

## Zadání:

Poplatník měl v roce 2009 následující příjmy:

- v měsících leden až prosinec příjmy ze závislé činnosti u prvního zaměstnavatele, hrubá mzda ve výši 75.000 Kč měsíčně, u zaměstnavatele podepsal Prohlášení
- v měsících leden až prosinec příjmy ze závislé činnosti u druhého zaměstnavatele, hrubá mzda ve výši 21.000 Kč měsíčně
- příjmy od třetího zaměstnavatele, a to na základě dohod o provedení práce, úhrn zúčtovaných příjmů v měsíci březnu činil 4.800 Kč, v květnu 12.000 Kč a v měsíci prosinci 25.000 Kč
- příjmy z podnikatelské činnosti ve výši 177.000 Kč, výdaje uplatnil ve výši 50 % příjmů

Poplatník má po celý kalendářní rok ve společné domácnosti tři vyživované děti a manželku bez vlastních příjmů. Ve zdaňovacím období zaplatil úroky z úvěru na bytové potřeby ve výši 71.000 Kč, pojistné na své soukromé životní pojištění ve výši 20.000 Kč a příspěvek na své penzijní připojištění ve výši 21.000 Kč.

- Vypočtete zálohu na daň z příjmů ze závislé činnosti příp. srážkovou daň u všech zaměstnavatelů, a dále sociální a zdravotní pojištění, ke kterému je povinen zaměstnavatel i zaměstnanec.
- 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 ze samostatné výdělečné činnosti a případný celkový přeplatek z pojistného na zdravotní pojištění za rozhodné období 2009.
- Stanovte celkovou povinnost z pojistného na důchodové pojištění za rozhodné období 2009 ze samostatné výdělečné činnosti a případný celkový přeplatek z pojistného na důchodové pojištění za rozhodné období 2009.

## Řešení:

Výpočet zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti, sociálního a zdravotního pojištění u prvního zaměstnavatele:

Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti (vyměřovací základ pro ZP a SP)	75.000,-	1	
ZP zaměstnanec (4,5 % VZ) – zaokrouhlení na Kč nahoru	3.375,-	2	1 x 0,045
SP zaměstnanec (6,5 % VZ) – zaokrouhlení na Kč nahoru	4.875,-	3	1 x 0,065
Příjmy ze závislé činnosti snížené o ZP a SP zaměstnance	66.750,-	4	1-2-3
ZP zaměstnavatel (9 % VZ)	6.750,-	5	1 x 0,09
SP zaměstnavatel (25 % VZ)	18.750,-	6	1 x 0,25
Základ pro výpočet zálohy (superhrubá mzda)	100.500,-	7	1+5+6
Zaokrouhlení ZPVZ (na 100 Kč nahoru)	100.500,-	8	
Záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti (sazba 15%)	15.075,-	9	8 x 0,15
Sleva na dani dle § 35ba - na poplatníka	2.070,-	10	
<i>Mezisoučet zálohy</i>	<i>13.005,-</i>	<i>11</i>	<i>9-10</i>
Sleva na dani dle § 35c - vyživované děti (890 Kč/1 dítě)	2.670,-	12	Max 11
Záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti po slevách	10.335,-	13	11-12
Daňový bonus – vyživované děti	0,-	14	
Čistá mzda	56.415,-	15	4-13+14

Výpočet zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti, sociálního a zdravotního pojištění u druhého zaměstnavatele:

Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti (vyměřovací základ pro ZP a SP)	21.000,-	1	
ZP zaměstnanec (4,5 % VZ) – zaokrouhlení na Kč nahoru	945,-	2	1 x 0,045
SP zaměstnanec (6,5 % VZ) – zaokrouhlení na Kč nahoru	1.365,-	3	1 x 0,065
Příjmy ze závislé činnosti snížené o ZP a SP zaměstnance	18.690,-	4	1-2-3
ZP zaměstnavatel (9 % VZ)	1.890,-	5	1 x 0,09
SP zaměstnavatel (25 % VZ)	5.250,-	6	1 x 0,25
Základ pro výpočet zálohy (superhrubá mzda)	28.140,-	7	1+5+6
Zaokrouhlení ZPVZ (na 100 Kč nahoru)	28.200,-	8	
Záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti (sazba 15%)	4.230,-	9	8 x 0,15
Čistá mzda	14.460,-	10	4-9

Výpočet srážkové daně u třetího zaměstnavatele:

Dohody o provedení práce (do 150 hodin ročně) nezakládají účast ani na nemocenském a důchodovém pojištění, ani nepodléhají zdravotnímu pojištění. Jestliže úhrn zúčtovaných příjmů nepřesáhl za kalendářní měsíc částku 5.000 Kč a poplatník nepodepsal Prohlášení, pak úhrn zúčtovaných příjmů je samostatným základem daně (§ 6 odst. 4 z.č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů) pro zdanění zvláštní sazbou daně dle § 36 tj. 15 %. Sražením srážkové daně je daňová povinnost vypořádána.

Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti – samostatný základ daně	4.800,-	1	
Srážková daň 15 %	720,-	2	1 x 0,15
Čistá mzda	4.080,-	3	1 - 2

Výpočet zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti u třetího zaměstnavatele:

Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti (vyměřovací základ pro ZP a SP)	12.000,-	1	
ZP zaměstnanec (4,5 % VZ) + SP zaměstnanec (6,5 % VZ)	0,-	2	
Příjmy ze závislé činnosti snížené o ZP a SP zaměstnance	12.000,-	3	1-2
ZP zaměstnavatel (9 % VZ) + SP zaměstnavatel (25 % VZ)	0,-	4	
Základ pro výpočet zálohy (superhrubá mzda)	12.000,-	5	1+4
Zaokrouhlení ZPVZ (na 100 Kč nahoru)	12.000,-	6	
Záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti (sazba 15%)	1.800,-	7	6 x 0,15
Čistá mzda	10.200,-	8	3-7

Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti (vyměřovací základ pro ZP a SP)	25.000,-	1	
ZP zaměstnanec (4,5 % VZ) + SP zaměstnanec (6,5 % VZ)	0,-	2	
Příjmy ze závislé činnosti snížené o ZP a SP zaměstnance	25.000,-	3	1-2
ZP zaměstnavatel (9 % VZ) + SP zaměstnavatel (25 % VZ)	0,-	4	
Základ pro výpočet zálohy (superhrubá mzda)	25.000,-	5	1+4
Zaokrouhlení ZPVZ (na 100 Kč nahoru)	25.000,-	6	
Záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti (sazba 15%)	3.750,-	7	6 x 0,15
Čistá mzda	21.250,-	8	3-7

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

	První zaměstnavatel	Druhý zaměstnavatel	Třetí zaměstnavatel		Celkem 2009
Úhrn zúčtovaných příjmů ze záv. č.	<b>900.000,-</b>	<b>252.000,-</b>	12.000,-	25.000,-	1.189.000,-
ZP zaměstnavatel (9 % VZ)	81.000,-	22.680,-	0,-	0,-	103.680,-
SP zaměstnavatel (25 % VZ)	225.000,-	63.000,-	0,-	0,-	288.000,-
Základ pro výpočet zálohy	1.206.000,-	337.680,-	12.000,-	25.000,-	<b>1.580.680,-</b>
Záloha na daň z příjmů ze z. č. po slevách	124.020,-	50.760,-	1.800,-	3.750,-	<b>180.330,-</b>

Vyměřovací základ zaměstnance = **1.152.000 Kč**

Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti od všech zaměstnavatelů	1.189.000,-
Povinné pojistné ZP + SP zaměstnavatel (9 % + 25 % VZ)	391.680,-
Dílčí základ daně dle § 6	1.580.680,-
Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	177.000,-
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (50 % paušální)	88.500,-
Dílčí základ daně dle § 7	88.500,-
Základ daně z příjmů fyzických osob	<b>1.669.180,-</b>
Nezdanitelné části dle § 15:	
- úroky zaplacené z úvěru na bytové potřeby	71.000,-
- příspěvek na penzijní připojištění	12.000,-
- pojistné na soukromé životní pojištění	12.000,-
Základ daně upravený o nezdanitelné části	1.574.180,-
Zaokrouhlení na 100 Kč dolů	1.574.100,-
Daň z příjmů fyzických osob 15%	236.115,-
Slevy na dani dle § 35ba:	
- sleva na poplatníka	24.840,-
- sleva na vyživovanou manželku	24.840,-
Sleva na dani dle § 35c - vyživované děti (10.680,- x 3)	32.040,-
Daň z příjmů fyzických osob po slevách za zdaňovací období 2009	<b>154.395,-</b>
Úhrn sražených záloh na daň	180.330,-
Přeplatek	<b>25.935,-</b>

Výpočet celkové povinnosti z pojistného na zdravotní pojištění za rozhodné období 2009 ze samostatné výdělečné činnosti:

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	177.000,-	1
Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů	88.500,-	2
Příjmy po odpočtu výdajů (ř.1- ř.2)	88.500,-	3
50 % příjmů po odpočtu výdajů (0,5 x ř.3; nebo 0)	44.250,-	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)	44.250,-	9
Vyměřovací základ zaměstnance	<b>1.152.000,-</b>	10
Částka přesahující maximální VZ (ř.9 + ř.10 – ř.8; nebo 0)	65.610,-	11
Vyměřovací základ OSVČ (ř.9 – ř.11 nebo ř.7)	<b>0,-</b>	12
Zdravotní pojištění za 2009 13,5 % z VZ (ř. 12 x 0,135)	<b>0,-</b>	13

Výpočet celkové povinnosti z pojistného na důchodové pojištění za rozhodné období 2009 ze samostatné výdělečné činnosti:

Z důvodu, že tato osoba v roce 2009 vykonává zaměstnání, se považuje za **OSVČ vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost**.

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	177.000,-	1
Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů	88.500,-	2
Příjmy po odpočtu výdajů (ř.1- ř.2)	88.500,-	3
<b>Rozhodná částka pro účast na důchodovém pojištění (2,4 x 23.555,-)</b>	<b>56.532,-</b>	
<b>⇒ OSVČ je účastna důchodového pojištění</b>		
50 % příjmů po odpočtu výdajů (0,5 x ř.3; nebo 0)	44.250,-	4
Počet kalendářních měsíců vykonávání <b>vedlejší</b> samostatné výdělečné činnosti	12	5
Minimální vyměřovací základ <b>OSVČ vedlejší</b> (ř. 7 nebo 8; platí vyšší)	<b>44.250,-</b>	6
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4)	44.250,-	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)	<b>1.130.640,-</b>	9
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4)	44.250,-	10
Vyměřovací základ ze zaměstnání	<b>1.152.000,-</b>	11
Částka přesahující maximální VZ (ř.10 + ř.11 – ř.9; nebo 0)	65.610,-	12
<b>Vyměřovací základ ze SVČ</b>	<b>0,-</b>	14
Pojistné na důchodové pojištění za 2009 29,2 % z VZ (ř. 14 x 0,292)	<b>0,-</b>	15

Výpočet celkového přeplatku z pojistného na zdravotní pojištění a z pojistného na důchodové pojištění za rozhodné období 2009:

	První zaměstnavatel	Druhý zaměstnavatel	Celkem zaměstnavatel	MAX 2009	Přeplatek 2009
VZ u zaměstnavatelů	900.000,-	252.000,-	<b>1.152.000,-</b>	1.130.640,-	21.360,-
ZP zaměstnanec (4,5 % VZ)	40.500,-	11.340,-	51.840,-	50.879,-	961,-
SP zaměstnanec (6,5 % VZ)	58.500,-	16.380,-	74.880,-	73.492,-	1.388,-

O vrácení přeplatku lze žádat příslušnou zdravotní pojišťovnu a OSSZ samostatnou žádostí.

## Zadání:

Poplatník měl v roce 2009 následující příjmy:

- v měsících leden až srpen příjmy ze závislé činnosti, hrubá mzda ve výši 18.000 Kč měsíčně, u zaměstnavatele podepsal Prohlášení
- příjmy z podnikatelské činnosti ve výši 1.238.000 Kč, související skutečné výdaje uplatnil ve výši 1.143.500 Kč, činnost zahájil od 1.7.2009

- Vypočtete zálohu na daň z příjmů ze závislé činnosti u zaměstnavatele, a dále sociální a zdravotní pojištění, ke kterému je povinen zaměstnavatel i zaměstnanec.
- Vypočtete daňovou povinnost k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2009.
- Vypočtete výši záloh pojistného na zdravotní pojištění v roce 2009 a celkovou povinnost z pojistného na zdravotní pojištění za rozhodné období 2009.
- Vypočtete výši záloh pojistného na důchodové pojištění v roce 2009 a celkovou povinnost z pojistného na důchodové pojištění za rozhodné období 2009.

## Řešení:

Výpočet zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti, sociálního a zdravotního pojištění ze závislé činnosti:

	měsíčně	1-8/2009
Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti (vyměřovací základ pro ZP a SP)	18.000,-	144.000,-
ZP zaměstnanec (4,5 % VZ) – zaokrouhlení na Kč nahoru	810,-	6.480,-
SP zaměstnanec (6,5 % VZ) – zaokrouhlení na Kč nahoru	1.170,-	9.360,-
Příjmy ze závislé činnosti snížené o ZP a SP zaměstnance	16.020,-	128.160,-
ZP zaměstnavatel (9 % VZ)	1.620,-	12.960,-
SP zaměstnavatel (25 % VZ)	4.500,-	36.000,-
Základ pro výpočet zálohy (superhrubá mzda)	24.120,-	192.960,-
Zaokrouhlení ZPVZ (na 100 Kč nahoru)	24.200,-	
Záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti (sazba 15%)	3.630,-	
Sleva na dani dle § 35ba - na poplatníka	2.070,-	
Záloha na daň z příjmů ze závislé činnosti po slevách	1.560,-	12.480,-
Čistá mzda	14.460,-	115.680,-

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

Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti od všech zaměstnavatelů	144.000,-
Povinné pojistné ZP + SP zaměstnavatel (9 % + 25 % VZ)	48.960,-
Dílčí základ daně dle § 6	192.960,-
Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	1.238.000,-
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů	1.143.500,-
Dílčí základ daně dle § 7	94.500,-
Základ daně z příjmů fyzických osob	<b>287.460,-</b>
Nezdanitelné části dle § 15:	0,-
Základ daně upravený o nezdanitelné části	287.460,-
Zaokrouhlení na 100 Kč dolů	287.400,-
Daň z příjmů fyzických osob 15%	43.110,-

Slevy na dani dle § 35ba - sleva na poplatníka	24.840,-
Daň z příjmů fyzických osob po slevách za zdaňovací období 2009	<b>18.630,-</b>
Úhrn sražených záloh na daň	12.480,-
Doplatek	<b>6.150,-</b>

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

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	1.238.000,-	1
Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů	1.143.500,-	2
Příjmy po odpočtu výdajů (ř.1- ř.2)	94.500,-	3
50 % příjmů po odpočtu výdajů (0,5 x ř.3; nebo 0)	47.250,-	4
Počet kalendářních měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti	6	5
Počet kalendářních měsíců, ve kterých OSVČ měla minimální VZ	4	6
Minimální vyměřovací základ (ř. 6 x 0,5 x 23.555,-)	47.110,-	7
Maximální vyměřovací základ (48 x 23.555,-)	1.130.640,-	8
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4)	47.250,-	9
Vyměřovací základ zaměstnance	144.000,-	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)	<b>47.250,-</b>	12
Zdravotní pojištění za 2009 13,5 % z VZ (ř. 12 x 0,135)	<b>6.379,-</b>	13
Úhrn zaplacených záloh (4 x 1.590,-)	6.360,-	14
+ Přeplatek / - doplatek (ř.13-14)	- 19,-	15

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

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	1.238.000,-	1
Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů	1.143.500,-	2
Příjmy po odpočtu výdajů (ř.1- ř.2)	94.500,-	3
Průměrný měsíční příjem (ř.3 / 6 měsíců SVČ)	15.750,-	4
Počet kalendářních měsíců vykonávání <b>hlavní</b> samostatné výdělečné činnosti	4	5
Minimální vyměřovací základ <b>OSVČ hlavní</b> (ř. 7 nebo 8; platí vyšší)	<b>31.500,-</b>	6
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4 x 4 měsíce x 0,50)	31.500,-	7
min měsíční VZ (0,25 x 23.555,- = 5.889,-) x počet měsíců SVČ hlavní	23.556,-	8
Počet kalendářních měsíců vykonávání <b>vedlejší</b> samostatné výdělečné činnosti	2	9
Minimální vyměřovací základ <b>OSVČ vedlejší</b> (ř. 7 nebo 8; platí vyšší)	<b>15.750,-</b>	10
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.4 x 2 měsíce x 0,50)	15.750,-	11
min měsíční VZ (0,10 x 23.555,- = 2.356,-) x počet měs. SVČ vedlejší	4.712,-	12
<b>Minimální vyměřovací základ OSVČ (ř. 6 + ř. 10)</b>	<b>47.250,-</b>	13

Maximální vyměřovací základ (48 x 23.555,-/ 12 x 6 měsíců SVČ)	<b>565.320,-</b>	14
50 % příjmů po odpočtu výdajů (ř.3 x 0,50)	47.250,-	15
Vyměřovací základ ze zaměstnání	0,-	16
Částka přesahující maximální VZ (ř.10 + ř.11 – ř.9; nebo 0)	0,-	17
<b>Určený vyměřovací základ (min minimální, max maximální vč. z.č.)</b>	<b>47.250,-</b>	18
Pojistné na důchodové pojištění za 2009 29,2 % z UVZ (ř. 14 x 0,292)	<b>13.797,-</b>	19
Úhrn zaplacených záloh (4 x 1.720,-)	6.880,-	20
+ Přeplatek /- doplatek (ř.15-16)	6.917,-	21