

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra financí a obchodu**



**Teze diplomové práce**

**Optimalizace daňové povinnosti u vybraného  
podnikatelského subjektu**

**Alena Bílá**

© 2015 ČZU v Praze

## **Souhrn**

Diplomová práce je zaměřena na optimalizaci daňové povinnosti vybraného podnikatelského subjektu. Cílem teoretické části práce je vymezení základních pojmů a stanovení teoretického rámce práce. Praktická část zjišťuje, která ze tří možných metod výpočtu daňové povinnosti fyzické osoby v ČR je pro konkrétního podnikatele optimální. K dosažení cíle byly provedeny výpočty daňových základů a z nich vyplývajících daňových povinností pro čtyři po sobě následující zdaňovací období.

Na základě provedených výpočtů bylo zjištěno, že ve sledovaných letech je pro uvedeného poplatníka optimální metodou pro výpočet daně z příjmů fyzických osob vedení daňové evidence. Metoda paušálních výdajů je pro uvedeného živnostníka nevýhodná z důvodů existence vysokých neuhrazených pohledávek, o které by se musel navýšit základ daně. Metoda vedení účetnictví je absolutně nevýhodná jak z daňového, tak z administrativního hlediska.

**Klíčová slova:** daňová povinnost, výdaje, příjmy, daňová evidence, účetnictví, optimalizace, osoba samostatně výdělečně činná, správce daně, základ daně, daň z příjmů

## **Cíl práce a metodika**

Cílem diplomové práce je analýza možností výpočtu základu daně z příjmu fyzických osob a následné zjištění optimální metody u vybraného podnikatelského subjektu z krátkodobého i dlouhodobého hlediska. Dílčím cílem je analyzovat jednotlivé metody, které lze uplatnit v České republice (pro stanovení základu daně z příjmů fyzických osob) a vzájemně je porovnat.

Při zpracování práce se vychází ze studia odborné literatury, na jehož základě je zformulován teoretický základ práce. Teoretická část obsahuje základní pojmy a informace o daních obecně, jejich charakteristiku a účel. Následují konkrétnější informace o dani z příjmů fyzických osob, příjmech a jejich zdaňování, položkách zvyšujících či snižujících základ daně a teoretické informace o výpočtech základu daně z příjmů uvedenými metodami, na něž navazuje část praktická založená na datech konkrétního podnikatele.

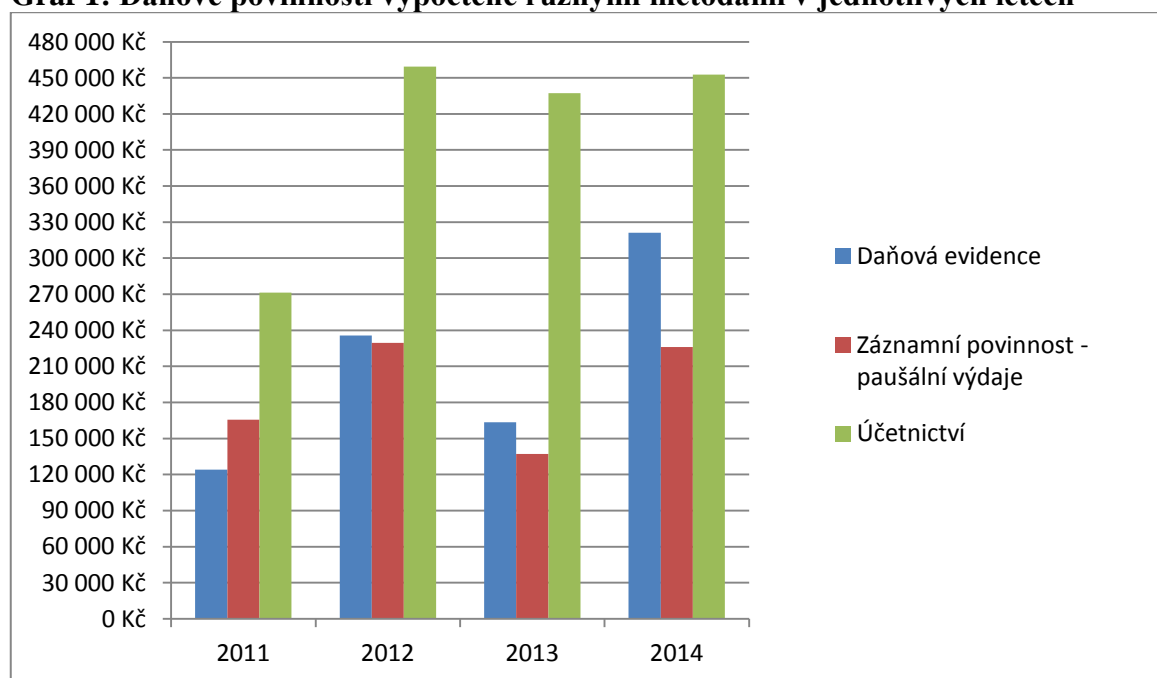
Z dat konkrétního podnikatele jsou vypočteny daňové základy a z nich vyplývající daňové povinnosti metodou daňové evidence a pomocí paušálních výdajů. Následně jsou data upravena pro potřeby metody účetnictví a daňové základy spolu s daňovými povinnostmi jsou vypočteny i touto metodou. Výše uvedené výpočty jednotlivými metodami jsou provedeny pro čtyři po sobě následující období let 2011 - 2014. Následně je provedeno srovnání vypočtených základů daně z příjmů pro zjištění optimální metody výpočtu pro konkrétního podnikatele. V závěru práce jsou zhodnoceny jednotlivě použité metody výpočtu daňového základu a je vybrána optimální metoda pro výše zvoleného podnikatele jak z krátkodobého, tak z dlouhodobého hlediska.

## **Zhodnocení výsledků**

**Na základě provedených výpočtů u sledovaného podnikatelského subjektu je pro výpočet základu daně v letech 2011 až 2014 optimální metodou vedení daňové evidence.** Z uvedených tří možných metod zjišťování základu daně a následně daňové povinnosti je výstupy z jednotlivých postupů (za předpokladu dodržení všech podmínek pro jednotlivé metody) prokázáno, že poplatník zvolil pro svoji ekonomickou situaci za pomoci peněžního deníku a dalších povinných knih daných zákonem o účetnictví optimální metodu.

Při volbě optimální metody rozhoduje skutečnost, že poplatník měl a doposud má meziročně značně vysoké neuhrazené pohledávky v oblasti odběratelsko-dodavatelských vztahů, zejména pohledávky z obchodních vztahů. Z počátku se může zdát, že v letech 2012 až 2014 je optimální metodou použití paušálních výdajů, ale právě z důvodu výše uvedených neuhrazených pohledávek, tomu tak není. Daňové povinnosti vypočtené všemi třemi výše uvedenými metodami bez dodatečného zdanění zobrazuje následující graf.

**Graf 1: Daňové povinnosti vypočtené různými metodami v jednotlivých letech**



Zdroj: Vlastní zpracování

V případě výběru metody paušálních výdajů poplatník musí pomocí dodatečného daňového přiznání dodanit své závazky a pohledávky vykazované v řádném daňovém přiznání za poslední známé daňově účinné období. Daňová povinnost se tak výrazně zvýší. Dále nelze opomenout možnost postupného odpisu neuhrazených pohledávek v následujícím období. Zvolí-li se postup pro výpočet daňového základu pomocí metod účetnictví, či výdajů stanovených procentem z příjmů, jsou v obou zvolených postupech pohledávky zdaněny a poplatník se vzdá možnosti zákonného odpisu výše uvedených pohledávek, což z dlouhodobého hlediska není vhodnou taktikou.

Pro uvedeného podnikatele je rovněž nevýhodné vedení účetnictví. V případě této metody podnikatel používá pro výpočet (na rozdíl od předchozích dvou metod) místo

příjmů a výdajů výnosy a náklady. Při zohlednění výnosů a nákladů je rozhodujícím okamžikem provedení výkonu, nikoli zaplacení. Podnikatel tak do základu daně zahrnuje i faktury, za které nedostal zaplacené, daní tedy peníze, které fakticky nemá. V tomto případě jsou výše uvedené neuhrazené pohledávky zahrnuty do výnosů, tudíž jsou v jednotlivých letech zdaněny dle zákona o účetnictví. Daňový základ pro výpočet daňové povinnosti poplatníka je vyšší a daňová povinnost se o tento výnos z neuhrazených pohledávek zvýší.

Jiná situace nastane v případě, že Vladimír C. využije nabídku z konce roku 2014, nastoupí do truhlářské firmy na plný či částečný úvazek a podnikatelskou činnost si ponechá v omezené míře. Neuhrazené pohledávky se pak pravděpodobně sníží. Při souběhu zdanitelných příjmů dle § 6 a § 7 ZDP, za předpokladu, že výše paušálních výdajů pro řemeslnou živnost zůstane 80 %, je velmi pravděpodobné, že se optimální metodou pro stanovení základu daně z příjmů v příštím období pro výše uvedeného poplatníka stane záznamní povinnost.

Při zhodnocení problematiky z hlediska dlouhodobého a krátkodobého rozhodování je patrné, že dlouhodobá strategie není v našich poměrech a probíhajících reformách v ČR optimální, a to z hlediska nestability legislativy týkající se podnikání a podnikatelského prostředí. Nelze stanovit jednotnou linii a té přizpůsobit své podnikatelské aktivity s ohledem na časté změny v zákonných úpravách a podmínkách v podnikání. Podnikatelská veřejnost musí reagovat v krátkodobém horizontu na aktuální změny a přizpůsobit své podnikání tak, aby vytvořila co nejefektivnější hospodářskou činnost a zvolila daňově optimální postup při výpočtu všech zákonných odvodů.

## Seznam základních použitých zdrojů:

### Bibliografické citace:

AMBROŽ, Jan. *Daňová příznání a optimalizace*. Praha: Koršach, 2006. 218 s. Daně pro každého. ISBN 80-86296-10-5.

BĚHOUNEK, Pavel a kol. *Daně 2014 a předpisy související*. Česko. Olomouc: ANAG, 2014. Daně. ISBN 978-80-7263-849-9

BRYCHTA, Ivan a kol. *Daň z příjmů 2014 výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1. 1. 2014*. Praha: ASPI, 2014. Meritum - výkladová řada. ISBN 978-80-7478-462-0

DUŠEK, Jiří; SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2014*. Praha: Grada, 2014. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-5117-7.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika a kol. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014*. Praha: Linde Praha, 2013. 327 s. ISBN 978-80-7201-916-8.

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika. 5., aktualiz. vyd.* Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010. 275 s. ISBN 978-80-7357-574-8.

MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmů fyzických osob 2010: praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2010. xiv, 273 s. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-188-8.

PELC, Vladimír. *Daně z příjmů: s komentářem 2014*. 14., aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2014. Daně. ISBN 978-80-7263-867-3.

RYLOVÁ, Zuzana a kol. *Daňové zákony 2014: s komentářem změn*. Česko,. Brno: Computer Press, 2014 . Právní předpisy v platném znění. ISBN 978-80-265-0152-7

ŠTOHL, Pavel. *Daně 2014: výklad a praktické příklady*. 3. vyd. Znojmo: Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, 2014a. 184 s. ISBN 978-80-87314-62-3.

VALOUCH, Petr. *Optimální zdanění fyzických osob: neplaťte víc, než musíte*. Praha: Grada, 2007. Účetnictví a daně. s. 140, ISBN 978-80-247-1805-7

VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ, Lenka; VÍTKOVÁ, Jana. *Daňový systém ČR 2014*. 12. aktualiz. vyd. . Praha: 1. VOX a.s., 2014. s. 391, ISBN 978-80-87480-23-6