 % příjmů z podnikání a příjem ostatní § 10. Podnikatel § 9 a zbývajících 50 % § 10.	Podnikatel převádí 30 % příjmů dle § 7 na manželku a 30 % na dceru. Sám zdaňuje 40 % příjmů dle § 7, § 9 a § 10	Podnikatel zdaňuje celý § 7 a § 9. Manželka zdaňuje § 10.	Podnikatel zdaňuje 55,1 % § 7 a § 9. Manželka 44,9 % § 7 a § 10.

\*celkové odvedené částky oproti variantě výchozí, tedy variantě A

Graf č. 3: Zhodnocení vypočtených variant



V prvních třech variantách výpočtu (varianta A, B, C) můžeme sledovat postupné snižování daně z příjmů fyzických osob i celkových odvodů domácnosti, přičemž suma odvedeného pojistného se v těchto třech variantách neliší. Varianta A je výchozí, kdy podnikatel zdaňuje veškeré příjmy sám, platí tak nejvyšší daň ze všech počítaných variant,

tato varianta výpočtu je pro podnikatele nejméně výhodná ze všech uvažovaných. Ve variantě B dochází ke snížení daně z příjmů a to tím, že podnikatel převede 50 % příjmů a výdajů z podnikání na spolupracující manželku. V této variantě se daňová povinnost snížila o 8.640 Kč oproti variantě výchozí, kdy podnikatel zdaňoval veškeré příjmy sám. Ještě optimálněji z hlediska odvodu daně vyšla varianta C, kdy manželka zdanila nejen 50 % příjmů z podnikání, ale navíc i příjem ostatní. Dochází tak k většímu využití slev na poplatníka u obou manželů a tím k poklesu daňové povinnosti, tento pokles je o 11.715 Kč oproti variantě výchozí, tedy variantě A.

Ve variantě D převádí podnikatel příjmy na dvě spolupracující osoby, a to na manželku a na dceru. V této situaci může převést na každou osobu maximálně 30 % příjmů a výdajů z podnikání. Tuto variantu lze porovnávat s variantou B, kdy můžeme vidět, že dochází k mírnému poklesu daně z příjmů. Z grafu je však také zřejmý nárůst pojistného, které je v této variantě nejvyšší ze všech uvažovaných. Rozdělení příjmů je z hlediska pojistného výhodné pro oba manžele, protože nedosáhli rozhodné částky, která je pro ně, jako pro poživatele starobního důchodu, rozhodující. Nemusí proto platit sociální zabezpečení. Důvod nárůstu pojistného domácnosti je tedy způsoben sumou pojistného dcery. Ta je totiž po zdanění části příjmů z podnikání brána dle zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění jako OSVČ a pro nesplnění podmínek stanovených v § 9 téhož zákona nemůže být její činnost považována za vedlejší. Vztahují se tak na ni minimální vyměřovací základy platné pro OSVČ, její odvedené pojistné je proto velmi vysoké a eliminuje jak úsporu na dani z příjmu, tak úsporu ve formě nulového sociálního zabezpečení obou rodičů. Tato varianta dosáhla druhého nejhoršího výsledku, pokud porovnááme celkový odvod, tzn. daň z příjmů a pojistné. Domnívám se proto, že převod příjmů z podnikání na spolupracující dceru není v této konkrétní situaci pro domácnost optimální. Pro podnikatele je výhodnější převést část příjmů z podnikání pouze na spolupracující manželku (viz. varianta B). Pokud bych nezahrnula do výpočtů výpočet pojistného a sledovali bychom tedy pouze výši odvedené daně z příjmů, vyšla by nám lépe varianta D, ale pokud pojistné do těchto výpočtů zahrneme, můžeme sledovat, že domácnost zaplatí ve variantě D více než ve variantě B (viz. graf č. 3).

Nejnižší daňové zatížení daní z příjmů fyzických osob dosáhla domácnost ve variantě E. Tedy ve variantě, kdy podnikatel zdaní veškerý příjem z podnikání, nebude rozdělovat příjmy na spolupracující osoby a dále zdaní příjem z pronájmu. Manželka

zdaňuje příjem ostatní, tedy prodej nemovitosti. Dcera nemá v této variantě žádný zdanitelný příjem. Má úvaha spočívala v rozdělení příjmů mezi manžele tak, aby oba uplatnili co největší část slevy na poplatníka, tzn. aby jejich základy daně dosahovaly podobných hodnot. Jediný možný způsob jak tohoto dosáhnout je právě zdaněním příjmů ostatních manželkou. Odvedená daň z příjmů v této variantě činí 2.160 Kč, což je o 20.355 Kč méně než ve variantě A, přičemž odvedené pojistné je v těchto dvou variantách na stejné úrovni. Celkový odvod domácnosti se tedy v této variantě podařilo snížit o více než 20 tisíc korun a to díky optimalizaci daně z příjmů fyzických osob, konkrétně vhodným rozdělením zdaňovaných příjmů mezi manžele.

V poslední uvažované variantě (varianta F), jsem rozdělila na spolupracující manželku právě takové procento příjmů a výdajů, aby manželka nemusela hradit sociální zabezpečení, to znamená, aby nedosáhla rozhodné částky. Manželka zdaňuje opět příjem ostatní a dcera je bez zdanitelných příjmů. Zde dochází k velké úspoře na odvedeném pojistném, které je v této variantě nejnižší a výrazně tak ovlivňuje celkový odvod domácnosti. Odvedená daň z příjmů fyzických osob je v této variantě oproti předchozí vyšší a to o 7.755 Kč. Pokud ale porovnáme celkový odvod u těchto posledních dvou variant, zjistíme, že se liší pouze nepatrně. Zvýšení hodnoty daně je totiž eliminováno úsporou na odvedeném pojistném.

Za nejlepší varianty považuji právě tyto dvě poslední. U obou lze navíc dále optimalizovat daň z příjmů uplatněním výdajů u pronájmu procentem z příjmů, kdy i přes zvýšení základu daně nedochází ke zvýšení této daně, neboť podnikatel neuplatňuje celou výši slev na dani. Podnikatel tak může optimalizovat daň menší administrativní náročností, kterou uplatnění výdajů procentem z příjmů jistě přináší. Podnikatel optimalizuje svou daň z příjmů fyzických osob s ohledem na celkové zatížení jeho domácnosti daní z příjmů a pojistným.

Pro určení jedné jediné varianty, podle které by měl podnikatel v tomto roce zdanit své příjmy, je vhodné zvážit zatížení domácnosti v následujícím zdaňovacím období. Tzn. vypočítat, co přináší konkrétní varianta za povinnosti v následujícím zdaňovacím období. Je proto třeba vyčíslit výši záloh, které bude domácnost povinna během následujícího roku hradit. Pokud by v jedné z těchto dvou posledních variant vyšly zálohy nižší, je to pro domácnost výhodnější, neboť během roku má domácnost více peněz k dispozici a může tyto finanční prostředky například investovat.



## 8.8. VÝPOČET ZÁLOH PRO OPTIMÁLNÍ VARIANTY

Dcera bude v roce 2009 odvádět stejnou výši záloh v případě použití jedné z těchto dvou řešených variant, proto její výši záloh do tohoto výpočtu nezahrnuji.

Záloha na daň z příjmů: Podnikatel ani jeho manželka nebudou odvádět zálohu na daň z příjmů, neboť poslední známá daňová povinnost v obou variantách je nižší než 30.000 Kč.

Záloha na sociální zabezpečení:

Minimální měsíční vyměřovací základ pro vedlejší činnost činí 2.356 Kč, minimální záloha pro vedlejší činnost je tedy  $2.356 * 0,292 = 687,952$ , po zaokrouhlení na celé Kč nahoru činí tato záloha **688 Kč**. Pokud však poplatník nedosáhne rozhodné částky, zálohy platit nemusí.

Záloha na zdravotní pojištění:

Pro poživatele starobního důchodu a pro další vyjmenované osoby, za které je plátcem pojistného stát, není stanoven minimální vyměřovací základ. Měsíční záloha se tedy vypočítá:  $(P-V) * 0,5 * 0,135 : 12$ .

### ZÁLOHY PRO VARIANTU E

#### PODNIKATEL

Záloha na sociální zabezpečení:

$$VZ = (P-V) * 0,5 : 12 = 115.200 * 0,5 : 12 = 4.800$$

$$\text{Měsíční záloha} = 4.800 * 0,292 = 1.401,6 \Rightarrow \mathbf{1.402 \text{ Kč}}$$

Záloha na zdravotní pojištění:

$$\text{Měsíční záloha} = 4.800 * 0,135 = \mathbf{648 \text{ Kč}}$$

**MANŽELKA** – Zdaňuje v této variantě pouze příjem ostatní, který se nezahrnuje do výpočtu pojistného, proto při zvolení této varianty nebude muset ve zdaňovacím období 2009 platit žádné zálohy.

### **ZÁLOHY ZA ROK 2009 CELKEM:**

$1.402 * 12$  (SZ podnikatel) +  $648 * 12$  (ZP podnikatel) = **24.600 Kč**

### **ZÁLOHY PRO VARIANTU F**

#### **PODNIKATEL**

Záloha na sociální zabezpečení:

$VZ = (P-V) * 0,5 : 12 = 63.475 * 0,5 : 12 = 2.644,79 \Rightarrow 2.645$

Měsíční záloha =  $2.645 * 0,292 = 772,34 \Rightarrow$  **773 Kč**

Záloha na zdravotní pojištění:

Měsíční záloha =  $2.645 * 0,135 = 357,075 \Rightarrow$  **358 Kč**

#### **MANŽELKA**

Záloha na sociální zabezpečení: V této variantě manželka nedosáhla rozhodné částky, její zálohy na SZ budou proto v roce 2009 nulové.

Záloha na zdravotní pojištění:

$VZ = (P-V) * 0,5 : 12 = 51.725 * 0,5 : 12 = 2.155,21$

Měsíční záloha =  $2.155,21 * 0,135 =$  **291 Kč**

### **ZÁLOHY ZA ROK 2009 CELKEM:**

$773 * 12$  (SZ podnikatel) +  $358 * 12$  (ZP podnikatel) +  $291 * 12$  (ZP manželka) =  
= **17.064 Kč**

Na základě výpočtů záloh, které bude muset domácnost odvést v následujícím zdaňovacím období, můžu vyhodnotit jako nejlepší variantu variantu F, kdy podnikatel převádí na manželku, jako na spolupracující osobu, část svých příjmů z podnikání a manželka zdaňuje také příjem ostatní, tedy prodej nemovitosti. Při zdanění příjmů podle varianty F zaplatí domácnost v následujícím roce na zálohách celkem 17.064 Kč, což je o 7.536 Kč méně než ve variantě E. Variantu F tedy považuji za nejoptimálnější zdanění veškerých příjmů domácnosti za zdaňovací období 2008. V příloze č. 1 je vyplněné přiznání k dani z příjmů fyzických osob podnikatele, v příloze č. 4 pak daňové přiznání manželky pro tuto variantu. V přílohách č. 7 a 8 je zpracovaný platební kalendář daňových povinností obou manželů.

## 9. ZÁVĚR

Cílem diplomové práce bylo analyzovat možnosti legální optimalizace daně z příjmů fyzických osob a optimalizovat daň z příjmů fyzických osob u konkrétního daňového subjektu. V teoretické části byly shrnuty potřebné informace pro optimalizaci této daně. Tyto informace byly následně aplikovány v části praktické. Praktická část byla zpracována na základě skutečných údajů poskytnutých podnikatelem. Příjmy z jeho podnikání spadají do zemědělské výroby. Podnikatel je poživitelem starobního důchodu, žije ve společné domácnosti s manželkou, rovněž důchodkyní a dcerou, která za zdaňovací období roku 2008 nemá žádné zdanitelné příjmy. Manželé mají navíc příjmy z pronájmu a příjmy ostatní.

Praktická část nejprve pojednávala o vhodnosti uplatnění výdajů, tzn. zda je pro podnikatele u jednotlivých dílčích základů daně vhodnější uplatnění výdajů skutečných, či výdajů procentem z příjmů. U příjmů z podnikání činí výdaje stanovené procentem z příjmů u zemědělské výroby 80 % těchto příjmů, skutečné výdaje vypočítané podle dat poskytnutých podnikatelem se pohybují v tomto zdaňovacím období okolo 40 % z příjmů. Na základě těchto výpočtů jsem dospěla k závěru, že pro podnikatele je velmi výhodné uplatnit u podnikání výdaje procentem z příjmů. Takto uplatněné výdaje jsou nejen dvakrát vyšší než výdaje skutečné, ale podnikatel optimalizuje svou daňovou povinnost také nižší administrativní náročností při vedení daňové evidence. V neposlední řadě jde o výhodu v podobě jednoduššího vyčíslení daňové povinnosti. Minimalizuje se tím i riziko případných sankcí z nesprávně odvedených částek.

Po zvolení vhodného způsobu uplatnění výdajů v jednotlivých dílčích základech jsem se v praktické části zabývala výpočtem různých variant, které se podnikateli nabízejí. Jednalo se zejména o vhodné rozdělení příjmů mezi jednotlivé členy domácnosti. Celkem přicházelo v úvahu šest variant. V těchto variantách je zohledněn roční odvod všech členů domácnosti a do výpočtů je zahrnut také výpočet pojistného. Jeho výše se odvíjí právě od rozdílu příjmů a výdajů. Jak se ukázalo, pojistné opravdu nelze při optimalizaci daně z příjmů fyzických osob opomenout. V každé variantě je brána tato domácnost jako celek. Při konečném hodnocení jednotlivých variant je porovnán celkový odvod domácnosti za zdaňovací období roku 2008.

Jako nejlepší hodnotím variantu F, tedy poslední počítanou. V této variantě podnikatel přerozdělil na manželku, jako na spolupracující osobu, právě tolik příjmů a výdajů z podnikání, aby manželka nedosáhla rozhodného příjmu a nebyla povinna platit sociální pojištění. Dochází tak k výrazné úspoře na odvedeném sociálním pojištění, tedy i na celkovém odvodu domácnosti (viz graf č. 3). Manželka v této variantě zdaňuje také příjem ostatní, aby oba manželé využili maximální možnosti slev na dani. Podnikatel zdaňuje rozdíl mezi příjmy a výdaji z podnikání, který nepřerozdělil na spolupracující osobu. Na dceru podnikatel žádné příjmy nepřevádí, neboť v této konkrétní situaci není rozdělení příjmů na dceru optimální (viz Varianta D).

Variantu E hodnotím také jako optimální. Podnikatel zdaňuje příjem z podnikání sám, současně zdaňuje příjem z pronájmu. Manželka zdaňuje v této variantě příjem ostatní a dcera je opět bez zdanitelných příjmů. V této variantě bylo dosaženo nejnižší daně z příjmů ze všech variant. Tuto skutečnost však eliminuje vysoké pojistné, které musí být za domácnost odvedeno. Celkový odvod je pak téměř shodný jako u varianty F (viz graf č. 3). Abych podnikateli doporučila nejvhodnější variantu zdanění příjmů, zhodnotila jsem také výši záloh, které bude domácnost hradit v následujícím zdaňovacím období. Výše těchto záloh se odvíjí právě od způsobu zdanění jednotlivých příjmů. Varianta F je pomocí tohoto výpočtu hodnocena jako optimální z hlediska celkového daňového zatížení.

Doporučuji podnikateli uplatnit za zdaňovací období 2008 výdaje u příjmů z podnikání i u příjmů z pronájmu procentem z těchto příjmů. Dále doporučuji rozdělit na manželku, jako na spolupracující osobu, právě takový rozdíl mezi příjmy a výdaji z podnikání, aby tento rozdíl nepřevýšil rozhodnou částku pro povinnou účast na sociálním pojištění. Tím dojde k optimalizaci výše daně z příjmů fyzických osob a současně k úspoře na výši odvedeného pojistného.

## SUMMARY

Personal income tax belongs to the most important types of taxes not only in our tax system. After the value added tax and the legal entity income tax, it is the most significant source of income of Czech state budget. The public watch the tax closely because of its directness, its construction is one of the most complicated and it is not easy to familiarize oneself with all the tax relations. On the other hand, understanding of the tax principles enables optimizing the tax duty and prevents paying the tax to the authorities in higher amounts than needed. I divided the thesis into two main parts: theoretical and practical. In the theoretical part, I analyze possibilities of legal tax optimization. The practical part was prepared on an example of an entrepreneur, whose income comes not only from his business activity, but also from lease and other sources. He lives in a household with a wife and a daughter. In the practical part, I calculate the total tax duty of the household, but also social and health insurance duty, the amount of which also depends on the tax base. In the practical part, I found six models of tax calculation for this particular household. The last two models showed to be the best (E and F). After calculating and comparing these two models, I evaluate as the best alternative the model F and I recommend this model to the entrepreneur for calculation of the income tax for the tax period 2008. With this model, the entrepreneur will optimize his tax duty by suitable division of income between him and his wife as a co-operating person.

### **Key words**

Income tax

Natural person

Business activity income

Dependent activity income

Lease income

Other income

## PŘEHLED POUŽITÉ LITERATURY

1. MACHÁČEK, I.: *Fyzické osoby a daň z příjmů*, ASPI a.s., Praha, 2008, ISBN 978-80-7357-360-7
2. KUBÁTOVÁ, K.: *Daňová teorie a politika*, EUROLEX BOHEMIA, Praha, 2000.
3. PELECH, P., PELC, V.: *Daně z příjmů s komentářem 2008*, Zlín, Anag, 2008, ISBN 978-80-726-3471-2
4. POLÁK, M., KOPŘIVA, J., BARANYKOVÁ, M.: *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. Akademické nakladatelství CERM s.r.o., Brno, 2008, ISBN 978-80-214-3729-6
5. RYNEŠ, P.: *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2008*, Zlín, Anag, 2008, ISBN 978-80-7263-437-8.
6. VALOUCH, P.: *Optimální zdanění fyzických osob 2008*, Grada Publishing, Praha, 2008, ISBN 978-80-247-2540-6
7. VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L.: *Daňový systém 2008*, VOX, Praha, 2008, ISBN 978-80-86324-72-2
8. VYBÍHAL, V.: *Zdaňování příjmů fyzických osob 2008*, Grada Publishing, Praha, 2008, ISBN 978-80-247-2536-9
9. Zákon č. 119/1992 Sb., o cestovních náhradách, v platném znění.
10. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění platných předpisů.
11. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění platných předpisů.
12. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění platných předpisů.
13. Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění.

[www.business.center.cz](http://www.business.center.cz)

[www.du.cz](http://www.du.cz)

[www.finance.cz](http://www.finance.cz)

[www.mfer.cz](http://www.mfer.cz)

[www.ucetniporadce.cz](http://www.ucetniporadce.cz)

## SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ

Tabulka č. 1: Výdaje na krmení	str. 46
Tabulka č. 2: Průměrné ceny pohonných hmot v Kč/l včetně DPH za rok 2008	str. 48
Tabulka č. 3: Souhrnné výsledky vypočtených variant	str. 75
Obrázek č. 1: Daňový systém České republiky	str. 5
Graf č. 1: Čtyři varianty výše základu daně u podnikatele	str. 50
Graf č. 2: Srovnání prvních tří variant (A, B, C)	str. 61
Graf č. 3: Zhodnocení vypočtených variant	str. 75



## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha č. 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob – PODNIKATEL

Příloha č. 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008 – SP PODNIKATEL

Příloha č. 3: Přehled za rok 2008 – ZP PODNIKATEL

Příloha č. 4: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob – MANŽELKA

Příloha č. 5: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008 – SP MANŽELKA

Příloha č. 6: Přehled za rok 2008 – ZP MANŽELKA

Příloha č. 7: Platební kalendář daňových povinností – PODNIKATEL

Příloha č. 8: Platební kalendář daňových povinností – MANŽELKA

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro,

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP <sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP <sup>2)</sup>

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného  
DAP zjištěny dne

Datum :

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správci daně před uplynutím neprodoužené lhůty<sup>1)</sup>

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>1)</sup>

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 část<sup>2)</sup> od

do

dále jen "DAP"

### 1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

#### Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec 0	13 Ulice/část obce	14 Číslo popisné / orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát ČR

#### Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

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

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

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

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

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

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Spojení se zahraničními osobami<sup>1)</sup>

ano

ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 15

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	0	
32 Úhrn pojistného, které je povinen platit zaměstnavatel sám za sebe	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona ( ř. 31 + ř. 32 - ř. 33 )	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o pojistné hrazené zaměstnavatelem	0	

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34 )	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí ( ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	63 475	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	25 200	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	88 675	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí ( ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	88 675	
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	88 675	
43 (neobsazeno)	0	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44 )	88 675	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		0		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		0		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		1 200		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		0		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		0		
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		0		
53 Další částky		0		

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně ( ř.46 + ř.47 + ř.48 + ř.49 + ř.50 + ř.51 + ř. 52 + ř.53 )	1 200	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně ( ř.45 - ř.54 )	87 475	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	87 400	
57 Daň podle § 16 zákona	13 110	

### 4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona ( ř. 57 ) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	13 110	
59 (neobsazeno)	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru ( ř.58 )	13 110	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

### 5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35 odst. 6 až 8 zákona, § 35a nebo § 35b zákona	0	

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

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	0	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)	0	0	
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)	0	0	
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)	0	0	
68 písm. e) zákona ( na držitele průkazky ZTP/P )	0	0	
69 písm. f) zákona (studium)	0	0	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona ( ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 )		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona ( ř. 60 - ř. 70 )		0	

**Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI**

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	XXXX			
2	XXXX			
3	XXXX			
4	XXXX			
	<b>Celkem</b>		0	0

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0	
73	Sleva na dani ( částka ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71 )	0	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona ( ř. 71 - ř. 73 )	0	

75	Daňový bonus ( ř. 72 - ř. 73 )	0	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona ( včetně případného doplatku na daňovém bonusu )	0	
77	Rozdíl na daňovém bonusu ( ř. 75 - ř. 76 )	0	

**6. ODDÍL - Dodatečné DAP**

78	Poslední známá daňová povinnost	0	
79	Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)	0	
80	Rozdíl řádků ( ř.79 - ř.78 ) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	0	
81	Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona	0	
82	Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)	0	
83	Rozdíl řádků ( ř.82 - ř.81 ) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	0	

**7. ODDÍL - Placení daně**

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků ( po slevách na dani )	0	
85	Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem	0	
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona	0	
87	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)	0	
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89	Sražená daň podle § 38f odst. 11 zákona	0	
90	Zaplacená daňová povinnost ( záloha ) podle § 38gb odst. 4 zákona	0	
91	Zbývá doplatit ( ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř. 88 - ř.89 - ř.90 ) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více	0	

**PŘÍLOHY DAP :**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č.1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti ( § 7 zákona )"	<b>2</b>
Příloha č.2 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu ( § 9 zákona ) a z ostatních příjmů ( § 10 zákona )"	<b>1</b>
Příloha č.3 - "Výpočet daně z příjmů ze zahraničí ( § 38f zákona )" včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 9	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků 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 daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění.	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění.	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	<b>3</b>

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ.**

V	dne 21.4.2009	
---	---------------	--

Podpis poplatníka (zástupce)

**ÚDAJE O ZÁSTUPCI**

Příjmení a jméno	Titul	Telefon/mobilní telefon
Adresa - obec	PSČ	Ulice/část
		Číslo popisné/orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

**VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD**Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil<sup>1)</sup> - dodatečně vyměřil<sup>1)</sup> podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne

ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení :

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob \_\_\_\_\_ Kč

Přeplatek zašlete na adresu :

Přeplatek vraťte na účet vedený u

 č. \_\_\_\_\_

Kód banky \_\_\_\_\_

specifický symbol \_\_\_\_\_

Vlastník účtu \_\_\_\_\_

měna, ve které je účet veden :

Kč

V.....dne..... podpis poplatníka ( zástupce ) .....

**VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení DAP v případech uvedených v § 38g zákona a dále v případech uvedených v § 40 a v § 40b zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

**PŘÍLOHA č. 1**

Rodné číslo

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2008 - 25 5405 MFin 5405 vzor č.15 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

**Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)****1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)**

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

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>		Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	--

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	576 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	460 800	
103 (neobsazeno)	0	
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji ( ř. 101 - ř. 102 ) nebo výsledek hospodaření ( zisk, ztráta )	115 200	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu ( osoby ) podle §13 zákona	258 624	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu ( osoby ) podle §13 zákona	206 899	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
111 (neobsazeno)	0	
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů dle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112 )	63 475	

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

Roční úhrn čistého obratu

0

Uplatněné odpisy celkem

0

Z toho odpisy nemovitostí

0

**B. Druh činnosti<sup>2)</sup>**

Název hlavní ( převažující ) činnosti

Sazba výdajů % z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

	80%	576 000	460 800	
--	-----	---------	---------	--

Název dalších činností

	0%	0	0	
	0%	0	0	
	0%	0	0	
Celkem		576 000	460 800	

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

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 4

**C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**

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

				12
--	--	--	--	----

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

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

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

9. Mzdy	
---------	--

\*)označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona<sup>2)</sup>**

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

**F.Údaje o účastnících sdružení<sup>2)</sup>**

Jste-li účastníkem sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení.

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

**G. Údaje o spolupracující osobě<sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě.

	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1	xxx	xxx		44,90%
2				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

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

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1				

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti<sup>2)</sup>**

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

1) Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.

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

**PŘÍLOHA č. 2**

Rodné číslo

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2008 - 25 5405  
MFin 5405 vzor č.15 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ( 30 % ) <sup>1)</sup>	<input type="text"/>
--	----------------------

Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů <sup>1)</sup>	<input type="text"/>
--	----------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona	36 000	
202 Výdaje podle § 9 zákona	10 800	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 - ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta)	25 200	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta).	0	
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk,ztráta).	0	
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 - ř. 205)	25 200	

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

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2-sloupec 3)	Kód <sup>2)</sup>
1	2	3	4	5
1	0	0	0	
2	0	0	0	
3	0	0	0	
4	0	0	0	
Úhrn <b>kladných</b> rozdílů jednotlivých druhů příjmů			0	xxxx

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	0	
208 Výdaje podle § 10 zákona ( maximálně do výše příjmů )	0	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 - ř. 208)	0	

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

2) Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "p". Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "s". Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "z".

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, [www.danovaprznani.cz](http://www.danovaprznani.cz), [business.center.cz](http://business.center.cz)



**PŘÍLOHA č. 3**

Rodné číslo

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2008 - 25 5405  
MFin 5405 vzor č.15 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

**Výpočet daně z příjmů ze zdrojů v zahraničí ( § 38f zákona )****Příjmy ze zdrojů v zahraničí - metoda zápočtu daně zaplacené v zahraničí**Podle §38f odst. 7 zákona se metoda prostého zápočtu provádí za každý stát samostatně. Proto v případě, že Vám plynou příjmy z více států, použijte k výpočtu za každý další stát Samostatný list 4.oddílu Přílohy č. 3 zveřejněný na webové adrese <http://www.mfcr.cz> v nabídce Daně a cla, Daně, Tiskopisy ke stažení.

Kód státu

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
321 Příjmy ze zdrojů v zahraničí, u nichž se použije metoda zápočtu	0	
322 Výdaje	0	
323 Daň zaplacená v zahraničí	0	
324 Koefficient zápočtu [(ř. 321 - ř. 322) děleno ř. 42 výsledek vynásobte stem	0,00%	
325 Z částky daně zaplacené v zahraničí lze maximálně započítat (ř. 57 násobeno ř. 324, děleno stem)	0	
326 Daň uznaná k zápočtu (ř. 323 maximálně však do výše ř. 325)	0	
327 Rozdíl řádků (ř. 323 - ř. 326)	0	
328 Daň uznaná k zápočtu ( úhrn řádků 326 i ze samostatných listů )	0	
329 Daň neuznaná k zápočtu ( úhrn řádků 327 i ze samostatných listů )	0	
330 Rozdíl řádků (ř.57 - ř.328 )	0	

HHHHHHHHHHHHHHHHHHHH  
Nastavení psacího stroje  
HHHHHHHHHHHHHHHHHHHH

# Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008

podle § 15 odst. 1 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

řádný

opravný

1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné ( OSVČ )				Rodné číslo
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Datum narození	
0	0	0		
5. Ulice		6. Číslo popisné/orient.	Telefon	Variabilní symbol
0		0	0	
7. Obec		PSČ (Post code)	8. Stát	
0		0	ČR	

2. Údaje o samostatné výdělečné činnosti a daňovém přiznání			
9. V roce 2008 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost : <input type="checkbox"/> jen hlavní <input checked="" type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší			
10. Daňové přiznání zpracovává a předkládá daňový poradce : <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne		13. Účtování v hospodářském roce ( § 7 odst. 12 zák. č. 586/1992 Sb. ) : <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	
11. Jsem povinen / povinna podávat daňové přiznání : <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne		14. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání : <input type="checkbox"/> ze dne <input type="checkbox"/> prodlouženo do dne	
12. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou : <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne		15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne : <input type="checkbox"/>	

3. Vedlejší samostatná výdělečná činnost-podle ust. § 9 odst. 6 písm. a) až f) zák. č. 155/1995 Sb. v roce 2008			
16. Vykonával/a zaměstnání s příjmem dosahujícím alespoň 96 000,- Kč ( nutné doložit spolu s Přehledem ) : <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne			
17. Měl/a jsem nárok na výplatu částečného nebo plného inval. důchodu nebo mi byl přiznán starobní důchod : <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne			
18. Měl/a jsem nárok na rodičovský příspěvek nebo jsem osobně pečoval/a o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II-IV		19. Vykonával/a jsem vojenskou službu v ozbrojených silách ČR :	
20. Byl/a jsem nezaopatřeným dítětem podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb. :			
21. Byl/a jsem ve vazbě nebo výkonu trestu odnětí svobody déle než 3 kalendářní měsíce :			

4. Údaje o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008 a další údaje podle §15 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb.			
22. Příjmy :	317 376 Kč		
23. Výdaje :	253 901 Kč		
24. Příjmy ( 22 ) po odpočtu Výdajů ( 23 )	63 475 Kč		
25. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ	0 hlavní	12 vedlejší	
25a. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost alespoň po část měsíce :	0 hlavní	12 vedlejší	
26. Průměrný měsíční příjem	5 290 Kč		
26a. Rozdělení příjmů po odpočtu výdajů :	hlavní činnost 0 Kč	vedlejší činnost 0 Kč	
27. Vypočtený vyměřovací základ :	hlavní činnost 0 Kč	vedlejší činnost 31 738 Kč	
27a. Dílčí vyměřovací základ :	hlavní činnost 0 Kč	vedlejší činnost 0 Kč	
28. Minimální vyměřovací základ :	31 738 Kč	32. Vyměřovací základ ze SVČ :	31 738 Kč
29. Určený vyměřovací základ :	31 738 Kč	33. Pojistné na DP :	9 395 Kč
30. Vyměřovací základ ze zaměstnání :	0 Kč	34. Úhrn zaplacených záloh na DP :	0 Kč
31. Součet řádků 29 a 30 :	31 738 Kč	35. Rozdíl mezi Pojistným ( 33 ) a úhrnem zaplacených záloh ( 34 ) :	9 395 Kč

Poznámka : řádky 26a a 27a se vyplňují pouze v tom případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost ( čtěte Pokyny )

HHHHHHHHHHHHHHHHHHHH  
Nastavení psacího stroje  
HHHHHHHHHHHHHHHHHHHH

## Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008 - 2.strana

Rodné číslo OSVČ

### 5. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši

použijte (pokud nemám vůči OSSZ/PSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné, na měsíce:

1/09	2/09	3/09	4/09	5/09	6/09	7/09	8/09	9/09	10/09	11/09	12/09
<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"/>

### Přeplatek (zbývajících část přeplatku)

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

a)  vraťte na účet

Předčíslí účtu	Císlo účtu	Kód banky	Variabilní symbol	Specifický symbol
<input type="text"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

b)  pošlete poštovní poukázkou na adresu:

Příjmení	Jméno	Titul
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ulice	Číslo popisné/orient.	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Obec	PSC (Post code)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Stát	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

### 6. Výše zálohy na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (DP) na rok 2009

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2009 považován/a za OSVČ vykonávající:

hlavní činnost  vedlejší činnost

36. Měsíční vyměřovací základ:

 Kč

37. Měsíční záloha na DP:

 Kč

### 7. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjmení	Jméno	Titul	Datum narození	Rodné číslo
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ulice	Číslo popisné/orient.			
<input type="text"/>	<input type="text"/>			
Obec	PSC (Post code)		Stát	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	

### 8. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2008

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2008 nedosáhl/a z výkonu vedlejší samostatné výdělečné činnosti zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu:

ano  ne

### 9. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

### 10. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé, a že OSSZ/PSSZ ohlásím všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

Datum přijetí formuláře

Počet příloh

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

strana 2

# PŘEHLED

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA  
ČESKÉ REPUBLIKY  
Kód : 111

za rok 2008

Datum podání přehledu (vyplňuje VZP)

Razítko podatelny VZP, podpis

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

Typ PŘEHLEDU \*) :

řádný

opravný

Příjmení a jméno :

Číslo pojistnice z průkazu pojistnice VZP (rodné číslo)

Adresa trvalého pobytu:

0, \_\_\_\_\_ Email : 0  
PSČ : 0 Tel : 0

Adresa místa podnikání:

0, \_\_\_\_\_ IČO( je-li přiděleno ) : 0  
0 PSČ : 0 Tel : 0

Adresa pro doručování, na kterou má být zaslána korespondence, je-li odlišná od adresy trvalého pobytu:

0, \_\_\_\_\_  
0 PSČ : 0

Mám daňového poradce: \*)

ano  ne

Mám povinnost podávat daňové přiznání: \*)

ano  ne

DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ jsem podal u FÚ dne :

DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ mělo být podáno dne :

31.3.2009

Přeplatek viz bod 7 Poučení: \*)

Nemám přeplatek pojistného

Nežádám o vrácení přeplatku. Žádám o použití přeplatku na úhrady záloh na pojistné v dalším období.

Žádám o vrácení přeplatku ve výši \_\_\_\_\_ 0,00 Kč.

Přeplatek bude vrácen poštovní poukázkou nebo převodem na účet podle níže uvedených údajů.

Pojistné ( zálohy na pojistné ) platím \*):

Poštovní poukázkou. Žádám o zaslání (max. 13) \_\_\_\_\_ kusů poštovních poukázek.

Bezhotovostním převodem z účtu č. \_\_\_\_\_ 0 směr.kód banky \_\_\_\_\_ 0

Prohlášení \*):

A V roce 2008 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících :

( uveďte písmeno a nebo b podle bodu 9 Poučení ) zkrácené označení : a - zaměstnaní b - nemoc OSVČ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

B V roce 2008 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících :

( uveďte písmeno a až f podle bodu 10 Poučení ) zkrácené označení : a - stát d - osoba s postižením  
b - zaměstnaní e - důchodový věk  
c - nemocenské f - péče o děti

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
a	a	a	a	a	a	a	a	a	a	a	a

Použijte v řádku 6 Přehledu.

Při volbě písmene f, uveďte rodná čísla dětí :

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

Dne : 21.4.2009

Podpis : \_\_\_\_\_

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

\*) označte křížkem dpovídající variantu

## Pojistné OSVČ

rodné číslo :

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec ( Kč, měsíce )	Záznamy VZP
1	Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2008 ( viz bod 2 Poučení )	317 376	
2	Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2008 ( viz bod 2 Poučení )	253 901	
3	<b>Vyměřovací základ zaměstnance za rok 2008 :</b> Pokud OSVČ nebyla v roce 2008 zaměstnancem, nebo neuplatňuje snížení maximálního vyměřovacího základu OSVČ, запиše se 0. Pokud OSVČ uplatňuje snížení maximálního vyměřovacího základu, запиše úhrn vyměřovacích základů pro odvod pojistného na zdravotní pojištění zaměstnance, kterých dosáhla v roce 2008 u všech zaměstnavatelů. Tuto částku doloží OSVČ potvrzením od zaměstnavatelů. ( viz bod 3 Poučení )	0	
4	Počet kalendářních měsíců, ve kterých v roce 2008 trvala samostatná výdělečná činnost.	12	
5	Z toho počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR.	12	
6	Počet kalendářních měsíců, ve kterých byla samostatná výdělečná činnost v roce 2008 hlavním zdrojem příjmů. Neuvádějí se takové měsíce, ve kterých OSVČ patřila po celý kalendářní měsíc mezi osoby, kterým nebyl stanoven minimální vyměřovací základ ( viz bod 10 a 11 Poučení a bod B Prohlášení )	0	
9	<b>10 780 x řádek 6</b>	0	
12	<b>0,50 x ( řádek 1 - řádek 2 )</b> Pokud je tato částka menší než částka řádku 9, запиše se částka řádku 9.	31 738	
13	<b>Částka přesahující maximální vyměřovací základ :</b> <b>( řádek 12 + řádek 3 ) - 1 034 880</b> Pokud je tato částka menší než 0, запиše se 0.	0	
14	<b>Vyměřovací základ OSVČ za rok 2008 :</b> <b>řádek 12 - řádek 13</b> Pokud je tato částka menší než 0, запиše se 0.	31 738	
15	<b>( řádek 14 x řádek 5 ) / řádek 4</b>	31 738	
16	<b>Pojistné za rok 2008 :</b> <b>0,135 x řádek 15</b> Zaokrouhlo na korunu nahoru.	4 285	

## Přeplatek - doplatek

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec ( Kč, měsíce )	Záznamy VZP
41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné za měsíce roku 2008, odvedených na účet VZP ČR, a nevráceného přeplatku podle Přehledu za rok 2007, použitého na úhradu záloh v roce 2008 ( viz bod 7 Poučení ).	0	
43	<b>řádek 41 - řádek 16</b> <b>+ = PŘEPLATEK</b> - = DOPLATEK Doplatek je nutno poukázat na účet územního pracoviště VZP. ( viz bod 4 Poučení )	-4 285	

## Nová výše zálohy

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec ( Kč, měsíce )	Záznamy VZP
51	<b>Nová výše zálohy OSVČ</b> <b>0,135 x řádek 14</b> <b>Z = -----</b> <b>řádek 4</b> Zaokrouhlo na korunu nahoru. Pokud záloha vyjde větší než <b>12 720</b> , запиše se <b>12 720</b> . ( viz bod 12 Poučení ) Pokud záloha podle vzorce vyjde menší než částka <b>1 590</b> : *) a) jsem OSVČ, pro kterou platí minimální vyměřovací základ ( viz bod 12 Poučení ) - запиše se částka <b>1 590</b> b) jsem OSVČ, pro kterou není stanoven minimální vyměřovací základ ( viz bod 10 Poučení ) - ponechá se částka vypočtená podle vzorce c) jsem OSVČ, která je zároveň zaměstnána, samostatná výdělečná činnost není hlavním zdrojem mých příjmů a nejsem povinna platit zálohy na pojistné ( viz body 9 a 13 Poučení ), zapiše se 0 a do závorky částka vypočítaná dle vzorce.	358  0 358 0	

\*) označte křížkem dповídající variantu

## Platební kalendář daňových povinností 2009-2010

Poplatník : 0

Celková daňová povinnost : 0

Měsíc	Daň z příjmu	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
31. březen 2009	0	0	0
8. den po datu odevzdání přehledů	0	9 395	4 285
8. duben 2009	0	773	358
30. duben 2009	0	0	0
8. květen 2009	0	773	358
8. červen 2009	0	773	358
15. červen 2009	0	0	0
8. červenec 2009	0	773	358
8. srpen 2009	0	773	358
8. září 2009	0	773	358
15. září 2009	0	0	0
8. říjen 2009	0	773	358
8. listopad 2009	0	773	358
8. prosinec 2009	0	773	358
15. prosinec 2009	0	0	0
8. leden 2010	0	773	358
8. únor 2010	0	773	358
8. březen 2010	0	773	358
15. březen 2010	0	0	0

**\*\*TENTO SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ PLATÍ PRO POPLATNÍKY, KTEŘÍ MAJÍ TERMÍN PRO ODEVZDÁNÍ DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ STANOVEN NA BŘEZEN**

**\*\*\*ZNAMÉNKO MÍNUS ZNAČÍ PŘEPLATEK**

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro,

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP <sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP <sup>2)</sup>

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného  
DAP zjištěny dne

Datum :

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správci daně před uplynutím neprodoužené lhůty<sup>1)</sup>

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>1)</sup>

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)

2008

nebo jeho část<sup>2)</sup> od

do

dále jen "DAP"

### 1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

#### Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec 0	13 Ulice/část obce	14 Číslo popisné / orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát ČR

#### Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

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

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

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

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

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

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

30 Spojení se zahraničními osobami<sup>1)</sup>

ano

ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 15

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	0	
32 Úhrn pojistného, které je povinen platit zaměstnavatel sám za sebe	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona ( ř. 31 + ř. 32 - ř. 33 )	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o pojistné hrazené zaměstnavatelem	0	

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34 )	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí ( ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	51 725	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	180 000	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	231 725	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí ( ř. 41- úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	231 725	
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	231 725	
43 (neobsazeno)	0	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44 )	231 725	

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

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

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně ( ř.46 + ř.47 + ř.48 + ř.49 + ř.50 + ř.51 + ř. 52 + ř.53 )	0	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně ( ř.45 - ř.54 )	231 725	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	231 700	
57 Daň podle § 16 zákona	34 755	

### 4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 odst. 1 zákona ( ř. 57 ) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	34 755	
59 (neobsazeno)	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru ( ř.58 )	34 755	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru <b>bez znaménka mínus</b>	0	

### 5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35 odst. 6 až 8 zákona, § 35a nebo § 35b zákona	0	



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

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	0	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)	0	0	
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)	0	0	
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)	0	0	
68 písm. e) zákona ( na držitele průkazky ZTP/P )	0	0	
69 písm. f) zákona (studium)	0	0	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona ( ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 )		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona ( ř. 60 - ř. 70 )		9 915	

**Tab.č.2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI**

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	XXXX			
2	XXXX			
3	XXXX			
4	XXXX			
	<b>Celkem</b>		0	0

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0	
73 Sleva na dani ( částka ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71 )	0	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona ( ř. 71 - ř. 73 )	9 915	

75 Daňový bonus ( ř. 72 - ř. 73 )	0	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona ( včetně případného doplatku na daňovém bonusu )	0	
77 Rozdíl na daňovém bonusu ( ř. 75 - ř. 76 )	0	

**6. ODDÍL - Dodatečné DAP**

78 Poslední známá daňová povinnost	0	
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)	0	
80 Rozdíl řádků ( ř.79 - ř.78 ) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	0	
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona	0	
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)	0	
83 Rozdíl řádků ( ř.82 - ř.81 ) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	0	

**7. ODDÍL - Placení daně**

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků ( po slevách na dani )	0	
85 Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem	0	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona	0	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)	0	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 11 zákona	0	
90 Zaplacená daňová povinnost ( záloha ) podle § 38gb odst. 4 zákona	0	
91 Zbývá doplatit ( ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř. 88 - ř.89 - ř.90 ) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více	9 915	

**PŘÍLOHY DAP :**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č.1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti ( § 7 zákona )"	<b>2</b>
Příloha č.2 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu ( § 9 zákona ) a z ostatních příjmů ( § 10 zákona )"	<b>1</b>
Příloha č.3 - "Výpočet daně z příjmů ze zahraničí ( § 38f zákona )" včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 9	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků 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 daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění.	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění.	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	<b>3</b>

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ.**

V	dne 21.4.2009	
---	---------------	--

Podpis poplatníka (zástupce)

**ÚDAJE O ZÁSTUPCI**

Příjmení a jméno	Titul	Telefon/mobilní telefon
Adresa - obec	PSČ	Ulice/část
		Číslo popisné/orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

**VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD**Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil<sup>1)</sup> - dodatečně vyměřil<sup>1)</sup> podle § 46 odst. 5 zákona č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne

ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení :

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob \_\_\_\_\_ Kč

Přeplatek zašlete na adresu :

Přeplatek vraťte na účet vedený u

 č. \_\_\_\_\_

Kód banky \_\_\_\_\_

specifický symbol \_\_\_\_\_

Vlastník účtu \_\_\_\_\_

měna, ve které je účet veden :

Kč

V.....dne..... podpis poplatníka ( zástupce ) .....

**VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení DAP v případech uvedených v § 38g zákona a dále v případech uvedených v § 40 a v § 40b zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

**PŘÍLOHA č. 1**

Rodné číslo

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2008 - 25 5405 MFin 5405 vzor č.15 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

**Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)****1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§7 zákona)**

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

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>		Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	<b>x</b>
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	----------

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	258 624	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	206 899	
103 (neobsazeno)	0	
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji ( ř. 101 - ř. 102 ) nebo výsledek hospodaření ( zisk, ztráta )	51 725	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující uvedte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uvedte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2).	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu ( osoby ) podle §13 zákona	0	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu ( osoby ) podle §13 zákona	0	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle §13 zákona	0	
111 (neobsazeno)	0	
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů dle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112 )	51 725	

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

Roční úhrn čistého obratu

0

Uplatněné odpisy celkem

0

Z toho odpisy nemovitostí

0

**B. Druh činnosti<sup>2)</sup>**

Název hlavní ( převažující ) činnosti

Sazba výdajů % z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

	0%	258 624	206 899	
--	----	---------	---------	--

Název dalších činností

	0%	0	0	
	0%	0	0	
	0%	0	0	
Celkem		258 624	206 899	

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

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 4

**C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**

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

				0
--	--	--	--	---

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

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

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

9. Mzdy	
---------	--

\*)označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona<sup>2)</sup>**

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

**F.Údaje o účastnících sdružení<sup>2)</sup>**

Jste-li účastníkem sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení.

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

**G. Údaje o spolupracující osobě<sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě.

	Jméno	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, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje.

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1	XXX	XXX		55,10%

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti<sup>2)</sup>**

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

1) Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.

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

**PŘÍLOHA č. 2**

Rodné číslo

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2008 - 25 5405  
MFin 5405 vzor č.15 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ( 30 % ) <sup>1)</sup>	<input type="text"/>
--	----------------------

Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů <sup>1)</sup>	<input type="text"/>
--	----------------------

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

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

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2-sloupec 3)	Kód <sup>2)</sup>
1		2	3	4	5
1	prodej nemovitosti	930 000	750 000	180 000	
2		0	0	0	
3		0	0	0	
4		0	0	0	
Úhrn <b>kladných</b> rozdílů jednotlivých druhů příjmů				180 000	xxxx

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	930 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona ( maximálně do výše příjmů )	750 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 - ř. 208)	180 000	

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

2) Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "p". Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "s". Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "z".

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

**PŘÍLOHA č. 3**

Rodné číslo

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2008 - 25 5405  
MFin 5405 vzor č.15 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

**Výpočet daně z příjmů ze zdrojů v zahraničí ( § 38f zákona )****Příjmy ze zdrojů v zahraničí - metoda zápočtu daně zaplacené v zahraničí**Podle §38f odst. 7 zákona se metoda prostého zápočtu provádí za každý stát samostatně. Proto v případě, že Vám plynou příjmy z více států, použijte k výpočtu za každý další stát Samostatný list 4.oddílu Přílohy č. 3 zveřejněný na webové adrese <http://www.mfcr.cz> v nabídce Daně a cla, Daně, Tiskopisy ke stažení.

Kód státu

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
321 Příjmy ze zdrojů v zahraničí, u nichž se použije metoda zápočtu	0	
322 Výdaje	0	
323 Daň zaplacená v zahraničí	0	
324 Koeficient zápočtu [(ř. 321 - ř. 322) děleno ř. 42 výsledek vynásobte stem	0,00%	
325 Z částky daně zaplacené v zahraničí lze maximálně započítat (ř. 57 násobeno ř. 324, děleno stem)	0	
326 Daň uznaná k zápočtu (ř. 323 maximálně však do výše ř. 325)	0	
327 Rozdíl řádků (ř. 323 - ř. 326)	0	
328 Daň uznaná k zápočtu ( úhrn řádků 326 i ze samostatných listů )	0	
329 Daň neuznaná k zápočtu ( úhrn řádků 327 i ze samostatných listů )	0	
330 Rozdíl řádků (ř.57 - ř.328 )	0	

HHHHHHHHHHHHHHHHHHHH  
Nastavení psacího stroje  
HHHHHHHHHHHHHHHHHHHH

# Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008

podle § 15 odst. 1 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

řádný  opravný

1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné ( OSVČ )				Rodné číslo
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Datum narození	
0	0	0		
5. Ulice	6. Číslo popisné/orient.	7. Telefon		Variabilní symbol
0	0	0		
7. Obec	8. PSČ (Post code)	8. Stát		
0	0	ČR		

2. Údaje o samostatné výdělečné činnosti a daňovém přiznání			
9. V roce 2008 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost :	<input type="checkbox"/> jen hlavní	<input checked="" type="checkbox"/> jen vedlejší	<input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší
10. Daňové přiznání zpracovává a předkládá daňový poradce :	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	13. Účtování v hospodářském roce ( § 7 odst. 12 zák. č. 586/1992 Sb. ) :	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
11. Jsem povinen / povinna podávat daňové přiznání :	<input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	14. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání :	ze dne <input type="text"/> prodlouženo do dne <input type="text"/>
12. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou :	<input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne :	<input type="text"/>

3. Vedlejší samostatná výdělečná činnost-podle ust. § 9 odst. 6 písm. a) až f) zák. č. 155/1995 Sb. v roce 2008			
16. Vykonával/a zaměstnání s příjmem dosahujícím alespoň 96 000,- Kč ( nutné doložit spolu s Přehledem ) :	<input type="checkbox"/> ano	<input type="checkbox"/> ne	
17. Měl/a jsem nárok na výplatu částečného nebo plného inval. důchodu nebo mi byl přiznán starobní důchod :	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
	1.1.2008	31.12.2008	
18. Měl/a jsem nárok na rodičovský příspěvek nebo jsem osobně pečoval/a o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II-IV :	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
19. Vykonával/a jsem vojenskou službu v ozbrojených silách ČR :	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
20. Byl/a jsem nezaopatřeným dítětem podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb. :	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne
21. Byl/a jsem ve vazbě nebo výkonu trestu odnětí svobody déle než 3 kalendářní měsíce :	od <input type="text"/>	do <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne

4. Údaje o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008 a další údaje podle §15 odst. 1 zák. č. 589/1992 Sb.			
22. Příjmy :	<input type="text" value="258 624"/>	Kč	
23. Výdaje :	<input type="text" value="206 899"/>	Kč	
24. Příjmy ( 22 ) po odpočtu Výdajů ( 23 )	<input type="text" value="51 725"/>	Kč	
25. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ	<input type="text" value="12"/>	Kč	hlavní <input type="text"/> vedlejší <input type="text"/>
25a. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost alespoň po část měsíce :	<input type="text" value="0"/>	Kč	hlavní <input type="text"/> vedlejší <input type="text"/>
26. Průměrný měsíční příjem	<input type="text" value="4 310"/>	Kč	
26a. Rozdělení příjmů po odpočtu výdajů :	<input type="text" value="0"/>	Kč	hlavní činnost <input type="text"/> vedlejší činnost <input type="text"/>
27. Vypočtený vyměřovací základ :	<input type="text" value="0"/>	Kč	hlavní činnost <input type="text"/> vedlejší činnost <input type="text"/>
27a. Dílčí vyměřovací základ :	<input type="text" value="0"/>	Kč	hlavní činnost <input type="text"/> vedlejší činnost <input type="text"/>
28. Minimální vyměřovací základ :	<input type="text" value="0"/>	Kč	
29. Určený vyměřovací základ :	<input type="text" value="0"/>	Kč	
30. Vyměřovací základ ze zaměstnání :	<input type="text" value="0"/>	Kč	
31. Součet řádků 29 a 30 :	<input type="text" value="0"/>	Kč	
32. Vyměřovací základ ze SVČ :	<input type="text" value="0"/>	Kč	
33. Pojistné na DP :	<input type="text" value="0"/>	Kč	
34. Úhrn zaplacených záloh na DP :	<input type="text" value="0"/>	Kč	
35. Rozdíl mezi Pojistným ( 33 ) a úhrnem zaplacených záloh ( 34 ) :	<input type="text" value="0"/>	Kč	

Poznámka :  
řádky 26a a 27a se vyplňují pouze v tom případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost ( čtete Pokyny )

HHHHHHHHHHHHHHHHHHHH  
Nastavení psacího stroje  
HHHHHHHHHHHHHHHHHHHH

## Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2008 - 2.strana

Rodné číslo OSVČ

### 5. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši

použijte (pokud nemám vůči OSSZ/PSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné, na měsíce:

1/09	2/09	3/09	4/09	5/09	6/09	7/09	8/09	9/09	10/09	11/09	12/09
<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"/>

### Přeplatek (zbývající část přeplatku)

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

a)  vraťte na účet

Předčíslí účtu	Císlo účtu	Kód banky	Variabilní symbol	Specifický symbol
<input type="text"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

b)  pošlete poštovní poukázkou na adresu:

Příjmení	Jméno	Titul
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ulice	Číslo popisné/orient.	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Obec	PSC (Post code)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Stát	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

### 6. Výše zálohy na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (DP) na rok 2009

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2009 považován/a za OSVČ vykonávající:

hlavní činnost  vedlejší činnost

36. Měsíční vyměřovací základ:  Kč

37. Měsíční záloha na DP:  Kč

### 7. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjmení	Jméno	Titul	Datum narození	Rodné číslo
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ulice	Číslo popisné/orient.			
<input type="text"/>	<input type="text"/>			
Obec	PSC (Post code)	Stát		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		

### 8. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2008

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2008 nedosáhl/a z výkonu vedlejší samostatné výdělečné činnosti zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu:

ano  ne

### 9. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

### 10. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé, a že OSSZ/PSSZ ohlásím všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

Datum přijetí formuláře

Počet příloh

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

strana 2



# PŘEHLED

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA  
ČESKÉ REPUBLIKY  
Kód : 111

za rok 2008

Datum podání přehledu (vyplňuje VZP)

Razítko podatelny VZP, podpis

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

Typ PŘEHLEDU \*) :

řádný

opravný

Příjmení a jméno :

Číslo pojistnice z průkazu pojistnice VZP (rodné číslo)

Adresa trvalého pobytu:

0, \_\_\_\_\_ Email : 0  
\_\_\_\_\_ PSČ : 0 Tel : 0

Adresa místa podnikání:

0, \_\_\_\_\_ IČO( je-li přiděleno ) : 0  
\_\_\_\_\_ PSČ : 0 Tel : 0

Adresa pro doručování, na kterou má být zaslána korespondence, je-li odlišná od adresy trvalého pobytu:

0, \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ PSČ : 0

Mám daňového poradce: \*)

ano  ne

Mám povinnost podávat daňové přiznání: \*)

ano  ne

DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ jsem podal u FÚ dne :

DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ mělo být podáno dne :

31.3.2009

Přeplatek viz bod 7 Poučení: \*)

**Nemám** přeplatek pojistného

**Nežádám** o vrácení přeplatku. Žádám o použití přeplatku na úhrady záloh na pojistné v dalším období.

**Žádám** o vrácení přeplatku ve výši \_\_\_\_\_ 0,00 Kč.

Přeplatek bude vrácen poštovní poukázkou nebo převodem na účet podle níže uvedených údajů.

Pojistné ( zálohy na pojistné ) platím \*):

Poštovní poukázkou. Žádám o zaslání (max. 13) \_\_\_\_\_ kusů poštovních poukázek.

Bezhotovostním převodem z účtu č. \_\_\_\_\_ 0 směr.kód banky \_\_\_\_\_ 0

Prohlášení \*):

**A** V roce 2008 pro mne neplatila povinnost hradit **zálohy** na pojistné v měsících :

( uveďte písmeno a nebo b podle bodu 9 Poučení )

zkrácené označení :

a - zaměstnaní

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

b - nemoc OSVČ

**B** V roce 2008 pro mne **nebyl stanoven minimální vyměřovací základ** v měsících :

( uveďte písmeno a až f podle bodu 10 Poučení )

zkrácené označení :

d - osoba s postižením

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

b - zaměstnaní

e - důchodový věk

c - nemocenské

f - péče o děti

Použijte v řádku 6 Přehledu.

Při volbě písmene f, uveďte rodná čísla dětí :

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

Dne : **21.4.2009**

Podpis : \_\_\_\_\_

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

\*) označte křížkem dpovídající variantu

<b>Pojistné OSVČ</b>	rodné číslo :	
----------------------	---------------	--

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec ( Kč, měsíce )	Záznamy VZP
1	<b>Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2008</b> ( viz bod 2 Poučení )	<b>258 624</b>	
2	<b>Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2008</b> ( viz bod 2 Poučení )	<b>206 899</b>	
3	<b>Vyměřovací základ zaměstnance za rok 2008 :</b> Pokud OSVČ nebyla v roce 2008 zaměstnancem, nebo neuplatňuje snížení maximálního vyměřovacího základu OSVČ, zapíše se 0. Pokud OSVČ uplatňuje snížení maximálního vyměřovacího základu, zapíše úhrn vyměřovacích základů pro odvod pojistného na zdravotní pojištění zaměstnance, kterých dosáhla v roce 2008 u všech zaměstnavatelů. Tuto částku doloží OSVČ potvrzením od zaměstnavatelů. ( viz bod 3 Poučení )	<b>0</b>	
4	Počet kalendářních měsíců, ve kterých v roce 2008 trvala samostatná výdělečná činnost.	<b>12</b>	
5	Z toho počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR.	<b>12</b>	
6	Počet kalendářních měsíců, ve kterých byla samostatná výdělečná činnost v roce 2008 hlavním zdrojem příjmů. Neuvádějí se takové měsíce, ve kterých OSVČ patřila po celý kalendářní měsíc mezi osoby, kterým nebyl stanoven minimální vyměřovací základ ( viz bod 10 a 11 Poučení a bod B Prohlášení )	<b>0</b>	
9	<b>10 780 x řádek 6</b>	<b>0</b>	
12	<b>0,50 x ( řádek 1 - řádek 2 )</b> Pokud je tato částka menší než částka řádku 9, zapíše se částka řádku 9.	<b>25 862</b>	
13	<b>Částka přesahující maximální vyměřovací základ :</b> <b>( řádek 12 + řádek 3 ) - 1 034 880</b> Pokud je tato částka menší než 0, zapíše se 0.	<b>0</b>	
14	<b>Vyměřovací základ OSVČ za rok 2008 :</b> <b>řádek 12 - řádek 13</b> Pokud je tato částka menší než 0, zapíše se 0.	<b>25 862</b>	
15	<b>( řádek 14 x řádek 5 ) / řádek 4</b>	<b>25 863</b>	
16	<b>Pojistné za rok 2008 :</b> <b>0,135 x řádek 15</b> Zaokrouhleno na korunu nahoru.	<b>3 492</b>	

#### **Přeplatek - doplatek**

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec ( Kč, měsíce )	Záznamy VZP
41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné za měsíce roku 2008, odvedených na účet VZP ČR, a nevráceného přeplatku podle Přehledu za rok 2007, použitého na úhradu záloh v roce 2008 ( viz bod 7 Poučení ).	<b>0</b>	
43	<b>řádek 41 - řádek 16</b> <b>+ = PŘEPLATEK</b> <span style="float: right;"><b>- = DOPLATEK</b></span> Doplatek je nutno poukázat na účet územního pracoviště VZP. ( viz bod 4 Poučení )	<b>-3 492</b>	

#### **Nová výše zálohy**

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec ( Kč, měsíce )	Záznamy VZP
51	<b>Nová výše zálohy OSVČ</b> <b>0,135 x řádek 14</b> <b>Z = -----</b> <b>řádek 4</b> Zaokrouhleno na korunu nahoru. Pokud záloha vyjde větší než <b>12 720</b> , zapíše se <b>12 720</b> . ( viz bod 12 Poučení ) Pokud záloha podle vzorce vyjde menší než částka <b>1 590</b> : *) a) jsem OSVČ, pro kterou platí minimální vyměřovací základ ( viz bod 12 Poučení ) - zapíše se částka <b>1 590</b> <b>X</b> b) jsem OSVČ, pro kterou není stanoven minimální vyměřovací základ ( viz bod 10 Poučení ) - ponechá se částka vypočtená podle vzorce c) jsem OSVČ, která je zároveň zaměstnána, samostatná výdělečná činnost není hlavním zdrojem mých příjmů a nejsem povinna platit zálohy na pojistné ( viz body 9 a 13 Poučení ), zapíše se 0 a do závorky částka vypočítaná dle vzorce.	<b>291</b>	
		<b>0</b>	
		<b>291</b>	
		<b>0</b>	

\*) označte křížkem dповidající variantu

## Platební kalendář daňových povinností 2009-2010

Poplatník : 0

Celková daňová povinnost : 9 915

Měsíc	Daň z příjmu	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
31. březen 2009	9 915	0	0
8. den po datu odevzdání přehledů	0	0	3 492
8. duben 2009	0	0	291
30. duben 2009	0	0	0
8. květen 2009	0	0	291
8. červen 2009	0	0	291
15. červen 2009	0	0	0
8. červenec 2009	0	0	291
8. srpen 2009	0	0	291
8. září 2009	0	0	291
15. září 2009	0	0	0
8. říjen 2009	0	0	291
8. listopad 2009	0	0	291
8. prosinec 2009	0	0	291
15. prosinec 2009	0	0	0
8. leden 2010	0	0	291
8. únor 2010	0	0	291
8. březen 2010	0	0	291
15. březen 2010	0	0	0

**\*\*TENTO SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ PLATÍ PRO POPLATNÍKY, KTEŘÍ MAJÍ TERMÍN PRO ODEVZDÁNÍ DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ STANOVEN NA BŘEZEN**

**\*\*\*ZNAMÉNKO MÍNUS ZNAČÍ PŘEPLATEK**