

Zadání:

Poplatník měl v roce 2009 příjmy z řemeslné živnosti ve výši 702.000 Kč, jeho skutečné výdaje činily 396.000 Kč, samostatnou výdělečnou činnost zahájil od 1.1.2009. Dále měl příjmy z pronájmu nemovitosti ve svém výlučném vlastnictví ve výši 255.500 Kč za rok, výdaje nesledoval.

Poplatník má ve společné domácnosti vyživované dítě, které na narodilo 22.2.2009. Dále ve zdaňovacím období zaplatil příspěvek na své penzijní připojištění ve výši 7.000 Kč.

- Vypočtete daňovou povinnost k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2009 a rovněž případnou zálohu na daň z příjmů v následujícím zálohovém období.
- Stanovte výši záloh pojistného na zdravotní pojištění v roce 2009, celkovou povinnost z pojistného na zdravotní pojištění za rozhodné období 2009 a novou výši záloh.
- Stanovte výši záloh pojistného na důchodové pojištění v roce 2009, celkovou povinnost z pojistného na důchodové pojištění za rozhodné období 2009 a novou výši záloh.

Řešení:

Výpočet daňové povinnosti k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2009:

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	702.000,-
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (60 % paušální – výhodnější)	421.200,-
Dílčí základ daně dle § 7	280.800,-
Příjmy z pronájmu	255.500,-
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (30 % paušální)	76.650,-
Dílčí základ daně dle § 9	178.850,-
Základ daně z příjmů fyzických osob	459.650,-
Nezdanitelné části dle § 15 - příspěvek na penzijní připojištění	1.000,-
Základ daně upravený o nezdanitelné části	458.650,-
Zaokrouhlení na 100 Kč dolů	458.600,-
Daň z příjmů fyzických osob 15%	68.790,-
Slevy na dani dle § 35ba - sleva na poplatníka	24.840,-
Sleva na dani dle § 35c - vyživované dítě (10.680,- /12 x 11)	9.790,-
Daň z příjmů fyzických osob po slevách za zdaňovací období 2009	34.160,-

Výpočet záloh na daň z příjmů (§ 38a):

Poslední známá daňová povinnost	34.160,-
40 % poslední známé daňové povinnosti	13.664,-
Výše zálohy na daň z příjmů (zaokrouhlení na 100 Kč nahoru)	13.700,-
Splatnost k 15.6.2010 a k 15.12.2010 příp. jinak v závislosti na lhůtě pro podání daňového přiznání.	

Výpočet výše záloh pojistného na zdravotní pojištění v roce 2009, celkové povinnosti z pojistného na zdravotní pojištění za rozhodné období 2009 a nové výše záloh:

V prvním kalendářním roce zahájení činnosti je tato OSVČ povinna hradit zálohy z minimálního měsíčního vyměřovacího základu tj. 50% z průměrné mzdy 23.555 Kč = 11.777,50 Kč tzn. minimální záloha 13,5% z VZ tj. **1.590 Kč**, příp. si může stanovit zálohu vyšší; splatnost od prvního dne kalendářního měsíce, na který se platí, do osmého dne následujícího kalendářního měsíce.

OSVČ je povinna nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání za 2009, podat své zdravotní pojišťovně Přehled o příjmech a výdajích, zaplacených zálohách, vyměřovacím základu a pojistném, kde uvede mj. níže uvedené údaje. Splatnost doplatku pojistného je do 8 dnů po podání daňového přiznání.

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	702.000,-	1
Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů	421.200,-	2
Příjmy po odpočtu výdajů (ř.1- ř.2)	280.800,-	3
50 % příjmů po odpočtu výdajů (0,5 x ř.3; nebo 0)	140.400,-	4
Počet kalendářních měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti	12	5
Počet kalendářních měsíců, ve kterých OSVČ měla minimální VZ	12	6
Minimální vyměřovací základ (ř. 6 x 0,5 x 23.555,-)	141.330,-	7
Maximální vyměřovací základ (48 x 23.555,-)	1.130.640,-	8
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4)	140.400,-	9
Vyměřovací základ zaměstnance	0,-	10
Částka přesahující maximální VZ (ř.9 + ř.10 – ř.8; nebo 0)	0,-	11
Vyměřovací základ OSVČ (ř.9 – ř.11 nebo ř.7)	141.330,-	12
Zdravotní pojištění za 2009 13,5 % z VZ (ř. 12 x 0,135)	19.080,-	13
Úhrn zaplacených záloh (12 x 1.590,-)	19.080,-	14
+ Přeplatek / - doplatek (ř.13-14)	0,-	15
Nový minimální měsíční VZ – 50% průměrné mzdy pro rok 2010	?	16
Nový maximální VZ – 48 x průměrná mzda pro rok 2010 děleno 12	?	17
Nová výše zálohy (0,135 x ř.16)	?	18

Výpočet výše záloh pojistného na důchodové pojištění v roce 2009, celkové povinnosti z pojistného na důchodové pojištění za rozhodné období 2009 a nové výše záloh:

OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost je povinna platit zálohy pojistného na důchodové pojištění alespoň v minimální výši ode dne zahájení činnosti tj. z minimálního měsíčního vyměřovacího základu tj. 25% z průměrné mzdy 23.555 Kč = 5.889 Kč tzn. minimální záloha 29,2 % z VZ tj. **1.720 Kč**; splatnost pojistného za kalendářní měsíc je od 1. do 20. dne kalendářního měsíce.

OSVČ je povinna nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání za 2009, podat příslušné OSSZ Přehled o příjmech a výdajích OSVČ, kde uvede mj. níže uvedené údaje. Splatnost doplatku pojistného je do 8 dnů po dni podání Přehledu.

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	702.000,-	1
Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů	421.200,-	2
Příjmy po odpočtu výdajů (ř.1- ř.2)	280.800,-	3
50 % příjmů po odpočtu výdajů (0,5 x ř.3; nebo 0)	140.400,-	4
Počet kalendářních měsíců vykonávání hlavní samostatné výdělečné činnosti	12	5
Minimální vyměřovací základ OSVČ hlavní (ř. 7 nebo 8; platí vyšší)	140.400,-	6
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4)	140.400,-	7
min měsíční VZ (0,25 x 23.555,- = 5.889,-) x počet měsíců SVČ	70.668,-	8
Maximální vyměřovací základ (48 x 23.555,-/ ř.5)	1.130.640,-	9
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4)	140.400,-	10
Vyměřovací základ ze zaměstnání	0,-	11
Částka přesahující maximální VZ (ř.10 + ř.11 – ř.9; nebo 0)	0,-	12
ř.10 – ř.12	140.400,-	13
Určený vyměřovací základ (min minimální, max maximální vč. z.č.)	140.400,-	14
Pojistné na důchodové pojištění za 2009 29,2 % z UVZ (ř. 14 x 0,292)	40.997,-	15
Úhrn zaplacených záloh (12 x 1.720,-)	20.640,-	16
+ Přeplatek /- doplatek (ř.15-16)	20.357,-	17
Nový měsíční vyměřovací základ (ř.14 / ř.5)	11.700,-	18
Nový minimální VZ - 25% průměrné mzdy pro rok 2010	?	19
Nový maximální VZ - 48 x průměrná mzda pro rok 2010 děleno 12	?	20
Nová výše zálohy (0,292 x ř.18)	3.417,-	21

Zadání:

Poplatník měl v roce 2009 příjmy ze starobního důchodu ve výši 9.000 Kč měsíčně, dále příjmy ze živnosti – vedení účetnictví ve výši 131.200 Kč, výdaje uplatnil procentem z příjmů. Příležitostně prodal zemědělské produkty ze své zahrady za celkovou cenu 11.000 Kč. V tomto roce poskytl dar ve výši 7.000 Kč registrované církvi na charitativní účely.

- Vypočtete daňovou povinnost k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2009.
- Stanovte celkovou povinnost z pojistného na zdravotní pojištění za rozhodné období 2009 a novou výši záloh.
- Stanovte celkovou povinnost z pojistného na důchodové pojištění za rozhodné období 2009 a novou výši záloh.

Řešení:

Výpočet daňové povinnosti k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2009:

Příjem ze starobního důchodu – osvobozen dle § 4 odst. 1 písm. h) z.č. 586/1992 Sb.

Příležitostný prodej zemědělských produktů - osvobozen dle § 10 odst. 3 písm. a) z.č. 586/1992 Sb.

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	131.200,-
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (50 % paušální)	65.600,-
Dílčí základ daně dle § 7	65.600,-
Základ daně z příjmů fyzických osob	65.600,-
Nezdanitelné části dle § 15- poskytnutý dar - max 10 % ze základu daně	6.560,-
Základ daně upravený o nezdanitelné části	59.040,-
Zaokrouhlení na 100 Kč dolů	59.000,-
Daň z příjmů fyzických osob 15%	8.850,-
Slevy na dani dle § 35ba - sleva na poplatníka	24.840,-
Daň z příjmů fyzických osob po slevách za zdaňovací období 2009	0,-

Výpočet celkové povinnosti z pojistného na zdravotní pojištění za rozhodné období 2009 a nové výše záloh:

OSVČ je povinna nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání za 2009, podat své zdravotní pojišťovně Přehled o příjmech a výdajích, zaplacených zálohách, vyměřovacím základu a pojistném, kde uvede mj. níže uvedené údaje. Splatnost doplatku pojistného je do 8 dnů po podání daňového přiznání.

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	131.200,-	1
Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů	65.600,-	2
Příjmy po odpočtu výdajů (ř.1- ř.2)	65.600,-	3
50 % příjmů po odpočtu výdajů (0,5 x ř.3; nebo 0)	32.800,-	4
Počet kalendářních měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti	12	5
Počet kalendářních měsíců, ve kterých OSVČ měla minimální VZ	0	6
Minimální vyměřovací základ (ř. 6 x 0,5 x 23.555,-)	0,-	7

Maximální vyměřovací základ (48 x 23.555,-)	1.130.640,-	8
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4)	32.800,-	9
Vyměřovací základ zaměstnance	0,-	10
Částka přesahující maximální VZ (ř.9 + ř.10 – ř.8; nebo 0)	0,-	11
Vyměřovací základ OSVČ (ř.9 – ř.11 nebo ř.7)	32.800,-	12
Zdravotní pojištění za 2009 13,5 % z VZ (ř. 12 x 0,135)	4.428,-	13
Nová výše zálohy (0,135 x ř.12 / ř. 5)	369,-	14

Výpočet celkové povinnosti z pojistného na důchodové pojištění za rozhodné období 2009 a nové výše záloh:

Z důvodu, že této osobě byl přiznán nárok na starobní důchod, se považuje za **OSVČ vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost**.

OSVČ vedlejší je **účastna důchodového pojištění** pokud její příjem z vedlejší SVČ dosáhl v kalendářním roce alespoň rozhodné částky, příp. poměrnou část. Rozhodná částka je určena jako 2,4 x průměrné mzdy tj. pro 2009 **56.532 Kč**.

OSVČ je povinna nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání za 2009, podat příslušné OSSZ Přehled o příjmech a výdajích OSVČ, kde uvede mj. níže uvedené údaje. Splatnost doplatku pojistného je do 8 dnů po dni podání Přehledu.

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	131.200,-	1
Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů	65.600,-	2
Příjmy po odpočtu výdajů (ř.1- ř.2)	65.600,-	3
Rozhodná částka pro účast na důchodovém pojištění (2,4 x 23.555,-)	56.532,-	
⇒ OSVČ je účastna důchodového pojištění		
50 % příjmů po odpočtu výdajů (0,5 x ř.3; nebo 0)	32.800,-	4
Počet kalendářních měsíců vykonávání vedlejší samostatné výdělečné činnosti	12	5
Minimální vyměřovací základ OSVČ vedlejší (ř. 7 nebo 8; platí vyšší)	32.800,-	6
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4)	32.800,-	7
min měsíční VZ (0,10 x 23.555,- = 2.356,-) x počet měsíců SVČ	28.272,-	8
Maximální vyměřovací základ (48 x 23.555,-/ ř.5)	1.130.640,-	9
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4)	32.800,-	10
Vyměřovací základ ze zaměstnání	0,-	11
Částka přesahující maximální VZ (ř.10 + ř.11 – ř.9; nebo 0)	0,-	12
ř.10 – ř.12	32.800,-	13
Určený vyměřovací základ (min minimální, max maximální vč. z.č.)	32.800,-	14
Pojistné na důchodové pojištění za 2009 29,2 % z UVZ (ř. 14 x 0,292)	9.578,-	15

Nový měsíční vyměřovací základ (ř.14 / ř.5)	2.734,-	16
Nový minimální VZ – 10 % průměrné mzdy pro rok 2010	?	17
Nový maximální VZ - 48 x průměrná mzda pro rok 2010 děleno 12	?	18
Nová výše zálohy (0,292 x ř.16)	799,-	19

Zadání:

Poplatník měl v roce 2009 příjmy ze starobního důchodu ve výši 9.000 Kč měsíčně, dále příjmy ze živnosti – vedení účetnictví ve výši 131.200 Kč, skutečné výdaje činily 78.000 Kč. Příležitostně prodal zemědělské produkty ze své zahrady za celkovou cenu 11.000 Kč. V tomto roce poskytl dar ve výši 7.000 Kč registrované církvi na charitativní účely.

- Vypočtete daňovou povinnost k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2009.
- Stanovte celkovou povinnost z pojistného na zdravotní pojištění za rozhodné období 2009 a novou výši záloh.
- Stanovte celkovou povinnost z pojistného na důchodové pojištění za rozhodné období 2009 a novou výši záloh.

Řešení:

Výpočet daňové povinnosti k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2009:

Příjem ze starobního důchodu – osvobozen dle § 4 odst. 1 písm. h) z.č. 586/1992 Sb.

Příležitostný prodej zemědělských produktů - osvobozen dle § 10 odst. 3 písm. a) z.č. 586/1992 Sb.

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	131.200,-
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (50 % paušální)	78.000,-
Dílčí základ daně dle § 7	53.200,-
Základ daně z příjmů fyzických osob	53.200,-
Nezdanitelné části dle § 15- poskytnutý dar - max 10 % ze základu daně	5.320,-
Základ daně upravený o nezdanitelné části	47.880,-
Zaokrouhlení na 100 Kč dolů	47.800,-
Daň z příjmů fyzických osob 15%	7.170,-
Slevy na dani dle § 35ba - sleva na poplatníka	24.840,-
Daň z příjmů fyzických osob po slevách za zdaňovací období 2009	0,-

Výpočet celkové povinnosti z pojistného na zdravotní pojištění za rozhodné období 2009 a nové výše záloh:

OSVČ je povinna nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání za 2009, podat své zdravotní pojišťovně Přehled o příjmech a výdajích, zaplacených zálohách, vyměřovacím základu a pojistném, kde uvede mj. níže uvedené údaje. Splatnost doplatku pojistného je do 8 dnů po podání daňového přiznání.

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	131.200,-	1
Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů	78.000,-	2
Příjmy po odpočtu výdajů (ř.1- ř.2)	53.200,-	3
50 % příjmů po odpočtu výdajů (0,5 x ř.3; nebo 0)	26.600,-	4
Počet kalendářních měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti	12	5
Počet kalendářních měsíců, ve kterých OSVČ měla minimální VZ	0	6
Minimální vyměřovací základ (ř. 6 x 0,5 x 23.555,-)	0,-	7

Maximální vyměřovací základ (48 x 23.555,-)	1.130.640,-	8
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4)	26.600,-	9
Vyměřovací základ zaměstnance	0,-	10
Částka přesahující maximální VZ (ř.9 + ř.10 – ř.8; nebo 0)	0,-	11
Vyměřovací základ OSVČ (ř.9 – ř.11 nebo ř.7)	26.600,-	12
Zdravotní pojištění za 2009 13,5 % z VZ (ř. 12 x 0,135)	3.591,-	13
Nová výše zálohy (0,135 x ř.12 / ř. 5)	300,-	14

Výpočet celkové povinnosti z pojistného na důchodové pojištění za rozhodné období 2009 a nové výše záloh:

Z důvodu, že této osobě byl přiznán nárok na starobní důchod, se považuje za **OSVČ vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost.**

OSVČ vedlejší je **účastna důchodového pojištění** pokud její příjem z vedlejší SVČ dosáhl v kalendářním roce alespoň rozhodné částky, příp. poměrnou část. Rozhodná částka je určena jako 2,4 x průměrné mzdy tj. pro 2009 **56.532 Kč.**

OSVČ je povinna nejpozději do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla podat daňové přiznání za 2009, podat příslušné OSSZ Přehled o příjmech a výdajích OSVČ, kde uvede mj. níže uvedené údaje. Splatnost doplatku pojistného je do 8 dnů po dni podání Přehledu.

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	131.200,-	1
Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů	78.000,-	2
Příjmy po odpočtu výdajů (ř.1- ř.2)	53.200,-	3
Rozhodná částka pro účast na důchodovém pojištění (2,4 x 23.555,-)	56.532,-	
⇒ OSVČ nevzniká povinná účast na důchodovém pojištění		