

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra obchodu a financí**



**Diplomová práce**

**Dopady přechodu daňové evidence na vedení účetnictví  
u vybraného podnikatele**

**Bc. Jitka Sedláčková, DiS.**

© 2017 ČZU v Praze

# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Jitka Sedláčková, DiS.

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

**Dopady přechodu daňové evidence na vedení účetnictví u vybraného podnikatele**

Název anglicky

**The Impacts of the Tax Records Transition to Accounting for the Selected Entrepreneur**

---

### Cíle práce

Cílem diplomové práce je vyhodnocení systému vedení daňové evidence a účetnictví podnikatelů v České republice s ohledem na zvolenou právní formu podnikání.

V teoretické části bude sestaven komplexní přehled o možnostech podnikání v ČR v souvislosti s vedením účetnictví a získán celkový přehled o dané problematice.

Ve vlastní práci bude na základě dostupných materiálů a získaných dat provedena analýza účetní problematiky u vybraného podnikatele. Bude navržena vhodná forma podnikání s ohledem na daňovou optimalizaci. Součástí bude vyhodnocení kritických dopadů při přechodu na vedení účetnictví na chod a evidenci firmy podnikatele a možnosti jejich eliminace.

### Metodika

V teoretické části diplomové práce budou metodou deskripce objasněny základní pojmy týkající se podnikání v ČR. Stěžejní část rešeršní části bude tvořit deskripce a analýza jednotlivých způsobů vedení daňové evidence a účetnictví u podnikajících FO a PO. Součástí rešerše bude přehled současného daňového systému ČR s důrazem na daň z příjmů fyzických a právnických osob s možností optimalizace.

V praktické části bude na základě získaných dat metodou dotazníkového šetření a výstupů z účetních výkazů provedena analýza současného stavu podnikání vybraného podnikatele, jeho současného systému vedení účetnictví a odvodu daní. Pomocí modelových výpočtů zaměřených na vedení účetnictví budou posouzeny kritické faktory s ohledem na změnu právní formy podnikání. Následně bude pomocí metody komparace vybrána nejvhodnější právní forma podnikání pro daného podnikatele. Při vyhodnocení bude použita analýza časových řad, která komparuje srovnatelná data prostorově a věcně dle časového hlediska. V závěru praktické části bude v rámci výsledků a doporučení navržen postup přechodu na novou formu podnikání s ohledem na omezení rizikových vlivů.

**Doporučený rozsah práce**

60 – 80 stran

**Klíčová slova**

podnikatel, formy podnikání, daňová evidence, účetnictví, daně

---

**Doporučené zdroje informací**

- DUŠEK, Jiří, a Jaroslav SEDLÁČEK, 2016. Daňová evidence podnikatelů 2016. Vyd. 13. Praha: GRADA, 144 s. ISBN 978-80-271-0035-4.
- HORTOVÁ, Martina a Pavel ROUSEK, 2012. Daně. 1. vydání. České Budějovice: VŠTE. ISBN 978-80-87278-90-1.
- KOLÁŘOVÁ, Monika, 2013. Velká kniha pro podnikání. 2. vyd. Olomouc: Rubico, 183 s. ISBN 978-80-7346-157-7.
- SKÁLOVÁ, Jana a kolektiv, 2016. Podvojně účetnictví 2016. Vyd. 1. V Praze: Grada, 192s. ISBN 978-80-271-0031-6.
- VEBER, Jaromír a Jitka SRPOVÁ. Podnikání malé a střední firmy. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Grada, 2012, 332 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-4520-6.
- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.
- Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích).

---

**Předběžný termín obhajoby**

2016/17 LS – PEF

**Vedoucí práce**

Ing. Jitka Šišková, Ph.D.

**Garantující pracoviště**

Katedra obchodu a financí

---

Elektronicky schváleno dne 7. 10. 2016

**Ing. Helena Čermáková, Ph.D.**

Vedoucí katedry

---

Elektronicky schváleno dne 24. 10. 2016

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 25. 10. 2016

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Dopady přechodu daňové evidence na vedení účetnictví u vybraného podnikatele" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 31. 3. 2017

---

### **Poděkování**

Ráda bych touto cestou vyjádřila své poděkování Ing. Jitce Šiškové, Ph.D., vedoucí mé diplomové práce za odbornou pomoc, věcné připomínky a cenné rady, kterými přispěla k vypracování této práce. Dále děkuji Miroslavu Touškovi za poskytnuté informace a jeho vstřícný přístup. V neposlední řadě mé poděkování patří rodině, které tímto děkuji za podporu.

# **Dopady přechodu daňové evidence na vedení účetnictví u vybraného podnikatele**

## **Souhrn**

Diplomová práce s názvem „Dopady přechodu daňové evidence na vedení účetnictví u vybraného podnikatele“ se zabývá celkovým přehledem vedení daňové evidence a účetnictví podnikatelů v České republice s ohledem na zvolenou právní formu podnikání. Výstupem je stanovení kritických momentů a doporučení variant přechodu na vedení účetnictví s ohledem na daňovou optimalizaci.

V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy, týkající se podnikání v ČR, následuje popis a analýza jednotlivých způsobů vedení účetnictví v závislosti na zvolené formě podnikání. Nastíněn je rovněž současný daňový systém ČR s důrazem na daň z příjmů fyzických a právnických osob s možností optimalizace.

Praktická část je zaměřena na aplikaci osvojených teoretických znalostí. U vybraného podnikatele jsou provedeny modelové výpočty týkající se výsledku hospodaření a celkového odvodu daní, včetně optimalizace v závislosti na způsobu vedení účetnictví a v souvislosti s právní formou podnikání. V závěru praktické části jsou stanoveny kritické momenty přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví a podnikateli je navržen optimální postup přechodu.

**Klíčová slova:** daň, daňová evidence, formy podnikání, podnikatel, účetnictví

# **The impacts of the transition tax records to accounting for the selected entrepreneur**

## **Summary**

The thesis titled "Impacts of the transition of tax register on accounting for the selected entrepreneur" deals with a general overview of management, tax register and accounting for entrepreneurs in the Czech Republic with respect to the chosen legal form of business. The outcome is determined by critical moments and recommendation of variants of the transition on accounting with regard to tax optimization.

The theoretical part explains the basic concepts related to doing business in the Czech Republic, followed by a description of the analysis of the various accounting methods depending on the chosen form of business. It is also outlined the current tax system of the Czech Republic with an emphasis on income tax of legal persons with optimization option. The practical part is focused on acquired of theoretical knowledge. At selected entrepreneur are made model calculations related to the financial results of the total levy taxes, including optimization, depending on the method of accounting and in connection with the legal form of business. At the end of the practical part are determined the critical moments of transition from tax register on accounting and for entrepreneur is proposed the optimal process of transition.

**Keywords:** tax, tax register, business forms, entrepreneur, accounting

# Obsah

<b>1 Úvod.....</b>	<b>10</b>
<b>2 Cíl práce a metodika .....</b>	<b>11</b>
2.1 Cíl práce .....	11
2.2 Metodika .....	11
<b>3 Teoretická východiska .....</b>	<b>13</b>
3.1 Podnikání v ČR .....	13
3.1.1 Důvody podnikání.....	14
3.1.2 Právní formy podnikání .....	14
3.1.3 Podnikatel .....	17
3.1.4 Podnik .....	18
3.2 Účetní systém .....	19
3.2.1 Daňová evidence .....	20
3.2.2 Jednoduché účetnictví.....	23
3.2.3 Podvojný účetnictví.....	25
3.2.4 Přechod mezi daňovou evidencí a účetnictvím.....	29
3.3 Daňový a odvodový systém .....	32
3.3.1 Daň z příjmu fyzických osob a její optimalizace.....	33
3.3.2 Daň z příjmu právnických osob a její optimalizace.....	36
3.3.3 Ostatní daně .....	38
3.3.4 Sociální a zdravotní pojištění.....	40
<b>4 Analytická část .....</b>	<b>43</b>
4.1 Charakteristika vybraného podnikatele.....	43
4.2 Daňové a odvodové zatížení OSVČ při daňové evidenci .....	44
4.2.1 Výpočet daňové povinnosti OSVČ metodou skutečných výdajů.....	45
4.2.2 Výpočet daňové povinnosti OSVČ metodou paušálních výdajů.....	47
4.2.3 Výpočet sociálního pojištění OSVČ – hlavní činnost .....	49
4.2.4 Výpočet zdravotního pojištění OSVČ – hlavní činnost.....	50
4.3 Přechod z daňové evidence na vedení účetnictví.....	52
4.3.1 Inventarizace majetku, pohledávek a závazků, zásob.....	53
4.3.2 Závěrka daňové evidence 2015 a daňové přiznání .....	57
4.3.3 Účtový rozvrh pro podnikatele .....	59
4.3.4 Převodový můstek.....	62
4.3.5 Otevření účetních knih a sestavení zahajovací Rozvahy .....	63
4.3.6 Účetní závěrka 2016 a daňové přiznání .....	65
4.4 Výsledky a diskuse.....	79



4.5	Daňové a odvodové zatížení .....	80
4.5.1	Daňové a odvodové zatížení podnikatele .....	80
4.5.2	Daňové a odvodové zatížení PO .....	80
4.5.3	Porovnání daňového zatížení FO a PO .....	83
4.6	Daňová optimalizace .....	84
4.6.1	Navýšení mezd.....	84
4.6.2	Poskytnutí benefitů .....	85
4.6.3	Další způsoby optimalizace .....	89
<b>5</b>	<b>Závěr.....</b>	<b>91</b>
<b>6</b>	<b>Seznam použitých zdrojů .....</b>	<b>93</b>
6.1	Knižní zdroje.....	93
6.2	Odborné časopisecké články a studie ze sborníků .....	94
6.3	Právní předpisy.....	95
6.4	Internetové zdroje.....	95
<b>7</b>	<b>Seznam použitých zkratk.....</b>	<b>97</b>
<b>8</b>	<b>Seznam tabulek a obrázků .....</b>	<b>98</b>
8.1	Seznam tabulek .....	98
8.2	Seznam obrázků .....	99
8.3	Seznam grafů.....	99
<b>9</b>	<b>Přílohy .....</b>	<b>100</b>
9.1	Seznam příloh.....	100

# 1 Úvod

**„Na světě nejtěžší věc k pochopení je daň z příjmu“**

Albert Einstein (Citáty, 2016)

V současné době je téma týkající se daňového systému a podnikání v ČR obecně, stále aktuálnější a to zejména vzhledem k často se měnící legislativě. Z vlastní zkušenosti vím, že orientace v tomto oboru není jednoduchá, ba naopak, poslední dobou se stává pro běžné občany a podnikatele oblastí velice nepřehlednou. V posledních letech se podnikatelé stále více obklopují odborníky z oblastí daní, kteří za úplatu sledují měnící se legislativu a optimalizují tak odvody a daně podnikatelských subjektů. Stále větší důraz je kladen na rozsah a způsob vedení účetnictví u jednotlivých právních forem podnikání.

Výběr daní sahá již do daleké historie, kdy se v klasické Aténské Polis daně platily zcela dobrovolně a občané Polis bojovali o větší prestiž tím, že platili co nejvyšší daně. Jelikož vybírání daní na základě dobrovolnosti by bylo utopií, má-li být výtěžek použit ve prospěch celého státu, musí stát nad tímto procesem aktivně dohlížet. Pozvolna se tak stala s dobrovolného příspěvku povinnost. Platila se např. pozemková daň, osobní daň či daň z hlavy. Výběr daní se tehdy podobal spíše loupežnému přepadení, kdy se ve vesnici nepravidelně objevil výběrčí a zabavil, co se dalo. Daně bývaly často důvodem ke stávce, či k povstání. V současné době je toto provázáno zejména projevem neoblíbenosti politiků. (David F. Burg, 2004)

V ČR směřuje do veřejných rozpočtů 40 % všeho, co se vyprodukuje. Nejdůležitějším pokrytím výdajů, které jsou v podstatě dlouhodobě dány, jsou právě daňové příjmy. Fungování veřejného rozpočtu státu je tak výrazně závislé na úspěšném výběru daní. Ke správnému a včasnému výběru daní je třeba vynaložit velké úsilí, a to zejména procesními pravidly a použitím donucovacího aparátu. (Vančurová, Boněk, 2011)

## **2 Cíl práce a metodika**

### **2.1 Cíl práce**

Cílem diplomové práce je na základě vyhodnocení problematiky přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví u vybraného podnikatele, návrh konkrétního postupu přechodu na vedení účetnictví včetně stanovení kritických momentů a doporučení variant přechodu s ohledem na daňovou optimalizaci. Sestavení modelu kritických oblastí ovlivňujících daňový základ bude tvořit obecnou metodiku přechodu z daňové evidence na účetnictví.

### **2.2 Metodika**

V teoretické části diplomové práce budou metodou deskripce objasněny základní pojmy týkající se podnikání v ČR. Stěžejní část této části práce bude tvořit popis a analýza jednotlivých způsobů vedení daňové evidence a účetnictví u podnikajících fyzických a právnických osob. Součástí práce bude rovněž zpracování přehledu současného daňového systému ČR s důrazem na daň z příjmů fyzických a právnických osob s možností optimalizace.

V praktické části diplomové práce bude na základě získaných dat metodou řízeného rozhovoru a analýzy výstupů z účetních výkazů vybraného podnikatele, proveden rozbor současného stavu podnikání a audit současného systému vedení daňové evidence a odvodu daní.

Výchozím podkladem práce bude na základě obecných poznatků sestavení návrhu postupu přechodu z vedení daňové evidence na vedení účetnictví podnikatele. V další části práce bude zhodnoceno daňové a odvodové zatížení podnikatele včetně možnosti změny právní formy podnikání. Součástí návrhu bude konečné uzavření účetnictví, sestavení daňového příznání včetně optimalizace. Většina výpočtů bude provedena v časovém úseku 2013 – 2016, pro větší přehlednost budou uváděny v tabulkách a následné srovnání v grafech. V další části práce budou jednotlivé varianty účetních evidencí vyhodnoceny a pomocí metody komparace bude vybrána nejvhodnější právní forma podnikání s ohledem na výši odvedených daní a odvodů pro daného podnikatele. Při vyhodnocení bude použita analýza

časových řad, která komparuje srovnatelná data prostorově a věcně dle časového hlediska. V závěru budou uvedené kritické oblasti, ovlivňující přechod z vedení daňové evidence na účetnictví včetně daňové optimalizace.

### 3 Teoretická východiska

*„Chcete-li vybudovat velký podnik, vybudujte nejdříve sebe“*  
Tomáš Baťa (Citáty, 2016)

Podnikání hraje důležitou roli pro rozvoj společnosti a hospodářský růst země. Dva největší světové výzkumné projekty, které jsou zaměřené na podnikatelskou aktivitu, jsou Global Entrepreneurship Monitor (GEM) a Panel Study on Entrepreneurial Dynamics (PSED). GEM zkoumá podnikatelskou aktivitu a faktory, které ji ovlivňují, mimo jiné jde i daňové a odvodové zatížení podnikatelů v dané zemi. (Lukeš, Jakl, 2012)

Vládní politika ovlivňuje a vytváří podmínky pro podnikání především formou zákonů, regulací, norem a dalších předpisů. Náleží sem výše daňového zatížení včetně odvodů na sociální a zdravotní zabezpečení. Odborníci konstatují, že naše legislativa je příliš složitá, dochází k její nestále novelizaci a stává se z ní tak nepřehledný zmatek, ve kterém se nemůže běžný občan vyznat. (Lukeš, Jakl, 2012)

#### 3.1 Podnikání v ČR

Podnikání v ČR ovlivňuje velké množství zákonů, předpisů a ostatních legislativních norem, které se často aktualizují či zcela mění. Podnikatelé jsou tak nuceni tyto změny sledovat a pružně na ně reagovat a optimalizovat tak své daně a odvody. V souvislosti s rekodifikací soukromého práva v roce 2014 vešel v platnost nový Občanský zákoník.

- **Ekonomické pojetí** - podnikání je zapojení ekonomických zdrojů a jiných aktivit tak, aby se zvýšila jejich původní hodnota, Jedná se o dynamický proces vytváření přidané hodnoty.
- **Psychologické pojetí** – podnikání je činnost motivovaná potřebou něco získat, něčeho dosáhnout, něco si splnit. Jde o seberealizaci, zbavení se závislosti.
- **Sociologické pojetí** – podnikání je vytvářením blahobytu pro všechny zainteresované. Jde o hledání cesty k dokonalejšímu využívání zdrojů či vytváření pracovních míst.
- **Právnícké pojetí** – podnikáním se rozumí soustavná činnost prováděná samostatně a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku. (Veber, Srpová, 2012)

### 3.1.1 Důvody podnikání

Rozhodnutí zahájit podnikání by měla předcházet seriózní úvaha. Status podnikatele představuje pro každého řadu pozitivních, ale i negativních důsledků. Pokud se zabýváme otázkou, zda podnikat, nebo se nechat zaměstnat, je důležité uvědomit si rozdíly mezi těmito dvěma formami výdělků. (Veber, Srpová, 2012)

**Tabulka 1 Rozdíly mezi podnikáním a zaměstnáním**

<b>Faktor</b>	<b>Zaměstnání</b>	<b>Podnikání</b>
<b>Začátek</b>	Výběrové řízení, podpis smlouvy	Ihned po rozhodnutí začít podnikat, z právního hlediska po získání oprávnění k podnikání
<b>Vyřizování na úřadech</b>	Většinou žádné	Živnostenský úřad, FÚ, ZP, OSSZ, Městský soud a další
<b>Ručení</b>	Žádné	Celým svým majetkem nebo do výše nesplaceného vkladu podle právní formy podnikání
<b>Odpovědnost</b>	Za výsledky své práce	Za zaměstnance, za výsledky celé firmy, za dodržování právních norem
<b>Možnost růstu</b>	Delší doba dle kariérního postupu	Možný rychlý růst
<b>Náplň práce</b>	Dána pracovní smlouvou	Vše, co je potřeba
<b>Pracovní doba</b>	Stanovena zaměstnavatelem	Není přesně stanovena
<b>Mzda</b>	Pravidelný příjem	Nepravidelný příjem, dle výsledků podnikání

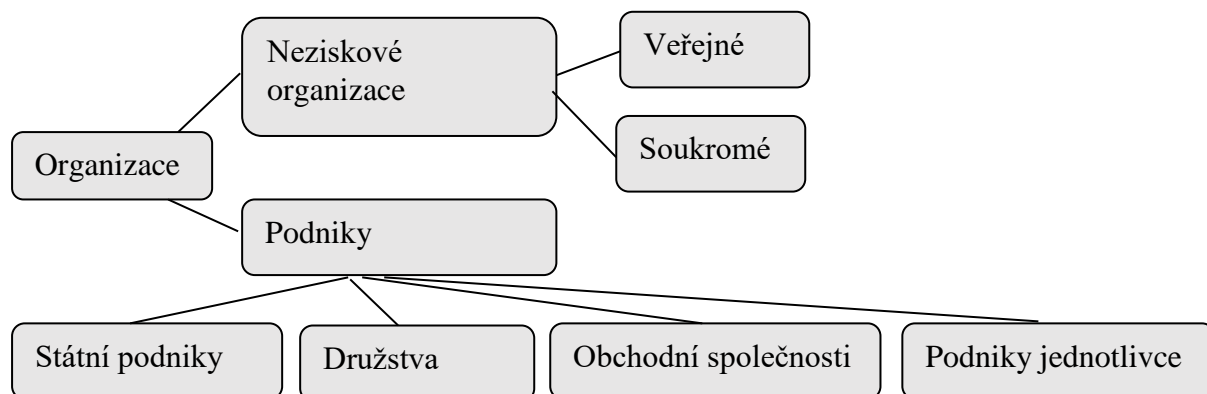
*Zdroj: Vlastní zpracování dle (Veber, Srpová, 2012)*

### 3.1.2 Právní formy podnikání

Typy forem podnikání upravoval do roku 2013 Obchodní zákoník, od 1. 1. 2014 se řídí právní formy podnikání Zákonem č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem a současně Zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích. V této souvislosti bylo do 30. 6. 2014 nutné změnit zakladatelské listiny a dokumenty všech společností a družstev a nově je

zaevidovat do Obchodního rejstříku. V této práci bude zaměřeno na dvě možnosti podnikání a to je OSVČ a společnost s ručením omezeným.

**Obrázek 1** Zařazení podniků v rámci systému organizací



*Zdroj: Vlastní zpracování dle (Mulač, Mulačová, 2007)*

### 1) Fyzické osoby

V ČR jde o nejčastější formu podnikání. Jedná se o osoby podnikající na základě živnostenského nebo jiného oprávnění, osoby zapsané v obchodním rejstříku nebo soukromě hospodařící zemědělce zapsané v evidenci. (Kolářová, 2013) Rovněž stanovení daňového základu je jednodušší, pokud fyzické osoby (dále jen FO) nemusejí vést podvojný účetnictví. U fyzických osob lze vést daňovou evidenci, případně lze použít výdaje procentem z příjmů. Tato procenta jsou stanovena v zákoně o daních z příjmů.

**Výhody OSVČ:** jednoduchý způsob zahájení podnikatelské činnosti – oznámení živnostenskému rejstříku, není nutný žádný povinný vklad podnikatele, jednodušší vedení účetnictví – daňová evidence, výdaje procentem, ručení svým majetkem vloženým do podnikání, výběr hotovosti pro osobní spotřebu bez zdanění.

**Nevýhody OSVČ:** velké riziko podnikání – ručení vloženým majetkem, časová náročnost, neplacená dovolená či nemocenská po dobu prvních 15 dnů (poté možnost placené nemocenské – pokud si podnikatel platí nemocenské pojištění), velké odvody na sociální a zdravotní pojištění, obtížnější přístup k velkým zakázkám.

## 2) Právnícké osoby

Podle Kolářové (2013) je právnická osoba uměle vytvořený subjekt zapsaný do obchodního rejstříku, který musí při zahájení činnosti splňovat předepsané náležitosti pro jednotlivé druhy společností. Před zahájením činnosti je nutné si vyjasnit – předmět podnikání, osoby společníků, osoby oprávněné jednat jménem společnosti, osoby odpovědného zástupce, otázku obchodní firmy a sídla společnosti, otázku vkladu. (Pelikánová, 2006)

**Osobní společnosti** – osobní účast podnikatele na řízení společnosti, neomezené ručení společníků za závazky společnosti (i vlastním majetkem): Veřejná obchodní společnost a Komanditní spol.

**Kapitálové společnosti** – podstatou je kapitálová účast společníků: Společnost s ručením omezeným a Akciová společnost

**Družstva** – společenství neuzavřeného počtu osob založené za účelem podnikání nebo zajišťování hospodářských, sociálních nebo jiných potřeb svých členů.

**Společnost s ručením omezeným** - v ČR se jedná o nejrozšířenější formu podnikání, podle Kolářové (2013) ji tvoří více než 90 % všech společností. Firma společnosti musí obsahovat označení „společnost s ručením omezeným“, postačí však také zkratka „spol. s r.o.“ nebo „s.r.o.“.

Jak uvádí portál Business centrum, mezi hlavní výhody právnických osob (dále jen PO), zejména s. r. o. a a. s. patří:

- společníci ručí do výše nesplaceného základního kapitálu (nyní 1 Kč),
- PO platí pouze daň z příjmů (19 %) a srážkovou daň ze zisku rozděleného mezi společníky (15 %) a má celkově lepší možnosti daňové optimalizace,
- společnost může expandovat navýšením vkladů nebo přistoupením nových společníků,
- hodnota společnosti s. r. o. se v čase zvyšuje.

Mezi **hlavní nevýhodu** dle portálu Podnikatel.cz patří administrativní náročnost. Společnost s.r.o. musí každý rok vyhotovit a odeslat řadu listin na různé úřady (např. účetní závěrky na rejstříkový soud). S tím samozřejmě souvisejí další vedlejší náklady buď



na kvalitní zaměstnance, nebo si firma musí nechat tyto služby zpracovat a za to jim zaplatit. Nová právní úprava zavádí **pravidlo podnikatelského úsudku** – business judgement rule. (Ignáciková, 2015)

### 3.1.3 Podnikatel

V Občanském zákoníku č. 89/2012 Sb., § 420 se uvádí pojem podnikatel „*kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován za podnikatele*“. Dále § 421 Občanského zákoníku č. 89/2012 Sb. definuje osobu podnikatele „*za podnikatele se považuje osoba zapsaná v obchodním rejstříku, má se za to, že podnikatelem je osoba, která má k podnikání živnostenské nebo jiné oprávnění podle jiného zákona*“. Podnikatelem může být fyzická nebo právnická osoba.

#### **Mezi základní povinnosti podnikatele patří:**

- účast odpovědného zástupce při provozování živnosti v potřebném rozsahu,
- zajištění přijímání písemností, prokázání totožnosti,
- povinnost na požádání předložit kontrolnímu orgánu doklady prokazující způsob nabytí prodávaného zboží nebo materiálu,
- zajištění osoby se znalostí českého jazyka v provozovně,
- vydání dokladu o prodeji nebo o poskytnutí služby,
- podání daňového přiznání,
- placení měsíčních záloh zdravotního a sociálního pojištění,
- odpovědnost za zaměstnance (způsobilost pro výkon povolání, znalost bezpečnostních předpisů a ochrany zdraví). (Kolářová, 2013)

Další předpisy, které upravují povinnosti podnikatele: ochrana životního prostředí, ochrana ovzduší, ochrana vod, ochrana půdního fondu, ochrana přírody a krajiny, odpady, obaly, chemické látky a přípravky, prevence havárií, ochrana spotřebitele, ochrana hospodářské soutěže, požární ochrana. (Kolářová, 2013)

### 3.1.4 Podnik

Dle nového zákona je od roku 2014 nově používáno označení pro podnik – **Obchodní závod**. Jelikož je v této práci čerpáno ze starších zdrojů, je používán podnik. Je to i z důvodu přehlednosti a většího povědomí veřejnosti o dané problematice.

Podnik je charakterizován jako instituce, která slouží k realizaci podnikatelské činnosti. Lze ho chápat jako sociálně ekonomický systém, který tvoří tyto prvky:

- Technické (technologie, nástroje, materiály),
- ekonomické (finanční zdroje, produktivita pracovních činností, profesní složení),
- sociální (počet pracovníků, kvalifikační složení),
- formální (předpisy, normy, účetnictví). (Duchoň, 2007)

Podnik reaguje na své okolí. Toto okolí působí na systém jistými podněty a naopak systém na tyto podněty reaguje. Tento systém může být uzavřený, otevřený nebo částečně otevřený.

Okolí ovlivňuje podnik přímo nebo nepřímo. (Duchoň, 2007)

- a) Bezprostřední okolí – **mikrookolí** (přímé ovlivnění dodavateli, konkurenčními podniky, zákazníky).
- b) Všeobecné okolí – **makrookolí** (nepřímé ovlivnění politickými vlivy, kulturními vlivy, technologickými vlivy, zdrojovými vlivy).

### Vnitřní faktory podniku

Aby mohl podnik plnit své činnosti, musí být uvnitř zabezpečeny určité faktory, které se nazývají vnitřní faktory:

- management a organizace, marketing, lidské zdroje, finance, výroba, výzkum a vývoj (Duchoň, 2007)

### Členění podniků

1) **Podle velikosti** členíme podniky pro statistické účely:

- mikro podniky (1 - 9 zaměstnanců),
- malé podniky (10 - 99 zaměstnanců),
- střední podniky (100 - 499 zaměstnanců),
- velké podniky (nad 500 zaměstnanců). (Mulač, Mulačová, 2007)

2) **Podle příslušnosti** k sektorům hospodářství členíme podniky:

- průmyslové podniky (těžební a zpracovatelský průmysl),
  - zemědělské podniky (zemědělství, lesnictví, rybolov),
  - podniky poskytující služby (obchod, doprava, bankovníctví, pojišťovnictví).
- (Mulač a Mulačová, 2007)

### 3) Z hlediska účetnictví – od 1. 1. 2016 nová kategorizace účetních jednotek.

Začlenění do příslušné účetní jednotky do dané kategorie závisí na dosažení či překročení alespoň dvou ze tří stanovených kritérií k rozvahovému dni. Jedná se celkem o 4 kategorie:

- **mikro** účetní jednotka – subjekt, který k rozvahovému dni nepřekračuje alespoň dvě ze tří kritérií (aktiva 9 mil. Kč, obrat 18 mil. Kč, průměrný počet zaměstnanců 10),
- **malá** účetní jednotka - subjekt, který k rozvahovému dni nepřekračuje k rozvahovému dni alespoň dvě ze tří kritérií (aktiva 100 mil. Kč, obrat 200 mil. Kč, průměrný počet zaměstnanců 50),
- **střední** účetní jednotka – subjekt, který k rozvahovému dni nepřekračuje alespoň dvě ze tří kritérií (aktiva 500 mil. Kč, obrat 1 000 mil. Kč, průměrný počet zaměstnanců 250),
- **velká** účetní jednotka – subjekt, který k rozvahovému dni překračuje alespoň dvě ze tří kritérií (aktiva 500 mil. Kč, obrat 1 000 mil. Kč, průměrný počet zaměstnanců 250). (Vyhláška č. 500/2002 Sb.)

### Cíle podniku

Obecná ekonomická teorie definuje cíl podniku jako maximalizaci zisku. Jedná se o zisk ekonomický, tento ukazatel v sobě zahrnuje i oportunitní náklady (ušlé výnosy z alternativních aktivit). (Mulač, Mulačová, 2007)

## 3.2 Účetní systém

Účetní systém je v ČR tvořen způsoby:

- **Daňová evidence** – evidence pro účely stanovení základu daně z příjmů
- **Jednoduché účetnictví** - účtuje se o příjmech a výdajích, o majetku a závazcích. Jednoduché účetnictví je umožněno pouze určitému okruhu účetních jednotek

- **Účetnictví** – účtování podvojnými zápisy o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví do období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisí

### 3.2.1 Daňová evidence

Daňová evidence je legislativně upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a slouží především ke zjištění základu daně z příjmů. Poskytuje nám však rovněž přehled o stavu a pohybu majetku a dluhů podnikatele (firmy). Opírá se o prvotní doklady, z nichž se provádí záznamy, které se třídí a sumarizují.

Podle toho jaký druh příjmů FO, poplatníci daně z příjmů získávají a jaké výdaje k těmto příjmům uplatňují, musí povinně vést následující dokumentaci: (Dušek a Sedláček, 2016)

- **záznamy o příjmech a evidenci pohledávek** vzniklých v souvislosti s podnikatelskou nebo jinou samostatnou výdělečnou činností (podnikatelé, kteří neuplatňují výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, ale v paušální výši, stanovené procentem z příjmů podle § 7 odst. 9, zákona o daních z příjmů),
- **záznamy o příjmech a vynaložených výdajích** v časovém sledu, **evidenci hmotného majetku**, který lze odepisovat, **evidenci o tvorbě a použití rezervy na opravu hmotného majetku** (pokud se vytváří), **evidenci o pohledávkách a dlužích** ve zdaňovacím období, ve kterém dochází k ukončení pronájmu a **mzdové listy** (pokud jsou vypláceny mzdy)

#### Daňovou evidenci podnikatele tvoří:

- deník příjmů a výdajů,
- karty dlouhodobého majetku, karty zásob, kniha pohledávek a dluhů, karty rezerv a karty úvěrů a půjček,
- ostatní evidence – mzdová evidence, kniha jízd, pokladní kniha a evidence stálých plateb. (Dušek, Sedláček, 2016)

#### Evidence příjmů a výdajů

U poplatníků FO, kteří uplatňují výdaje podle § 24 zákona o daních z příjmů, vstupují do daňové evidence veškeré příjmy z podnikatelské činnosti a výdaje spojené s majetkem

zahrnutým v obchodním majetku. Jde o výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Tyto výdaje musí být zahrnuty v prokázané výši a nejvýš v zákonem stanovené výši. Zapisují se do deníku příjmů a výdajů. Do evidence příjmů jsou zahrnovány pouze skutečné přítoky peněz.

- **Evidence příjmů**

Příjmem se podle § 3 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, peněžité i nepeněžité plnění, které nabývá poplatník v průběhu podnikání. Jsou zde zachyceny příjmy, které jsou předmětem daně, v členění potřebném pro zjištění základu daně:

- **peněžní příjmy** - převzetí peněžní hotovosti do pokladny, připsání peněžních prostředků na bankovní účet,
- **nepeněžní příjmy** – zápočet vzájemných pohledávek a dluhů
- **příjmy dosažené směnou.**

Jde-li o příjmy v cizích měnách, je třeba je přepočítat jednotným kursem, který stanoví ministerstvo financí jako průměr směnného kursu stanoveného ČNB poslední pracovní den každého měsíce zdaňovacího období.

- **Evidence výdajů**

Výdaje mají stejně jako příjmy peněžitou a nepeněžitou podobu:

- **peněžní daňové výdaje**
- **nepeněžní daňové výdaje**

Kromě skutečných odtoků peněz podnikatele z pokladny nebo z bankovního účtu se evidují veškeré nepeněžní výdaje (náklady), vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů specifikované v § 24 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tyto výdaje (náklady) snižují z daně poplatníka, jako např. odpisy dlouhodobého majetku, tvorby rezerv atd.

V daňové evidenci jsou některé náklady daňově uznatelné, i když nejsou zaplacené. Jedná se zejména o uplatnění daňových odpisů u majetku. Některé výdaje k podnikání nelze uplatnit, i když jsou zaplacené. Jedná se např. o zaplacené nákladové zálohy.

Podnikatel se může rozhodnout, zda bude vykazovat výdaje ve skutečné výši nebo paušální částkou. Paušální částka je určena procentem v zákoně o dani z příjmů.

- **Daňová evidence pohledávek**

Pohledávky představují obecně v penězích vyjádřené nároky věřitele na úhradu smluvně dohodnutých sum, např. za poskytnuté výkony, zálohy či jiná plnění. Jsou majetkem

(aktivy) podnikatele a v obchodních vztazích vyrovnávají časový nesoulad mezi okamžikem poskytnutí výkonů dodavatelem a okamžikem úhrady odběratelem. Podle doby splatnosti se člení na krátkodobé a dlouhodobé a podle místa vzniku na tuzemské a zahraniční. **Pohledávky** vstupují do daňové evidence ve jmenovité hodnotě nebo v pořizovací ceně u pohledávek nabytých postoupením a u pohledávky nabyté děděním nebo darováním v ceně zjištěné pro tyto účely. (Dušek, Sedláček, 2016)

Podnikatel může pohledávky zapisovat do **knihy pohledávek, na evidenční karty nebo do počítačových souborů.**

- **Daňová evidence dluhů**

Dluhy představují v penězích vyjádřené povinnosti dlužníky uhradit smluvně dohodnuté sumy, např. za přijaté výkony, zálohy či jiná plnění. Jsou dluhem (pasivem) podnikatele. Podle doby splatnosti se člení na krátkodobé a dlouhodobé a podle místa vzniku na tuzemské a zahraniční. Dluhy se oceňují jmenovitou hodnotou, při jejich vzniku nebo pořizovací cenou, při jejich převzetí. Z evidence dluhů by mělo být především zřejmé, o jaké dluhy jde, v jaké výši a vůči komu.

- **Evidence dlouhodobého majetku**

Pro účely daňové evidence se **hmotný (dlouhodobý) majetek** oceňuje vstupní nebo zůstatkovou cenou. Dlouhodobý majetek je vyjádřen právními předpisy jako majetek, jehož charakteristickou vlastností je jeho dlouhodobá životnost (doba delší než 1 rok). Nespotřebovává se najednou, ale postupně formou odpisů. Členění dlouhodobého majetku:

- **dlouhodobý nehmotný majetek** – výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva,
- **dlouhodobý hmotný majetek** – pozemky, stavby včetně budov, byty a nebytové prostory, samostatné movité věci s dobou použitelnosti delší než 1 rok a převyšující 40 000,- Kč, pěstitelské celky s dobou plodnosti delší než 3 roky.
- **dlouhodobý finanční majetek.** (§ 6-9, Vyhláška 500/2002 Sb.)

Hmotný, nehmotný a finanční dlouhodobý majetek se oceňuje vstupní cenou, kterou se rozumí:

- pořizovací cena (zejména pořízení koupí),
- reprodukční pořizovací cena (např. majetek nově zjištěný inventarizací),
- vlastní náklady (majetek vytvořený vlastní činností),

Pro obsahové vymezení složek majetku v daňové evidenci platí příslušná ustanovení vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví. Podle této vyhlášky by měla evidence (evidenční karta) splňovat požadavky kladené na analytickou evidenci dlouhodobého majetku.

**Odpisy dlouhodobého majetku** – v souladu s § 26 – 33 zákona o daních z příjmů. 2 způsoby odpisování – **zrychlené a rovnoměrné.**

**Další evidence** - evidence daně z přidané hodnoty, evidence najatého majetku, evidence zásob, krátkodobý finanční majetek, mzdová evidence, rezervy a jejich evidence a evidence jízd.

### 3.2.2 Jednoduché účetnictví

V roce 2015 byla přijata významná novela zákona o účetnictví č. 221/2015 Sb., která má platnost od 1. 1. 2016. Do této novely byly zapracovány směrnice Evropské komise, jejichž cílem je snížit administrativní zátěž a zlepšit pracovní prostředí především pro malé a střední podniky. Jedním z bodů změn je znovuzavedení jednoduchého účetnictví. Tato úprava se však netýká podnikatelů (§ 13b). Typy účetních jednotek, kterých se toto zjednodušení týká, jsou uvedeny v § 9 odst. 3. Jde o možnost vést jednoduché účetnictví pouze pro vyjmenované účetní jednotky s limitem příjmů a majetku do 3 000 000,- Kč. Jde např. o honební společenstva, dobrovolné hasiče, církve atd. (Chalupa a kol., 2016)

Od 1. ledna 2016 jsou nově rozlišovány kategorie účetních jednotek – **mikro účetní jednotka, malá účetní jednotka, střední účetní jednotka a velká účetní jednotka.** Začlenění příslušné účetní jednotky do dané kategorie závisí na dosažení či překročení alespoň dvou ze tří stanovených kritérií (tj. hodnota aktiv, čistý obrat a průměrný počet zaměstnanců k rozvahovému dni). (Skálová a kol., 2016)

Vedení účetnictví upravuje zejména Vyhláška č. 500/2002 Sb. a zákon č. 563/1991 S., o účetnictví. Tento zákon stanoví např. rozsah a způsob vedení účetnictví a požadavky na jeho průkaznost. Vést účetnictví musí tedy povinně (od zákonem stanoveného data) ten subjekt, který je v zákoně o účetnictví zahrnut mezi účetní jednotky. Z fyzických osob to mohou být tyto subjekty:

- 1) **FO, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku** (ode dne zápisu do obchodního rejstříku až do dne výmazu),
- 2) **ostatní FO, které jsou podnikateli**, pokud jejich **obrat** podle zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty (včetně plnění osvobozených od této daně, jež nejsou součástí obratu, v rámci jejich podnikatelské činnosti), přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku **25 000 000,- Kč**, a to od prvního dne kalendářního roku. Vést účetnictví je povinné od prvního dne účetního období následujícího po kalendářním roce, ve kterém se staly účetní jednotkou, až do posledního dne účetního období, ve kterém přestaly být účetní jednotkou.
- 3) **ostatní FO, které vedou účetnictví dobrovolně**, na základě svého rozhodnutí. Jsou povinny vést účetnictví od prvního dne účetního období následujícího po období, ve kterém se rozhodly vést účetnictví, nerozhodnou-li se vést účetnictví již ode dne zahájení podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti, až do dne ukončení uvedených činností nebo do posledního dne účetního období, ve kterém se rozhodly vedení účetnictví ukončit.
- 4) **Ostatní FO, které jsou podnikateli a jsou společníky druženými ve společnosti**, pokud alespoň jeden ze společníků sdružených v této společnosti je osobou, která je účetní jednotkou. Jsou povinni vést účetnictví od prvního dne účetního období následujícího po období, ve kterém se staly společníky sdruženými ve společnosti, nebo se některý ze společníků stal účetní jednotkou.
- 5) **Ostatní FO, kterým povinnost vedení účetnictví ukládá zvláštní právní předpis** (např. v minulosti nakonec zrušená povinnost na základě energetického zákona č. 458/200 S., pro držitele licence pro provoz fotovoltaické elektrárny). Povinnost vedení účetnictví je ode dne zahájení činnosti až do dne ukončení činnosti, pokud nestanoví zvláštní zákon jinak. Účetní jednotky mohou ukončit vedení účetnictví nejdříve po uplynutí pěti let po sobě jdoucích účetních obdobích, ve kterých vedly účetnictví (s výjimkou ukončení činnosti). (Skálová a kol., 2016)

**Zahraniční fyzické osoby již v současné době nemusí** za všech okolností vést účetnictví (jako tomu bylo v minulosti) a pro povinnost vedení účetnictví platí stejná pravidla jako pro tuzemské FO. (Skálová a kol., 2016)



### 3.2.3 Podvojný účetnictví

Vedení podvojnýho účetnictví v ČR podléhá zejména následujícím zákonům a předpisům: zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách, zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, České účetní standardy pro podnikatele, zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích. (Chalupa a kol., 2016)

#### Obecné zásady vedení účetnictví

Obecně uznávané účetní zásady představují ve své podstatě soubor určitých pravidel, základních principů účetnictví při vedení účetnictví a sestavování výkazů.

- Zásada věcné a časové souvislosti (§ 3 odst. 1 zákona o účetnictví)
- Zásada stálosti metod uplatněných při vedení účetnictví (§ 7 odst. 4 zákona o účetnictví)
- Zásada opatrnosti (§ 25 a § 26 zákona o účetnictví)
- Zákaz kompenzace (§ 7 odst. 6 zákona o účtování)
- Zásada věrného a poctivého zobrazení předmětu účetnictví finanční situace účetní jednotky (§ 7 a § 8)

Splnění uvedených zásad vyžaduje i vytvoření odpovídajících předpokladů: definování účetního období a vzájemnou nezávislost účetních období. (Chalupa a kol., 2016)

#### Dokladovost

Každá hospodářská operace, která vstupuje do účetnictví, musí být objektivní, jednoznačně určitelná a měřitelná v peněžním vyjádření. Účetnictví se orientuje na zachycení minulosti, tedy eviduje pouze transakce, které se již uskutečnily. Veškeré hospodářské operace, které se mají stát účetním případem, musí být ověřeny a doloženy dokladem. (Skálová a kol., 2016)

#### Účetní zápisy v podvojném účetnictví

Účetní jednotky, které nevedou zjednodušené účetnictví, vedou tyto **účetní knihy**:

- **deník** (deníky) – zde jsou účetní zápisy uspořádány z časového hlediska (chronologicky)

- **hlavní kniha** – zde jsou účetní zápisy uspořádány z hlediska věcného (systematicky)
- **knihy analytických účtů** – zde jsou podrobně rozváděny účetní zápisy hlavní knihy
- **knihy podrozvahových účtů** – zde se uvádějí účetní zápisy, které se neprovádějí v hlavní knize analytických účtů (Chalupa a kol., 2016)

### **Směrná účtová osnova a účtový rozvrh**

Účetní jednotky, které účtují v podvojném účetnictví, mají povinnost stanovit na základě vyhlášky uspořádání a označení účtových tříd a účtových skupin, tzv. **účtovou osnovu**. Na základě této směrné účtové osnovy je nutné ještě sestavit účtový **rozvrh**. V něm jsou uvedeny všechny syntetické a analytické účty potřebné k zaúčtování všech účetních případů a k sestavení účetní závěrky. (Jindrák, 2016)

### **Bilanční princip a rozvaha**

Účetnictví sleduje majetek obchodního závodu ze dvou pohledů – jednak jeho druhovou strukturu, jednak zdroje, z nichž je pořízen. Což je základní rozdíl oproti daňové evidenci. Druhová struktura uvádí, jaký majetek obchodní závod vlastní = **Aktiva**. Vše je uváděno v peněžním vyjádření.

Druhý pohled na majetek obchodního závodu vycházející z hlediska jeho zdrojů krytí uvádí, z čeho nebo za co byl majetek pořízen = **Pasiva**.

**Bilanční princip** – suma majetku podle druhů oceněného v penězích se musí rovnat sumě zdrojů, z nichž byl tento majetek pořízen či financován. Tento poznatek je základem podvojného účetnictví **Aktiva celkem = Pasiva celkem**. **Rozvaha** poskytuje přehled o stavu (zůstatku) aktiv a pasiv vždy k určitému datu, k rozv. dni. (Skálová a kol., 2016)

Tabulka 2 obsahuje základní strukturu Rozvahy, dle Zákona o účetnictví.

**Tabulka 2 Základní struktura rozvahy**

<b>Aktiva</b>	<b>Pasiva</b>
Dlouhodobý majetek	Kapitálové účty
Zásoby	Dlouhodobé závazky
Krátkodobý finanční majetek a peněžní prostředky	Zúčtovací vztahy – závazky
Zúčtovací vztahy – pohledávky	Přechodné účty pasiv
Přechodné účty aktiv	

*Zdroj: Vlastní zpracování dle (Skálová a kol., 2016)*

### **Náklady**

Náklady jsou v peněžní formě vyjádřené účelově vynaložené hospodářské prostředky a práce. Náklady vznikají jako důsledek provádění jednotlivých operací v podnikatelské činnosti. (Skálová a kol., 2016)

#### **Základní členění nákladů**

- **druhové** – prvotní forma nákladů při jejich vstupu do hospodářské činnosti. V účtové osnově jsou obsaženy v 5. účtové třídě (spotřebované nákupy, služby, osobní náklady, daně a poplatky, jiné provozní náklady, odpisy, finanční náklady)
- **účelové** – podle činností, středisek, výrobků, zakázek (náklady provozní a finanční)
- **daňové kritérium** – daňově uznatelné a daňově neuznatelné (výdaje na reprezentaci, daň z příjmů, rezervy a opravné položky)

### **Výnosy**

Výnosy jsou peněžním ekvivalentem prodaných výkonů obchodního závodu (výrobků, služeb, zboží). Pro výrobní závod představují vyjádření úspěšnosti na trhu, úhradu vynaložených nákladů a zisk, dovršení podnikatelské aktivity. (Skálová a kol., 2016)

#### **Členění výnosů**

- **druhové** – obsaženy v 6. účtové třídě (tržby za vlastní výkony a zboží)
- **účelové** – jiné provozní výnosy
- **finanční** – tržby z prodeje cenných papírů, úroky, kurzové zisky

Daňovým základem je výsledek hospodaření (zisk nebo ztráta) upravený o částky, které nelze v daních z příjmů zahrnout do nákladů. (Skálová a kol., 2016)

### **Zásady účtování nákladů a výnosů**

Náklady a výnosy se zásadně účtují do období, s nímž časově a věcně souvisí – **časové rozlišení**. Náklady a výnosy nelze vzájemně **kompenzovat**. Náhrady nákladů vynaložených v minulých účetních obdobích se účtují do výnosů běžného účetního období. Časové rozlišení nákladů a výdajů, které se týkají budoucích účetních období, se realizuje prostřednictvím účtů **Náklady příštích období, Komplexní náklady příštích období a Výdaje příštích období**. Časové rozlišení výnosů a příjmů, které se týkají budoucích účetních období, se realizuje prostřednictvím účtů **Výnosy příštích období a Příjmy příštích období**. (Chalupa a kol., 2016)

### **Výpočet zisku/ztráty**

Výsledek hospodaření se zjišťuje v účetnictví v průběhu roku ve výkazu zisku a ztráty porovnáním nákladů a výnosů. Koncem roku probíhá výpočet výsledku hospodaření na účtu zisku a ztráty. (Skálová a kol., 2016)

**Tabulka 3 Vazba mezi výsledkem hospodaření a daní z příjmů**

<b>Výsledovka</b>	<b>Přiznání k daní z příjmů</b>
Provozní výsledek hospodaření	Výsledek hospodaření před zdaněním
Finanční výsledek hospodaření	+ Náklady daňově neuznatelné
Daň z příjmů za běžnou činnost	- Výnosy nepodléhající daní a od daně osvobozené
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	<b>Základ daně z příjmů před úpravou</b>
	- Úprava základu daně z příjmů podle §19 až §34
	Základ daně z příjmů po úpravě
	Vypočtená daň z příjmů před slevami
Výsledek hospodaření za účetní období	- Slevy na dani podle § 35 a násl.
<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>Daň z příjmů k úhradě (splatná)</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování dle (Skálová a kol., 2016)*

### **Účetní závěrka a uzávěrka**

Postup sestavení zahrnuje následující operace:

- Konečná kontrola účetnictví daného období (vše zaúčtováno)
- Zúčtování speciálních případů k rozvahovému dni
- Zpracování daňového přiznání (včetně daňové optimalizace)
- Uzavření účetnictví (poslední účetní zápisy)
- Převod účetnictví do dalšího období
- Vyhotovení závěrky, popř. výroční zprávy
- Ověření auditorem (pokud je povinné či dobrovolné)
- Schválení závěrky
- Zveřejnění závěrky včetně ověření správnosti zveřejnění
- Archivace. (Dušek, 2014)

### **3.2.4 Přejít mezi daňovou evidencí a účetnictvím**

Postup přechodů z daňové evidence na vedení účetnictví a naopak z hlediska daně z příjmů je upraven v Příloze č. 3 k zákonu č. 586/1992 Sb. Přejít z vedení účetnictví na daňovou evidenci je upraven ve stejném zákoně v Příloze č. 2. Každý podnikatel, který vede daňovou evidenci, musí sledovat, jestli nesplnil dané podmínky pro povinný přechod. V případě, že je podle zákona povinen přejít z daňové evidence na účetnictví, je nutné provést přechod tak, jak ukládá zákon. Správný postup musí být samozřejmě dodržen i v případě dobrovolného přechodu. (Daňové zákony, 2016)

**Příčinou přechodu z jedné evidence na druhou může být:**

- **Obrat**, který přesáhl 25 mil. Kč za předcházející kalendářní rok,
- **FO, která se stala účastníkem spolku**, kde jeden z členů je účetní jednotkou,
- **FO, která se stala podnikatelem**, z důvodu zápisu do obchodního rejstříku,
- **Samostatné rozhodnutí FO vést účetnictví.**

#### **• Postup přechodu z daňové evidence na účetnictví**

- 1) Na konci zdaňovacího období, ve kterém je vedena daňová evidence, je nutné provést inventarizaci, uzavřít veškeré evidence a zpracovat daňové přiznání.

- 2) Po provedení účetní závěrky v daňové evidenci se musí sepsat všechny položky, které vstupují do účetnictví, sestaví se tzv. převodový můstek, který je doložen protokolem převodu, ten může mít např. podobu hlavní knihy.
- 3) Než začne FO s účetnictvím, tak se musí rozhodnout, zda povede účetnictví ve zjednodušeném nebo v plném rozsahu. Ve zjednodušeném rozsahu mohou účetnictví vést FO, které nemají povinnost ověření účetní závěrky auditorem, nebo ty, u kterých je to stanoveno zvláštním zákonem. (Daňové zákony, 2016)

#### **1. Krok – zvýšení základu daně o:**

**Zásoby a ceniny, poskytnuté zálohy** (s výjimkou na hmotný majetek), **pohledávky** (které by při úhradě byly zdanitelným příjmem). Toto zvýšení základu daně se provede od zdaňovacího období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví. Je možnost zvýšení jednorázově nebo postupně po devět následujících zdaňovacích období, počínaje zdaňovacím obdobím zahájení vedení účetnictví.

#### **2. Krok - snížení základu daně o:**

**Přijaté zálohy, dluhy** (které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů)

Obdobně lze postupovat v případě přechodu z evidence příjmů a výdajů na vedení účetnictví, pokud se jedná o **příjmy z nájmu** (§ 9 zákona o daních z příjmů).

U plátců DPH se rozumí **hodnotou dluhu** hodnotu bez DPH, pokud byl uplatněn odpočet DPH na vstupu. **Hodnotou pohledávky** se rozumí hodnotu bez DPH, byla-li splněna daňová povinnost na výstupu.

Základ daně se ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví, nezvýší o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem (§ 24 odst. 2 písm. y) zákona o daních z příjmů).

Fyzické osoby vedoucí daňovou evidenci, které se staly účetní jednotkou, musí ve svých záznamech zjistit stavy jednotlivých složek majetku a dluhů, případně rezerv. (Daňové zákony, 2016)

#### **• Postup přechodu z vedení účetnictví na daňovou evidenci**

##### **1. Krok – snížení základu daně o:**

- **Pohledávky** za kalendářní (hospodářský) rok, v němž poplatník vedl účetnictví, které budou proplaceny v kalendářním roce, ve kterém poplatník vede daňovou

evidenci. Tento postup se nevztahuje na **příjmy**, které jsou od daně osvobozeny, nezahrnují se do základu daně nebo nejsou předmětem daně, a na **výdaje**, které nejsou výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

- Stav **zásob a cenin** za kalendářní (hospodářský) rok, ve kterém poplatník vedl účetnictví.
- Zůstatek účtů **časového rozlišení** v aktivech rozvahy a poskytnutých záloh.
- Zůstatek **dohadných účtů aktivních**.

## 2. Krok – zvýšení základu daně o:

- **Dluhy** za kalendářní rok (hospodářský) rok, v němž poplatník vedl účetnictví, které budou proplaceny v kalendářním roce, ve kterém poplatník vede daňovou evidenci.
- Zůstatek účtů **časového rozlišení** v pasivech rozvahy a **přijatých záloh**.
- Zůstatek **opravných položek k pohledávkám**. (zákon č. 593/1992 Sb.)
- Zůstatek **dohadných účtů pasivních**.

Stejným způsobem se postupuje při přechodu z vedení účetnictví na daňovou evidenci u příjmů z pronájmu dle § 9 ZDP. (Daňové zákony, 2016)

### • **Postup přechodu z daňové evidence na paušální výdaje**

Mezi oběma způsoby uplatňování výdajů lze libovolně přecházet každý rok. Paušální výdaje jsou jednodušší. Nemusejí se evidovat a archivovat doklady za výdaje, nevede se daňová evidence, ale jen evidence příjmů a pohledávek. Výdaje se spočítají procentem z příjmů. Jestliže byly minulý rok uplatňovány výdaje podle skutečnosti, v aktuálním roce se požadují výdaje procentem, je nutné upravit **rozdíl mezi příjmy a výdaji předešlého roku**. To se provádí **dodatečným daňovým přiznáním** a to tak, že v tabulce E daňového přiznání upravíme základ daně o závazky, pohledávky, zásoby k 31. 12. předešlého roku. Současně se musí vyhotovit na OSSZ **opravný přehled o příjmech a výdajích**. Pro zdravotní pojišťovnu se opravný přehled podávat nemusí. (Daňové zákony, 2016)

### • **Postup přechodu z paušálních výdajů na daňovou evidenci**

Při přechodu se musí stejně jako v předcházejícím případě upravit základ daně za předchozí rok o **výši pohledávek, výši závazků, nespotřebované zásoby a rezervy**. Jestliže poplatník neeviduje k 31. 12. předchozího roku žádné zásoby, pohledávky, závazky atd., nemusí podávat dodatečné daňové přiznání. Má-li poplatník různé druhy

příjmů, evidují se zvlášť, do daňového přiznání se rozepíše do příslušné tabulky a uplatní se k nim příslušné procento výdajů. V rámci jednoho dílčího základu daně nelze kombinovat a uplatnit pro jedny příjmy paušál a pro druhé příjmy výdaje podle skutečnosti. Pokud však má poplatník kromě příjmů z podnikání (§ 7 ZDP) i jiné příjmy např. z pronájmu (§ 9 ZDP), zde se kombinovat může. (Daňové zákony, 2016)

### 3.3 Daňový a odvodový systém

Prakticky se jedná o souhrn všech daní, které jsou na území ČR vybírány. (Hortová a Rousek 2012) Ve skutečnosti je však daňový systém rozsáhlejší a vedle jednotlivých daní, upravených hmotnými zákony, zahrnuje i předpisy kompetenční, upravující věcnou příslušnost jednotlivých správních orgánů. (Vančurová, Boněk, 2013)

#### Daň

Ekonomové definují daň jako: „*Daň je povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu, je nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová*“. (Vančurová, Boněk 2013) Daní je nejen kladná daň, clo nebo poplatky, ale též daňový odpočet, daňová ztráta (u daní z příjmů) a příslušenství daně (úroky, penále, pokuty).

#### Členění daní

- 1) **Přímé daně** – plynou do veřejných rozpočtů: daně z příjmů – **daň z příjmů FO a daň z příjmů PO** (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů)

#### Majetkové daně:

- **Daň z nemovitých věcí** (Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitostí)
- **Daň silniční** (Zákon č. 16/1993 Sb., o silniční dani)
- **Převodové daně** – daň darovací, dědická, z převodu nemovitostí - Zákon 357/1992 Sb. zrušen

Na portálu BusinessInfo.cz se uvádí: **Situace od roku 2014 v souvislosti s rekodifikací soukromého práva:**

- **Daň dědická** – byla úplně zrušena, dědictví se nově vnímá jako bezúplatné nabytí a je podle § 4a zákona o daních z příjmů osvobozeno od daně z příjmů



- **Daň darovací** - nově označovaná jako bezúplatné příjmy, které jsou zahrnuty do ostatních příjmů (§10 Zákon č. 586/2012 Sb., o daních z příjmů)
  - **Daň z převodu nemovitostí** - původní zákon byl zrušen a nahrazen zákonným opatřením Senátu č. 340/2013 Sb., o **dani z nabytí nemovitých věcí**.
- 2) **Nepřímé daně** – postihují konečného spotřebitele po nákupu statků, jsou součástí ceny kupovaného statku, nazýváme je daněmi ze spotřeby. (Jurečka, 2010)

#### **Univerzální (všeobecné daně):**

- **Daň z přidané hodnoty** (Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty)

#### **Selektivní (výběrové daně):**

- **Spotřební daně** (Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních) – daň z minerálních olejů, daň z alkoholu (z piva, lihu, vína, daň z tabákových výrobků)
- **Cla** (Zákon 13/1993 Sb., celní zákon)
- **Ekologické daně** (Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů) – daň ze zemního plynu, z pevných paliv, z elektřiny

#### **3) Ostatní daně – sociální a zdravotní pojištění**

### **3.3.1 Daň z příjmu fyzických osob a její optimalizace**

Daň z příjmů FO a PO patří bezesporu k nejsložitějším daním, se kterými se lze setkat. Podstatu tvoří Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen ZDP), který byl k 1. 1. 2014 novelizován. (Brychta, Macháček, Pilařová, Strouhal, 2014)

**Poplatník** - je osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani. Dělení:

- **Rezidenti** – pokud mají FO bydliště na území ČR nebo se zde obvykle (alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce) zdržují, mají v ČR neomezenou daňovou povinnost (příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí);
- **Nerezidenti** – tyto osoby nemají v ČR bydliště a ani se zde obvykle nezdržují, FO, o nichž to stanoví mezinárodní smlouvy, mají daňovou povinnost, vztahující se pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR (§22 ZDP).

**Plátce** - plátce daně je osoba, která je povinna odvést správci daně daň nebo zálohu na daň, které jsou vybrány od poplatníků nebo poplatníkům srazeny. V případě daně z příjmů je jako plátce označován zaměstnavatel u příjmů ze závislé činnosti (§6 ZDP), u příjmů zdaněných srážkovou daní (§36 ZDP) je plátcem daně subjekt vyplácející daný příjem. (Brychta, Macháček, Pilařová, Strouhal, 2014)

**Zdaňovací období** je pro FO vždy kalendářní rok na rozdíl od PO, jejímž zdaňovacím obdobím je účetní období.

**Příjmy** – příjmy podléhající dani z příjmu FO: příjmy ze závislé činnosti - § 6 ZDP, příjmy ze samostatné činnosti - § 7 ZDP, daň stanovená paušální částkou - § 7 a ZDP, příjmy z kapitálového majetku - § 8 ZDP, příjmy z nájmu - § 9 ZDP, příjmy ostatní - § 10 ZDP.

### Výdaje

Podnikatel má možnost volby uplatňování výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů:

- výdaje skutečně vynaložené – nutno prokázat příslušnými doklady (faktury, pokladní doklady, paragony), tyto výdaje musí mít přímo souvislost s předmětem podnikání a musí sloužit na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů,
- výdaje vykazované procentem z příjmů (paušální výdaje) - podnikatel, který zvolí tento způsob uplatňování nákladů, může výdaje v letech 2013, 2014 a 2015 uplatnit ve výši:

**Tabulka 4 Přehled procent výdajů a limitů**

Druh podnikání	%	Limit max. Kč
Ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	<b>80%</b>	1 600 000,- (od 2015)
Ze živnostenského podnikání a řemesel	<b>80%</b>	1 600 000,- (od 2015)
Ze živností ostatních	<b>60%</b>	1 200 000,- (od 2015)
Z jiné samostatné činnosti	<b>40%</b>	800 000,- (od 2013)
Z pronájmů majetku v OM	<b>30%</b>	600 000,- (od 2013)
Z pronájmů	<b>30%</b>	600 000,- (od 2013)

Zdroj: Vlastní zpracování dle (Zákony, 2016)

Při tomto způsobu výpočtu výdajů se má za to, že v částce výdajů jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka. (Kolářová, 2013)

**Základ daně** - základ daně je pro FO částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pokud plynou poplatníkovi současně dva nebo více druhů příjmů (§ 6 ze závislé činnosti, § 7 z podnikání, § 8 z kapitálového majetku, § 9 z pronájmu, § 10 ostatní příjmy), je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů. Pokud přesáhnou výdaje příjmy, rozdíl je ztráta. (Kolářová, 2013)

**Odčitatelné položky** – FO si může za každý kalendářní rok snížit svůj daňový základ o položky, které jsou označovány jako **nezdanitelná část základu daně**:

- dary na veřejně prospěšné účely,
- úroky z úvěrů na bytové potřeby,
- příspěvky na penzijní pojištění,
- pojistné na životní pojištění,
- zaplacené členské příspěvky odborové organizaci,
- daňová ztráta, odpočet na výzkum a vývoj,
- odpočet výdajů za zkoušky ověřující další vzdělávání – max. 10 tis. Kč (Hortová, Rousek, 2012)

**Sazba daně** - výše daně upravuje ZDP § 16 a pro rok 2014, 2015 a 2016 činí **15 %** ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně (§ 15 ZDP) a o odčitatelné položky (§ 34 ZDP).

**Sleva na dani** - daň z příjmů FO lze v roce 2014, 2015 a 2016 snížit o:

- základní slevu na poplatníka ve výši 24 840,- Kč a slevu na manželku ve výši 24 840,-Kč žijící s poplatníkem ve společné domácnosti, pokud nemá příjem vyšší než 68 tis. Kč,
- pracující důchodci mají nárok na slevu na poplatníka ve výši 24 840,-Kč, o jejíž vrácení si mohli požádat již v roce 2014 zpětně,
- základní slevu na invaliditu 1. a 2. stupně ve výši 2 520,- Kč, rozšířenou slevu na invaliditu 3. stupně ve výši 5 040,-Kč, slevu na držitele průkazu ZTP ve výši 16 140,-Kč,
- slevu na studenta ve výši 4 020,- Kč, slevu na vyživované děti,

- nová sleva za umístění dítěte v zařízení péče o dítě předškolního věku podle nového ZPD § 35bb odst. 4 bylo možné poprvé uplatnit již za zdaňovací období 2014, a to maximálně ve výši minimální mzdy, která činí aktuálně v roce 2016 = 9 900,- Kč.

Dnem 1. ledna 2015 nabyl účinnosti Zákon č. 267/2014 Sb., o změně zákona o daních z příjmů a změně dalších souvisejících zákonů, který novelizuje některá ustanovení Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a Zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách.

#### **Mezi základní změny od roku 2016 dle portálu Peníze.cz u fyzických osob patří:**

- a) zdanění příspěvků zaměstnavatele a zamezení snižování daňového základu poplatníka v případě předčasného výběru pojistného na životní pojištění,
- b) zápůjčky od zaměstnavatele,
- c) zdaňování vybraných autorských honorářů srážkovou daní,
- d) slevy na dani,
- e) daňové zvýhodnění, zálohy,
- f) nová oznamující povinnost, týkající se osvobozených příjmů.

#### **3.3.2 Daň z příjmu právnických osob a její optimalizace**

Daň z příjmů PO upravuje stejně jako daň z příjmu FO Zákon č. 586/1992 Sb., konkrétně je to část druhá. (Daňové zákony, 2016)

**Poplatníci** - hlavními poplatníky daně z příjmů PO jsou:

- právnické osoby,
- organizační složky státu,
- podílové fondy podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy,
- fondy penzijní společnosti. (Daňové zákony, 2016)

Poplatníci daně jsou daňovými **rezidenty** ČR nebo daňovými **nerezidenty**. Daňoví rezidenti mají na území ČR sídlo, mají daňovou povinnost, vztahující se jak na příjmy plynoucí z ČR, tak na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Poplatníci jsou daňovými nerezidenty, pokud nemají na území ČR své sídlo, mají ale daňovou povinnost, vztahující se na příjmy ze zdrojů na území ČR.

**Zdaňovací období** - je kalendářní nebo hospodářský rok, období od rozhodného dne fúze nebo rozdělení obchodní korporace, účetní období, pokud je toto období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích 12 kalendářních měsíců.

### **Zdroje příjmů PO**

- příjmy z činností vykonávaných prostřednictvím stálé provozovny,
- příjmy ze služeb, příjmy z prodeje nemovitých věcí a příjmy z užívání nemovitých věcí, nebo bytů,
- příjmy z nezávislé činnosti (architekt, daňový poradce) a z osobně vykonávané činnosti (umělec, sportovec, artista),
- příjmy z úhrad od poplatníků (náhrady za poskytnutí práva nebo za užití předmětu průmyslového vlastnictví, počítačových programů, práva autorského, podíly na zisku, vypořádací podíly),
- úroky, odměny členů statutárních orgánů, příjmy z prodeje movitých věcí, výhry, výživné, důchody, příjmy z úhrad pohledávky nabyté postoupením, sankce ze závazkových vztahů, bezúplatné příjmy. (Daňové zákony, 2016)

**Výdaje** (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů se odečtou ve výši prokázané poplatníkem. (Daňové zákony, 2016) Jde zejména o:

- odpisy hmotného a nehmotného majetku, zůstatková cena majetku,
- členské příspěvky,
- pojistné hrazené poplatníkem a pojistné na sociální zabezpečení a na veřejné zdravotní pojištění, nájemné, úplaty finančního leasingu,
- daň z nemovitých věcí a daň z nabytí nemovitých věcí (pokud byla zaplácena),
- rezervy a opravné položky,
- výdaje na pracovní a sociální podmínky (bezpečnost a ochranu zdraví při práci, pracovně lékařské služby, provoz vlastních vzdělávacích zařízení, provoz vlastního stravovacího zařízení, práva zaměstnanců vyplývající z kolektivní smlouvy),
- výdaje (náklady) na pracovní cesty (ubytování, stravné, doprava vlastním nebo firemním silničním vozidlem,
- škody vzniklé v důsledku živelných pohrom nebo pachatelem neznámým (nutnost potvrzení policie ČR), výdaje na zabezpečení požární ochrany.

**Základ daně** - základem daně je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně nebo jsou od daně osvobozeny, převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich časové a věcné souvislosti. Pro zjištění základu daně se vychází z výsledku hospodaření (zisk nebo ztráta), z rozdílu mezi příjmy a výdaji u poplatníků, kteří nevedou účetnictví. (Daňové zákony, 2016)

Zjištěný základ daně může být zvýšen či naopak snížen o položky uvedené v ZDP § 23 odst. 3. Do základu daně se nezahrnují položky, uvedené v ZDP v §23 odst. 4 (daň vybíraná srážkou).

**Položky odčitatelné od základu daně** - od základu daně lze odečíst hodnotu darů, poskytnuté na veřejně prospěšné účely, ztrátu, odpočet na podporu výzkumu a vývoje a odpočet na podporu odborného vzdělávání. (Daňové zákony, 2016)

**Sazba daně** činí již od roku 2010 stabilně 19 % ze sníženého základu daně. Další sazbou daně je 5 %, která se uplatňuje u investičních fondů a zahraničních investičních fondů, u fondů penzijních společností.

**Sleva na dani** - daň je možno snížit o:

- částku 18 tis. Kč na každého postiženého zaměstnance (lehké postižení),
- částku 60 tis. Kč na každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením.

### 3.3.3 Ostatní daně

**Daň z přidané hodnoty** - nejvíce zatěžuje jak plátce podnikatele, tak i konečné spotřebitele – zákazníky. V poslední době se DPH stala i centrem daňových úniků. DPH upravuje Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, který byl v souvislosti s rekodifikací soukromého práva k 1. 1. 2014 novelizován celkem 317 změnovými body. Šlo především o změny v terminologii, povinná elektronická forma veškerých podání DPH, zmírňuje se pravidlo ručení za DPH při platbě na nezveřejněný účet. Od roku 2015 je zaveden model jednoho správního místa, tzv. Mini One Stop Shop. Jedná se o zjednodušený systém výběru DPH, kdy poskytovatel těchto služeb z EU, jehož zákazníci budou koneční spotřebitelé usazení v členském státě EU, se již nebude muset registrovat k DPH v každém jednotlivém členském státě, ale bude mít možnost dobrovolně se

zaregistrovat do zvláštního režimu jednoho správního místa. Cílem tohoto režimu je usnadnění výběru daní, neboť daňová přiznání a placení daní bude probíhat v rámci jednoho místa. Od roku 2016 je zavedeno podávání tzv. „**kontrolního hlášení**“, sloužící jako doložení vstupů a výstupů podaného daňového přiznání DPH. To v praxi znamená, že všichni plátcí budou muset komunikovat elektronicky.

**Předmět daně** - Předmět daně upravuje ZDP § 2 a je jím dodání zboží nebo poskytnutí služby za úplatu osobou povinnou k dani v rámci uskutečňování ekonomické činnosti s místem plnění v tuzemsku, pořízení zboží z jiného členského státu za úplatu uskutečněné v tuzemsku, nového dopravního prostředku z jiného členského státu za úplatu osobou nepovinnou k dani, dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku. (Poradce, 2014) Daň se vybírá na každém stupni zpracování pouze z toho, co bylo k hodnotě zboží, výrobku na daném stupni přidáno. (Hortová, Rousek, 2012)

### **Osoby povinné k dani**

- **plátcí DPH** – osoby podléhající dani, které jsou povinny odvést DPH z předmětu daně, jejich obrat překročí částku 1 mil. Kč za 12 bezprostředně po sobě jdoucích kalendářních měsíců,
- **osoby registrované k dani** – plátcí z jiného členského státu EU,
- **osoby povinné k dani** – každá osoba vykonávající samostatně ekonomickou činnost v ČR za účelem dosažení zisku,
- **osoby povinné platit DPH** – všichni, komuž se uskutečňují zdanitelná planění a všichni, komu je dováženo zboží. (Hortová, Rousek, 2012)

**Sazby daně** - Zákon uvádí dvě sazby daně a to základní a sníženou. Procentuální výše se v průběhu let mění a uvažuje se i o zavedení jednotné sazby DPH ve výši 17,5 %. Od 1. 1. 2015 došlo k zavedení druhé snížené sazby DPH ve výši 10 %. Tato sazba se bude týkat knih, léků a dětské výživy.

**Správa daní** - je postup, jehož cílem je správné zajištění a stanovení daní a zabezpečení jejich úhrady. (Vančurová, Boněk, 2013).

**Mezi hlavní činnosti správy daní** patří vyhledávání jednotlivých daňových subjektů, vyměření daně těmto subjektům, přijímání plateb daní, případné vymáhání daní, kdy daňový subjekt neuhradí vyměřenou daň.

**Mezi hlavní zásady správy daní** patří zákonnost, zákaz zneužití pravomoci, přiměřenost úkonů správce daně, rovnost procesního postavení zúčastněných osob, vzájemná součinnost a spolupráce správce daně a daňového subjektu, rychlost, neveřejnost, mlčenlivost.

**Správu daní vykonává orgán veřejné správy** – správce daně. **Cílem** je správné zajištění daně a zabezpečení její úhrady, čímž dochází k zamezení daňových úniků. **Předmětem správy daní** jsou peněžité plnění, která zákon označuje jako daň, clo nebo poplatek. (Vančurová, Boněk, 2013)

### 3.3.4 Sociální a zdravotní pojištění

Sociální a zdravotní pojištění je v ČR upraveno těmito zákony:

- zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti,
- zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění,
- zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění,
- zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění,
- zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.

#### **Pojistné na sociální zabezpečení**

Pojistné sociálního zabezpečení představuje pro stát **největší příjem**, je tudíž největší zátěží zejména pro zaměstnavatele. (Hortová, Rousek, 2012)

**Vyměřovací základ** se stanoví zvlášť pro zaměstnance a zvlášť pro zaměstnavatele. Vyměřovacím základem zaměstnavatele je úhrn vyměřovacích základů jeho zaměstnanců. Vyměřovacím základem zaměstnance je úhrn příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů a nejsou od daně osvobozeny (§ 6 ZDP) a které zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním - peněžní či nepeněžní forma, např. pořizovací ceny vozidla poskytnutého zaměstnanci na soukromé účely. (Ženíšková, 2013)

**Maximální vyměřovací základ** se vypočítá jako 48násobek průměrné mzdy pro daný rok.



### **Nemocenské pojištění**

Zákon o nemocenském pojištění nabyl účinnosti 1. ledna 2009. Zákon byl několikrát novelizován, zejména v roce 2012 se rozšířil okruh osob účastných nemocenského pojištění, jedná se např. o jednatele, členy představenstva a o členy kolektivních orgánů, o zaměstnance konající na základě dohody o provedení práce (vyšší než 10 000,-Kč). (Ženíšková, Příb, 2014)

**Povinnými plátcí** nemocenského pojištění jsou zaměstnanci, dobrovolně se mohou přihlásit OSVČ a zahraniční zaměstnanci.

Plnění je poskytováno na nemocenské, podporu při ošetřování člena rodiny a na peněžitou pomoc v mateřství. (Hortová, Rousek, 2012)

### **Důchodové pojištění**

Důchodový systém ČR se v současné době skládá opět ze dvou pilířů – důchodového pojištění, důchodového spoření, a doplňkového penzijního spoření.

**První pilíř** – představuje zajištění od státu na stáří, s vědomím, že základní prostředky budou postupně snižovány. Je nejvýhodnější pro osoby s nižšími příjmy. (Rytířová, 2013)

**Druhý pilíř** – je čistě dobrovolný a soukromý, stát je podporuje také pomocí státních příspěvků. Za daňově příznivých podmínek mohou do něj přispívat i zaměstnavatelé. (Rytířová, 2013) Byl v platnosti v období 2013 – 2015, ale k 1. 1. 2016 byl zrušen.

### **Zdravotní pojištění**

Zdravotní pojištění patří mezi důležitou součást českého právního systému. Od roku 1993 se vyvíjí jako samostatná část správy veřejných mimorozpočtových financí. Pojistné je hrazeno plátcí na příslušné účty pojišťoven. (Červinka, 2013)

Veřejné zdravotní pojištění je druh zákonného pojištění, na jehož základě je plně nebo částečně hrazena zdravotní péče poskytnutá pojištěnci. Zdravotní pojištění je prováděno prostřednictvím zdravotních pojišťoven – Všeobecná zdravotní pojišťovna, Vojenská zdravotní pojišťovna ČR, Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven, stavebnictví, Zaměstnanecká pojišťovna Škoda, Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra ČR, Revírní bratrská pokladna, Česká průmyslová pojišťovna (ve 2012 sloučení s Metal Alliance). (Červinka, 2013)

**Rozhodné období**, z něhož se zjišťuje vyměřovací základ, je kalendářní měsíc, u OSVČ je to kalendářní rok.

**Splatnost pojistného – u zaměstnavatelů** za jednotlivé kalendářní měsíce je od 1. do 20. dne následujícího měsíce. Od roku 2010 došlo ke sjednocení v datu odvodu pojistného společně s odvodem na sociální pojištění. **OSVČ** hradí jako jediní pojistné formou záloh a doplatku pojistného. Záloha na pojistné je splatná do 8. dne následujícího měsíce, termín splatnosti doplatku pojistného se novelizací ZP změnil a od 1. 8. 2011 je doplatek splatný vždy nejpozději 8 dnů po dni, ve které byl podán Přehled OSVČ za kalendářní rok. U osob, za které hradí pojistné **stát**, je splatnost do 25. dne měsíce předcházejícího měsíce.

**Minimální vyměřovací základ** – zákon o pojistném na zdravotní pojištění předepisuje zaměstnavatelům odvádět pojistné alespoň z minimálního vyměřovacího základu jejich zaměstnanců. Minimálním vyměřovacím základem je u zaměstnance pro rok 2016 9 900,- Kč, což představuje zákonem stanovenou minimální mzdu daného roku (v roce 2015 to bylo 9 200,- Kč). Dle portálu Podnikatel.cz jsou zálohy OSVČ na zdravotní pojištění pro rok 2016 stanoveny na minimální částku 1 823,-Kč měsíčně.

**Maximální vyměřovací základ** – na všeobecné zdravotní pojištění je od roku 2015 trvale zrušen a pojistné se odvádí z veškerých započitatelných příjmů.

Od uvedených odvodů jsou osvobozeny některé druhy zaměstnaneckých benefitů. Nejznámějším a nejvyužívanějším je poskytování stravování a vzdělávání zaměstnanců. (Jaroňová, Babič, 2013)

## **4 Analytická část**

Analytická část této diplomové práce se bude zabývat přechodem z daňové evidence na vedení účetnictví u vybraného podnikatele, a jeho vyhodnocením z pohledu daňové povinnosti. Nejprve bude provedena na základě praktických výpočtů analýza daňového a odvodového zatížení podnikatele při vedení daňové evidence. Následovat bude doporučení na přechod na vedení účetnictví a metodický postup tohoto přechodu. Závěr této části bude tvořit analýza daňového a odvodového zatížení podnikatele při vedení účetnictví, včetně všech dopadů jak pro něj, tak pro stát. Veškeré výpočty budou pro větší přehlednost uváděny v tabulkách.

Při zpracování této části se vychází ze získaných a osvojených znalostí, zpracovaných v teoretické části této práce. Je rovněž využito i praktických zkušeností, které byly získány během odborného studia daného tématu v praxi.

### **4.1 Charakteristika vybraného podnikatele**

Vybraným subjektem pro tuto diplomovou práci byl zvolen podnikatel Miroslav Toušek. Tento podnikatel se sídlem v Běšinech působí na českém trhu již od roku 2003. Zabývá se vývojem, prodejem a údržbou docházkového a přístupového programu Alfa. Vedlejší činností podnikatele je pronájem nebytových prostor, ze kterého mu plyne příjem dle § 9 ZDP. Podnikatel má v Živnostenském rejstříku zapsanou jako formu podnikání – OSVČ. Pracuje ve vlastních prostorách, je čtvrtletním plátcem DPH a účetnictví si zpracovává samostatně. Podnikatel vlastní osobní automobil, kvalitní notebook a mobilní telefon. Jelikož došlo v posledním roce ke zvýšení poptávky po docházkovém systému pana Touška, bude nucen přijmout nejméně 2 zaměstnance na pracovní poměr. Bude se jednat o účetní a o pomocného programátora, s čímž souvisí nákup dalších počítačů a telefonů. Podnikatel má z minulých let nějaké volné prostředky, nebude tedy nutné čerpat žádný úvěr. Existuje však ještě možnost nákupu nového osobního automobilu, který by podnikatel zřejmě pořídil na leasing. V této souvislosti uvažuje o přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví. Je to zejména z důvodu lepší přehlednosti a možnosti kontroly nad hospodaření svým a svých zaměstnanců.

## 4.2 Daňové a odvodové zatížení OSVČ při daňové evidenci

Tato část práce je zaměřena na daňové výpočty týkající se soukromého podnikatele – OSVČ. Bude porovnána varianta skutečných výdajů a výdajů procentem. U podnikatele se bude jednat o příjmy z podnikání dle § 7 ZDP a výdaje nejprve ve skutečné výši dle § 7 ZDP a v další variantě bude následovat výpočet daňové povinnosti s uplatněním paušálních výdajů se sazbou 60 %. Podnikatel rovněž pronajímá na základě nájemní smlouvy 1 místnost podnikající FO, z čehož mu plyne vedlejší příjem z pronájmu dle § 9 ZDP 9 000,- Kč měsíčně.

V tab. 5 je uveden přehled příjmů a výdajů z podnikání za jednotlivé roky. Pro rok 2016 je použit odhad na základě plánu příjmů a výdajů podnikatele, jedná se o koeficient navýšení o 1,5 %.

**Tabulka 5 Přehled příjmů a výdajů v Kč**

Položka	Rok			
	2013	2014	2015	2016 (odhad)
<b>Příjmy (§7)</b>	3 143 208,- Kč	3 245 732,- Kč	3 424 714,- Kč	3 476 084,- Kč
<b>Výdaje</b>	- 1 298 057,- Kč	-1 314 353,- Kč	-1 406 280,- Kč	-1 427 374,- Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji</b>	<b>1 845 151,- Kč</b>	<b>1 931 379,- Kč</b>	<b>2 018 434,- Kč</b>	<b>2 048 710,- Kč</b>
<b>Příjmy (§9)</b>	108 000,- Kč	108 000,- Kč	108 000,- Kč	108 000,- Kč
<b>Výdaje (30%)</b>	32 400,- Kč	32 400,- Kč	32 400,- Kč	32 400,- Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji</b>	<b>75 600,- Kč</b>	<b>75 600,- Kč</b>	<b>75 600,- Kč</b>	<b>75 600,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

V tomto případě soukromý podnikatel – OSVČ nemá svého účetního a ani daňového poradce. Pokud podnikatel uplatňuje výdaje ve skutečné výši dle § 7 ZDP, musí vést daňovou evidenci (nemusí vést podvojný účetnictví). V případě uplatňování paušálních výdajů musí podnikatel vést pouze evidenci příjmů, ze kterých se na konci účetního období vypočítají náklady v odpovídající procentní výši.

Podnikatel nemá daňového poradce a musí tak podat daňové přiznání na Finanční úřad, přehled na Okresní správu sociálního zabezpečení (dále jen OSSZ) a přehled na Zdravotní pojišťovnu nejpozději v termínu do 1. 4. příslušného období. Přehled na příslušnou Zdravotní pojišťovnu se podává do 8 dnů po podání daňového a přiznání a přehled na OSSZ musí být podán do 30. 4. Všechny dokumenty musejí být na úřady odeslány elektronicky s ověřeným podpisem nebo přes datové schránky.

#### 4.2.1 Výpočet daňové povinnosti OSVČ metodou skutečných výdajů

Výpočet daně z příjmů FO je metodou skutečných výdajů. V rámci výdajů si podnikatel platí silniční daň. Náklady na sociální a zdravotní pojištění si však uplatnit nemůže. OSVČ uplatňuje jako odčitatelné položky od roku 2014 úroky z hypotéky, které činí 21 600,- Kč/rok a platbu na soukromé životní pojištění ve výši 12 000,- Kč/rok. Ve výpočtu je uplatněna sleva na poplatníka ve výši 24 840,- Kč/rok a sleva na 2 vyživované děti.

**Tabulka 6 Přehled slev na děti v Kč**

<b>Daňové zvýhodnění 2013 a 2014</b>	<b>Měsíční</b>	<b>Roční</b>	<b>Daňový bonus</b>
Děti žijící s poplatníkem ve společné domácnosti	<b>1 117,- Kč</b>	<b>13 404,- Kč</b>	50 – 5 025,-Kč/měsíc 100 – 60 300,-Kč/rok
<b>Daňové zvýhodnění 2015</b>			
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	<b>1 117,- Kč</b>	<b>13 404,- Kč</b>	50 – 5 025,-Kč/měsíc 100 – 60 300,-Kč/rok
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	<b>1 317,- Kč</b>	<b>15 804,- Kč</b>	
Daňové zvýhodnění na 3. dítě	<b>1 417,- Kč</b>	<b>17 004,- Kč</b>	
<b>Daňové zvýhodnění 2016</b>			
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	<b>1 117,- Kč</b>	<b>13 404,- Kč</b>	50 – 5 025,-Kč/měsíc 100 – 60 300,-Kč/rok
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	<b>1 417,- Kč</b>	<b>17 004,- Kč</b>	
Daňové zvýhodnění na 3. dítě	<b>1 717,- Kč</b>	<b>20 604,- Kč</b>	

*Zdroj: Vlastní zpracování dle (Zákony, 2014, 2015 a 2016)*

**Tabulka 7 Výpočet daně z příjmů FO metodou skutečných výdajů v Kč**

Položka	Rok			
	2013	2014	2015	2016
<b>Příjmy (§7)</b>	3 143 208,- Kč	3 245 732,- Kč	3 424 714,- Kč	3 476 084,- Kč
<b>Výdaje</b>	- 1 298 057,- Kč	-1 314 353,- Kč	-1 406 280,- Kč	-1 427 374,- Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji</b>	<b>1 845 151,- Kč</b>	<b>1 931 379,- Kč</b>	<b>2 018 434,- Kč</b>	<b>2 048 710,- Kč</b>
<b>Položky snižující základ daně</b>	-96 000,- Kč	-96 000,- Kč	-96 000,- Kč	-96000,- Kč
- daňové odpisy				
<b>Dílčí základ daně (§7)</b>	<b>1 749 151,- Kč</b>	<b>1 835 379,- Kč</b>	<b>1 922 434,- Kč</b>	<b>1 952 710,- Kč</b>
<b>Příjmy (§9)</b>	108 000,- Kč	108 000,- Kč	108 000,- Kč	108 000,- Kč
<b>Výdaje (30%)</b>	32 400,- Kč	32 400,- Kč	32 400,- Kč	32 400,- Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji</b>	<b>75 600,- Kč</b>	<b>75 600,- Kč</b>	<b>75 600,- Kč</b>	<b>75 600,- Kč</b>
<b>Součet dílčích základů daně</b>	<b>1 824 751,- Kč</b>	<b>1 910 979,- Kč</b>	<b>1 998 034,- Kč</b>	<b>2 028 310,- Kč</b>
<b>Odčitatelné položky:</b>				
- soukromé životní pojištění	- 12 000,- Kč	- 12 000,- Kč	- 12 000,- Kč	-12 000,- Kč
- zaplacené úroky z hypotéky		- 21 600,- Kč	- 21 600,- Kč	- 21 600,- Kč
<b>Základ daně</b>	<b>1 812 751,- Kč</b>	<b>1 877 379,- Kč</b>	<b>1 964 434,- Kč</b>	<b>1 994 710,- Kč</b>
<b>Základ daně (zaokrouhlený)</b>	<b>1 812 700,- Kč</b>	<b>1 877 300,- Kč</b>	<b>1 964 400,- Kč</b>	<b>1 994 700,- Kč</b>
<b>Daň 15%</b>	<b>271 905,- Kč</b>	<b>281 595,- Kč</b>	<b>294 660,- Kč</b>	<b>299 205,- Kč</b>
<b>Sleva na dani – poplatník</b>	- 24 840,- Kč	- 24 840,- Kč	- 24 840,- Kč	- 24 840,- Kč
<b>Sleva na dítě</b>	- 26 808,- Kč	- 26 808,- Kč	- 29 208,- Kč	- 30 408,- Kč
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>220 257,- Kč</b>	<b>229 947,- Kč</b>	<b>240 612,- Kč</b>	<b>243 957,- Kč</b>
Zaplacené zálohy na dani	0,- Kč	-200 000,- Kč	-200 000,- Kč	-200 000,- Kč
<b>Doplatek daně</b>	<b>220 257,- Kč</b>	<b>29 947,- Kč</b>	<b>40 612,- Kč</b>	<b>43 957,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

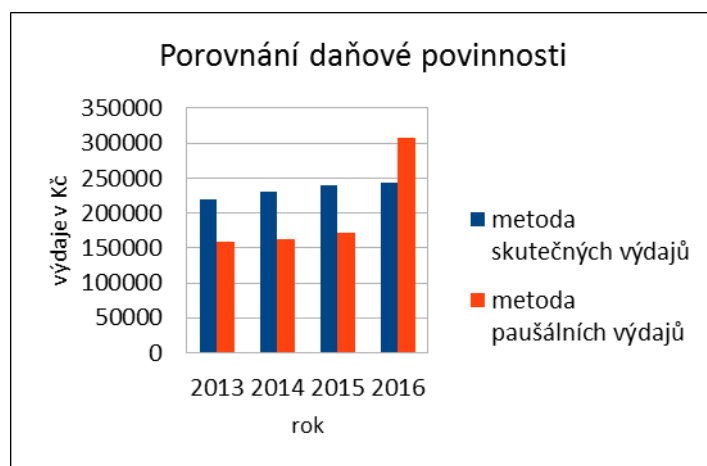
#### 4.2.2 Výpočet daňové povinnosti OSVČ metodou paušálních výdajů

V tab. 8 je proveden výpočet daně z příjmů FO, pokud by podnikatel použil metodu paušálních výdajů – procentem. Podnikatel působí v oblasti poskytování softwarových služeb, bude tedy uplatňovat výdaje ve výši 60 % z příjmů, pro rok 2015 a 2016 je však pro tuto činnost stanoven strop pro uplatnění výdajů a to 1 200 tis. Kč. Podnikatel rovněž mimo jiné pronajímá na základě nájemní smlouvy 1 místnost podnikající FO, z čehož mu plyne vedlejší příjem z pronájmu dle § 9 ZDP 9 000,- Kč měsíčně.

OSVČ uplatňuje stejné odčitatelné položky jako u metody skutečných výdajů - od roku 2014 úroky z hypotéky, které činí 21 600,- Kč/ rok a platbu na soukromé životní pojištění ve výši 12 000,- Kč/ rok uplatňuje po celou dobu. Ve výpočtu bude uplatněna sleva na poplatníka ve výši 24 840,- Kč/ rok. Nebude zde uplatněna sleva na 2 vyživované děti, neboť tato sleva byla od roku 2014 zrušena pro výdaje paušálně.

Výše výdajů ovlivňuje nejen daň z příjmů FO, ale rovněž i odvody na sociální a zdravotní pojištění. Zatímco daň z příjmů se počítá z daňového základu, sociální a zdravotní pojištění se počítá z vyměřovacího základu, který tvoří polovina daňového základu. U této metody výdajů není možno od roku 2013 uplatnit daňové zvýhodnění na děti. Rovněž přechod z paušálu na daňovou evidenci není jednoduchý. Je zapotřebí zvýšit základ daně předešlého roku o hodnotu pohledávek evidovaných ke konci příslušného roku a to prostřednictvím podání řádného nebo dodatečného daňového priznání. Dále je v této souvislosti nutné podat opravný přehled na OSSZ a přehled na příslušnou Zdravotní pojišťovnu.

**Graf 1 Porovnání daňové povinnosti**



Zdroj: Vlastní zpracování

**Tabulka 8 Výpočet daně z příjmů FO metodou paušálních výdajů - procentem v Kč**

Položka	Rok			
	2013	2014	2015	2016
<b>Příjmy (§7)</b>	3 143 208,- Kč	3 245 732,- Kč	3 424 714,- Kč	3 476 084,- Kč
<b>Výdaje (60%)</b>	- 1 885 925,- Kč	-1 947 439,- Kč	-2 054 828,- Kč	-2 085 650,- Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji</b>	<b>1 257 283,- Kč</b>	<b>1 298 293,- Kč</b>	<b>1 369 886,- Kč</b>	<b>1 390 434,- Kč</b>
<b>Strop pro uplatnění výdajů</b>	-	-	-	<b>1 200 000,- Kč</b>
<b>Položky snižující základ</b>	-96 000,- Kč	- 96 000,- Kč	-96 000,- Kč	-96 000,- Kč
<b>Dílčí základ daně</b>	<b>1 161 283,- Kč</b>	<b>1 202 293,- Kč</b>	<b>1 273 886,- Kč</b>	<b>2 180 084,- Kč</b>
<b>Příjmy (§9)</b>	108 000,- Kč	108 000,- Kč	108 000,- Kč	108 000,- Kč
<b>Výdaje (30%)</b>	32 400,- Kč	32 400,- Kč	32 400,- Kč	32 400,- Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji</b>	<b>75 600,- Kč</b>	<b>75 600,- Kč</b>	<b>75 600,- Kč</b>	<b>75 600,- Kč</b>
<b>Součet dílčích základů daně</b>	<b>1 236 883,- Kč</b>	<b>1 277 893,- Kč</b>	<b>1 349 486,- Kč</b>	<b>2 255 684,- Kč</b>
<b>Odčitatelné položky:</b>				
- soukromé životní pojištění	- 12 000,- Kč	- 12 000,- Kč	- 12 000,- Kč	- 12 000,- Kč
- zaplacené úroky z hypotéky	0,- Kč	-21 600,- Kč	- 21 600,- Kč	- 21 600,- Kč
<b>Základ daně</b>	<b>1 224 883,- Kč</b>	<b>1 244 293,- Kč</b>	<b>1 315 886,- Kč</b>	<b>2 222 084,- Kč</b>
<b>Základ daně (zaokrouhlený)</b>	<b>1 224 800,- Kč</b>	<b>1 244 200,- Kč</b>	<b>1 315 800,- Kč</b>	<b>2 222 000,- Kč</b>
<b>Daň 15%</b>	<b>183 720,- Kč</b>	<b>186 630,- Kč</b>	<b>197 370,- Kč</b>	<b>333 300,- Kč</b>
<b>Sleva na dani – poplatník</b>	- 24 840,- Kč	- 24 840,- Kč	- 24 840,- Kč	- 24 840,- Kč
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>158 880,- Kč</b>	<b>161 790,- Kč</b>	<b>172 530,- Kč</b>	<b>308 460,- Kč</b>
Zaplacené zálohy na dani	0,- Kč	-200 000,- Kč	-200 000,- Kč	-200 000,- Kč
<b>Doplatek daně + / přeplatek</b>	<b>158 880,- Kč</b>	<b>- 38 210,- Kč</b>	<b>-27 470,- Kč</b>	<b>108 460,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*



### 4.2.3 Výpočet sociálního pojištění OSVČ – hlavní činnost

#### Plátcí pojistného a sazby

- **zaměstnanci** – nemocenské pojištění 0 %, důchodové pojištění 6,5 %, státní politika zaměstnanosti 0 %,
- **zaměstnavatelé** – nemocenské pojištění 2,3 %, důchodové pojištění 21,5 %, státní politika zaměstnanosti 1,2 %, zaměstnavatelé s počtem zaměstnanců nižší než 26 si mohou zvolit pro každý rok do 20. ledna vyšší sazbu pojistného a to 3,3 % na nemocenské pojištění (celkem tedy za zaměstnavatele 26 %)
- **OSVČ** – 29,2 % (z toho 28 % důchodové pojištění a 1,2 % státní politika zaměstnanosti), 26,2 % (z toho 25 % důchodové pojištění a 1,2 % státní politika zaměstnanosti),
- **osoby dobrovolně důchodově pojištěné** – 28 % u osoby, která není účastna důchodového spoření a 30 % u osoby, která je účastna důchodového spoření

Výpočet záloh vychází z vyměřovacího základu příslušného období. Dále se pro tyto potřeby rozlišuje vedlejší činnost a hlavní činnost. Splatnost záloh je 1. – 20. následujícího měsíce. Splatnost doplatku je do 8 dnů po podání přehledu. Sazba činí – 29,2 % (z toho 28 % důchodové pojištění a 1,2 % státní politika zaměstnanosti). Podnikatelé jsou povinni si hradit zálohy na toto pojištění u OSSZ.

Při výpočtu zohledníme, že podnikatel provozuje svoji činnost jako hlavní. Jelikož si v prvním roce podnikání podnikatel platil pouze minimální zálohu (platnou v daném roce), činil nedoplatek pojistného 246 712,- Kč. V roce 2014 si platil k povinné minimální záloze OSVČ pro hlavní činnost ještě měsíčně dalších 10 000,- Kč navíc. V letech 2015 a 2016 si podnikatel platí krom povinné zálohy navíc 15 000,- Kč měsíčně. Pro výpočet vyměřovacího základu nedosahuje podnikatel ve všech obdobích vysokého zisku, uplatní se tedy 50% ze zisku a maximální vyměřovací základ se tak neuplatní.

**Tabulka 9 Výpočet sociálního pojištění OSVČ v Kč**

Položka	Rok			
	2013	2014	2015	2016
<b>Příjmy (§7)</b>	3 143 208,- Kč	3 245 732,- Kč	3 424 714,- Kč	3 476 084,- Kč
<b>Výdaje</b>	- 1 298 057,- Kč	-1 314 353,- Kč	-1 406 280,- Kč	-1 427 374,- Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji</b>	<b>1 845 151,- Kč</b>	<b>1 931 379,- Kč</b>	<b>2 018 434,- Kč</b>	<b>2 048 710,- Kč</b>
<b>Vyměřovací základ (50%)</b>	922 576,- Kč	965 690,- Kč	1 009 217,- Kč	1 024 355,- Kč
<b>Maximální vyměřovací základ</b>	1 242 432,- Kč	1 245 216,- Kč	1 277 328,- Kč	1 296 288,- Kč
<b>Sociální pojištění</b>	<b>269 392,- Kč</b>	<b>281 981,- Kč</b>	<b>294 691,- Kč</b>	<b>299 112,- Kč</b>
- důchodové pojištění (28%)	258 321,- Kč	270 393,- Kč	282 581,- Kč	286 819,- Kč
- státní politiku zaměstnanosti (1,2%)	11 071,- Kč	11 588,- Kč	12 110,- Kč	12 293,- Kč
<b>Zaplacené zálohy</b>	-22 680,- Kč	-142 728,- Kč	-203 316,- Kč	-203 664,- Kč
<b>Doplatek OSSZ</b>	<b>246 712,- Kč</b>	<b>139 253,- Kč</b>	<b>91 375,- Kč</b>	<b>95 448,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

#### 4.2.4 Výpočet zdravotního pojištění OSVČ – hlavní činnost

##### Plátcí pojistného a sazby

- **zaměstnanci** – zaměstnancům je strháváno z hrubé měsíční mzdy 4,5 % pojistné na zdravotní pojištění, které je odváděno zaměstnavatelem jednou částkou spolu s odvodem za organizaci na příslušnou zdravotní pojišťovnu,
- **zaměstnavatelé** – odvádí celkové pojistné za zaměstnance i za organizaci ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu (úhrn příjmů ze závislé činnosti - § 6 ZDP), nejméně však z minimálního základu (minimální mzdy v platném měsíci), zákon stanovuje rozdělení na odvod za zaměstnance ve výši 4,5 % a za zaměstnavatele ve výši 9 % z vyměřovacího základu,

- **stát** – platí pojistné za vybranou skupinu osob – nezaopatřené děti, poživatele starobního, invalidního, vdovského či sirotčího důchodu, příjemce rodičovského příspěvku, ženy na mateřské a osoby na rodičovské dovolené, uchazeče o zaměstnání, osoby pobírající dávku pomoci v hmotné nouzi, osoby závislé na péči jiné osoby a osoby pečující, osoby konající službu v ozbrojených silách, osoby ve výkonu trestu odnětí svobody, mladiství umístění ve školském zařízení pro výkon ústavní výchovy 13,5 % z vyměřovacího základu,
- **OSVČ** – pokud je zaměstnancem vykonávajícím činnost, ze které mu plynou příjmy ze závislé činnosti (§ 6 ZDP), je OSVČ nebo je osobou bez zdanitelných příjmů. Platí pojistné ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu, který činí od roku 2006 50 % příjmů z podnikání (§ 7 ZDP) po odpočtu výdajů. Minimální vyměřovací základ tvoří pro OSVČ 1/2 průměrné měsíční mzdy. Maximální vyměřovací základ je pro OSVČ je stanoven na 72násobek průměrné mzdy za daný rok.

**Tabulka 10 Výpočet zdravotního pojištění OSVČ v Kč**

Položka	Rok			
	2013	2014	2015	2016
<b>Příjmy (§7)</b>	3 143 208,- Kč	3 245 732,- Kč	3 424 714,- Kč	3 476 084,- Kč
<b>Výdaje</b>	- 1 298 057,- Kč	-1 314 353,- Kč	-1 406 280,- Kč	-1 427 374,-Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji</b>	<b>1 845 151,- Kč</b>	<b>1 931 379,- Kč</b>	<b>2 018 434,- Kč</b>	<b>2 048 710,- Kč</b>
<b>Vyměřovací základ (50%)</b>	922 576,- Kč	965 690,- Kč	1 009 217,- Kč	1 024 355,- Kč
<b>Zdravotní pojištění (13,5%)</b>	<b>124 548,- Kč</b>	<b>130 368,- Kč</b>	<b>136 244,- Kč</b>	<b>138 288,- Kč</b>
<b>Zaplacené zálohy</b>	-20 976,- Kč	-81 024,- Kč	-81 564,- Kč	-81 876,- Kč
<b>Doplatek na zdravotní pojištění</b>	<b>103 572,- Kč</b>	<b>49 344,- Kč</b>	<b>54 680,- Kč</b>	<b>56 412,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Podnikatelé jsou povinni hradit zálohy na zdravotní pojištění na účet příslušné Zdravotní pojišťovny. Výpočet záloh vychází z příslušného období. Dále se pro tyto potřeby rozlišuje vedlejší činnost a hlavní činnost. Splatnost záloh je 1. – 8. následujícího měsíce. Splatnost doplatku je do 8 dnů po podání přehledu. Minimální měsíční záloha na zdravotní pojištění OSVČ se vypočítává z minimálního vyměřovacího základu pro OSVČ, který činí 12x násobek 50 % průměrné měsíční mzdy příslušného období. Podnikatel si v roce 2013 platil pouze minimální zálohu ve výši 1 748,- Kč/měsíčně, čímž mu vznikl velký doplatek. V následujících letech podnikatel zálohy na zdravotní pojištění navýšil o 5000,- Kč/měsíčně.

**Sazba zdravotního pojištění** činí pro OSVČ 13,5 % z vyměřovacího základu, kterým je polovina daňového základu.

**Maximální vyměřovací základ** není od roku 2013 stanoven.

### **4.3 Přejed z daňové evidence na vedení účetnictví**

Jak již bylo uvedeno, přechod z daňové evidence na vedení účetnictví se u podnikatele uskuteční na základě jeho samostatného rozhodnutí. Hlavním důvodem je očekávaný nárůst zakázek v příštích letech a příjem 2 nových zaměstnanců.

#### **Postup přechodu**

- **Na konci zdaňovacího období (2015)**
  - provedení inventarizace a zjištění skutečného stavu veškerého majetku, pohledávek, závazků, zásob a uzavření evidence příjmů a výdajů,
  - sestavení daňového přiznání včetně daňové optimalizace
- **Na počátku nového účetního období (2016)**
  - sestavení Účtového rozvrhu pro podnikatele
  - sestavení převodového můstku (doložení protokolem převodu, např. hlavní knihou)
  - otevření účetních knih a nastavení počátečních stavů účtů

- sestavení zahajovací Rozvahy
- kontrola převodu (kontrola podvojnosti, kontrola návaznosti, kontrola daňová a účetní, kontrola úplnosti)
- **Na konci účetního období (2016)**
  - provedení účetní závěrky (sestavení Rozvahy, Výkazu zisků a ztráty)
  - výpočet Výsledku hospodaření
  - sestavení daňového přiznání včetně daňové optimalizace

#### 4.3.1 Inventarizace majetku, pohledávek a závazků, zásob

Při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví je pro uzavření zdaňovacího období nutné provést inventarizaci majetku vedeného v obchodním majetku podnikatele, pohledávek a závazků a stavu zásob. Zjišťuje se skutečný stav, který se porovnává s evidencí. Následovat může vyčíslení rozdílů. Inventarizace slouží především jako podklad pro sestavení účtového rozvrhu a počáteční rozvahy pro následující účetní období. Provedenou inventarizací u daného podnikatele bylo zjištěno, že skutečný stav majetku, zásob, peněžních prostředků, pohledávek a závazků odpovídá evidenci, kterou podnikatel vede.

##### 1) Inventarizace majetku k 31. 12. 2015

- **Dlouhodobý hmotný majetek**

V rámci dlouhodobého hmotného majetku podnikatel vykazuje osobní automobil značky Škoda Octavia, který má veden v obchodním majetku a odvádí silniční daň. Zatím neuvažuje o koupi dalšího dopravního prostředku.

**Tabulka 11 Dlouhodobý hmotný majetek**

Název	Datum pořízení	Pořizovací cena	Oprávký	Zůstatková cena
Osobní automobil Škoda Octavia	9. 2. 2012	350 000,- Kč	280 000,- Kč	70 000,- Kč

*Zdroj: Vlastní zpracování*

- **Dlouhodobý nehmotný majetek**

V rámci dlouhodobého nehmotného majetku je vykazován vývojový program Delphi 200, který podnikatel používá pro zkušební aplikace (zatím si jej ponechává v evidenci majetku) a modernější Delphi 300, který při své činnosti využívá častěji.

**Tabulka 12 Dlouhodobý nehmotný majetek**

Název	Datum pořízení	Pořizovací cena	Oprávky	Zůstatková cena
<b>Vývojový SW Delphi 200</b>	1. 3. 2003	95 000,- Kč	95 000,- Kč	0,- Kč
<b>SW Delphi 300</b>	5. 2. 2014	78 000,- Kč	52 000,- Kč	26 000,- Kč

*Zdroj: Vlastní zpracování*

- **Drobný majetek**

Drobný majetek podnikatele představují následující 3 položky, které má podnikatel zařazené v obchodním majetku. V příštím roce se předpokládá, že dojde k nákupu dalších 2 počítačů a 2 telefonů pro nové zaměstnance

**Tabulka 13 Drobný majetek**

Název	Datum pořízení	Pořizovací cena	Oprávky	Zůstatková cena
<b>Mobilní telefon Samsung S3</b>	1. 5. 2014	7 500,- Kč	7 500,- Kč	0,- Kč
<b>Notebook Dell</b>	5. 2. 2014	25 000,- Kč	25 000,- Kč	0,- Kč
<b>Monitor Philips</b>	5. 2. 2014	8 000,- Kč	8 000,- Kč	0,- Kč

*Zdroj: Vlastní zpracování*

## 2) Inventarizace zásob k 31. 12. 2015

Jelikož se podnikatel zabývá prodejem služeb v oblasti softwarových programů, nevykazuje ke konci zdaňovacího období žádné výrobky a ani nedokončenou výrobu. Znamky, kancelářské potřeby a podobně jsou ke konci období spotřebovány. Na skladě eviduje pouze 3 druhy specifických výplatních obálek, které nakupuje a dále prodává zákazníkům.

**Tabulka 14 Zásoby**

<b>Druh</b>	<b>Množství ks</b>	<b>Skladová cena / kus</b>	<b>Skladová cena celkem</b>
Výplatní obálky A4 ( 1+0 )	10	1 500,- Kč	15 000,- Kč
Diskrétní výplatní obálky (1 + 2)	5	1 650,- Kč	8 250,- Kč
Výplatní obálky třetinové (1 + 1)	5	1 050,- Kč	5 250,- Kč
<b>Celkem</b>	<b>20</b>		<b>28 500,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

### 3) Inventarizace finančního majetku k 31. 12. 2015

Podnikatel disponuje hotovostní pokladnou v Kč, dále běžným bankovním účtem a účtem spořicí m vedeného u Komerční banky v Klatovech rovněž v Kč. Z toho důvodu nemusí být finanční majetek přepočítán kurzem ČNB k 31. 12. 2015.

**Tabulka 15 Finanční majetek**

<b>Finanční majetek</b>	<b>Konečný stav</b>
Pokladna	69 580,- Kč
Bankovní účet běžný	256 000,- Kč
Bankovní účet spořicí	2 000 000,- Kč
<b>Celkem</b>	<b>2 325 580,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

### 4) Inventarizace závazků k 31. 12. 2015

**Tabulka 16 Kniha závazků vůči státu**

<b>Doklad</b>	<b>Zbývá uhradit</b>
VD82015	29 850,- Kč
VD92015	350,- Kč
<b>Celkem</b>	<b>30 200,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

K 31. 12. 2015 podnikatel eviduje 2 závazky vůči státu, konkrétně vůči FÚ - platbu DPH za 4. čtvrtletí 2015 ve výši 29 850,- Kč a doplatek Silniční daně ve výši 350,- Kč. Jelikož podnikatel platí platby na SP, ZP a daň z příjmů zálohově, nejsou k 31. 12. 2015 evidovány žádné další závazky vůči státu. V rámci závazků vykázaných v knize závazků podnikatele ke konci zdaňovacího období jsou evidovány pouze dvě přijaté faktury ve splatnosti.

**Tabulka 17 Kniha závazků z obchodního styku**

Evidenční číslo dokladu	Datum uskutečnění plnění	Datum splatnosti	Cena bez DPH	Cena celkem	Uhrazeno	Zbývá uhradit
FP4802015	31. 12. 2015	14. 1. 2016	950,- Kč	1 150,- Kč	0	1 150,- Kč
FP4812015	28. 12. 2015	10. 1. 2016	4 800,- Kč	5 808,- Kč	0	5 808,- Kč
<b>Celkem</b>			<b>5 750,- Kč</b>	<b>6 958,- Kč</b>	<b>0</b>	<b>6 958,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

### 5) Inventarizace pohledávek k 31. 12. 2015

Podnikatel vykazuje ve své knize pohledávek většinu pohledávek pouze krátkodobých malé hodnoty před dobou splatnosti. Všechny pohledávky jsou z obchodního styku.

**Tabulka 18 Kniha pohledávek z obchodního styku**

Evidenční číslo dokladu	Datum uskutečnění plnění	Datum splatnosti faktury	Cena bez DPH	Cena celkem	Uhrazeno	Zbývá uhradit
FV2015120	19. 11. 2015	4. 12. 2015	2 500,- Kč	3 025,- Kč	0	3 025,- Kč
FV2015123	15. 12. 2015	6. 1. 2016	58 000,- Kč	70 180,- Kč	0	70 180,- Kč
FV2015124	17. 12. 2015	8. 1. 2016	100 000,- Kč	121 000,- Kč	100 000,- Kč	21 000,- Kč
FV2015155	31. 12. 2015	15. 1. 2016	9 000,- Kč	10 890,- Kč	0	10 890,- Kč
<b>Celkem</b>			<b>169 500,- Kč</b>	<b>205 095,- Kč</b>	<b>100 000,- Kč</b>	<b>105 095,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*



#### 4.3.2 Závěrka daňové evidence 2015 a daňové přiznání

Pozornost je třeba věnovat minimalizaci daňového dopadu přechodu z daňové evidence na účetnictví. Jedná se o minimalizaci stavu zásob, stavu neuhrazených daňových pohledávek, další možností je rozložení stavu zásob a pohledávek do následujících 9 zdaňovacích období.

##### 1) Přehled o majetku a závazcích

Nejprve je nutné sestavit Přehled o majetku a závazcích, který má přímou návaznost na daňové přiznání.

Tabulka 19 Přehled o majetku a závazcích 2015 v Kč

Položka	Řádek	Na začátku období	Na konci období
Dlouhodobý hmotný majetek	01	140 000,- Kč	70 000,- Kč
Dlouhodobý nehmotný majetek	02	26 000,- Kč	26 000,- Kč
Dlouhodobý drobný majetek		40 500,- Kč	0,- Kč
Peněžní prostředky v hotovosti	03	75 600,- Kč	69 580,- Kč
Peněžní prostředky na BÚ	04	2 080 500,- Kč	2 256 000,- Kč
Zásoby	06	0,- Kč	28 500,- Kč
Pohledávky	07	79 000,- Kč	105 095,- Kč
Závazky	08	13 500,- Kč	106 958,- Kč
<b>Majetek celkem</b>	<b>12</b>	<b>2 400 500,- Kč</b>	<b>2 592 333,- Kč</b>
<b>Závazky celkem</b>	<b>13</b>	<b>13 500,- Kč</b>	<b>23 242,- Kč</b>
<b>Rozdíl (ř. 12-13)</b>		<b>2 387 000,- Kč</b>	<b>2 569 091,- Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

## 2) Přehled o příjmech a výdajích

Dalším nutným výkazem je sestavení Přehledu o příjmech a výdajích, který je rovněž součástí daňového přiznání. V rámci položky snižující základ daně jsou vykázány odpisy majetku.

**Tabulka 20 Přehled o příjmech a výdajích 2015 v Kč**

Položka	Řádek	Na začátku období
Příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů	101	3 424 714,- Kč
Výdaje související s příjmy dle § 7 ZDP	102	-1 406 280,- Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji</b>	<b>104</b>	<b>2 018 434,- Kč</b>
Částky zvyšující příjmy podle § 23 ZDP	105	0,- Kč
Částky snižující příjmy podle § 23 ZDP	106	-96 000,- Kč
<b>Dílčí základ daně z příjmů dle § 7 ZDP</b>	<b>113</b>	<b>1 922 434,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

## 3) Daňové přiznání

Po sestavení Přehledu o majetku a závazcích a Přehledu o příjmech a výdajích již následuje sestavení daňového přiznání podnikatele za rok 2015. Toto přiznání je součástí Přílohy č. 1 této diplomové práce. Výpočet je naznačen výše, pro srovnání je uveden rovněž výpočet daně paušální metodou – procentem. Vstupem jsou tyto dílčí základy daně dle § 7 a dle § 9 ZDP. Vzhledem k nízkým nákladům souvisejícími s příjmy z nájmu, bude i nadále u tohoto druhu příjmu uplatňovat paušální výdaje ve výši 30%.

**Tabulka 21 Dílčí základy daně za rok 2015 v Kč**

Položka	Kč		Kč
<b>Příjmy (§7)</b>	3 424 714,- Kč	<b>Příjmy (§9)</b>	108 000,- Kč
<b>Výdaje</b>	-1 502 280,- Kč	<b>Výdaje (30%)</b>	-32 400,- Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji (§7)</b>	<b>1 922 434,- Kč</b>	<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji (§9)</b>	<b>75 600,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

### 4.3.3 Účtový rozvrh pro podnikatele

Náležitosti osnovy pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, jsou upraveny ve Vyhlášce ministerstva financí č. 500/ 2002 Sb. Dalším ovlivňujícím předpisem jsou České účetní standardy. Směrná účtová osnova obsahuje účtové třídy a účtové skupiny. Uspořádání syntetických účtů v rámci účtové osnovy si volí účetní jednotka sama, ale musí respektovat příslušné účtové skupiny. Syntetické účty je možno ještě rozčlenit na účty analytické, které jsou již kompletně v režii dané účetní jednotky.

Počátkem následujícího zdaňovacího období (2016) musí podnikatel sestavit Směrnou účtovou osnovu pro podnikatele. Vzhledem k tomu, že podnikatel plánuje přijmout 2 nové zaměstnance, je v účtové osnově počítáno i s účty zaměstnanců, včetně účtu cenin. Tab. 22 obsahuje Účtový rozvrh pro rok 2016

V tab. 23 je uveden Účtový rozvrh pro Výkaz zisků a ztráty. Zde se již nepožaduje znalost informací o Aktivech a Pasivech. Uvádí se pouze informace o daňové uznatelnosti. U nedaňových nákladů se uvádí N.

Pro doplnění kompletní Účtové osnovy jsou uvedeny ještě Závěrkové a podrozvahové účty, které jsou součástí tab. 24.

**Tabulka 22 Účtový rozvrh 2016 Rozvaha**

<b>ROZVAHA</b>	
<b>Účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek</b>	
<b>01 – Dlouhodobý nehmotný majetek</b> 013 000 – Software	<b>Aktiva</b>
<b>02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný</b> 022 200 – Hmotné movité věci a jejich soubory 022 500 – Samostatné movité věci DDIM	<b>Aktiva</b>
<b>07 – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku</b> 073 000 – Oprávky k softwaru	<b>Aktiva</b>
<b>08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku</b> 082 200 – Oprávky k samostatným hmotným movitým věcem 082 500 – Oprávky k DDIM	<b>Aktiva</b>
<b>Účtová třída 1 - Zásoby</b>	
<b>13 – Zboží</b> 131 000 – Pořízení zboží 132 000 – Zboží na skladě	<b>Aktiva</b>
<b>Účtová třída 2 – Krátkodobý finanční majetek a peněžní prostředky</b>	
<b>21 – Peněžní prostředky v pokladně</b> 211 000 – Pokladna 213 000 - Ceniny	<b>Aktiva</b>
<b>22 – Peněžní prostředky na účtech</b> 221 000 – Účet u KB 221 100 – Spořicí účet u KB	<b>Aktiva</b>
<b>Účtová třída 3 – Zúčtovací vztahy</b>	
<b>31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)</b> 311 000 - Odběratelé	<b>Aktiva</b>
<b>32 – Závazky (krátkodobé)</b> 321 000 – Dodavatelé 324 000 – Přijaté provozní zálohy	<b>Pasiva</b>
<b>33 – Zúčtování s institucemi se zaměstnanci a s institucemi</b> 331 000 – Zaměstnanci 335 000 – Pohledávky za zaměstnanci 336 100 – Zúčtování s institucemi SP 336 200 – Zúčtování s institucemi ZP	<b>Pasiva</b>
<b>34 – Zúčtování daní a dotací</b> 341 000 – Daň z příjmů 343 000 – DPH 345 000 – Silniční daň	<b>Aktiva</b>
<b>Účtová třída 4 – Kapitálové účty a dlouhodobé závazky</b>	
<b>49 – Individuální podnikatel</b> 491 000 – Účet individuálního podnikatele	<b>Pasiva</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

**Tabulka 23 Účtový rozvrh 2016 Výkaz zisků a ztrát**

<b>VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY</b>	
<b>Účtová třída 5 - Náklady</b>	
<b>50 – Spotřebované nákupy</b> 501 000 – Spotřeba materiálu 502 000 – Spotřeba energie 504 000 – Prodané zboží	
<b>51 – Služby</b> 511 000 – Opravy a udržování 512 000 – Cestovné 513 000 – Náklady na reprezentaci 518 000 - Ostatní	N
<b>52 – Osobní náklady</b> 521 000 – Mzdové náklady 524 000 – Zákonné sociální pojištění 526 000 – Sociální náklady individuálního podnikatele 527 000 – Zákonné sociální náklady 528 000 – Ostatní sociální náklady	N N N
<b>53 – Daně a poplatky</b> 531 000 – Daň silniční 538 000 – Ostatní daně a poplatky	
<b>54 – Jiné provozní náklady</b> 541 000 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku 543 000 – Poskytnuté dary v provozní činnosti 544 000 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení 545 000 – Ostatní pokuty a penále 548 000 – Ostatní provozní náklady	N N
<b>55 – Odpisy, rezervy</b> 551 000 – Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku 551 200 – Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	
<b>56 – Finanční náklady</b> 562 000 – Úroky 568 000 – Ostatní finanční náklady	
<b>59 – Daně z příjmů</b> 591 000 – Daň z příjmů - splatná	N
<b>Účtová třída 6 - Výnosy</b>	
<b>60 – Tržby za vlastní výkony a zboží</b> 602 000 – Tržby z prodeje služeb 604 000 – Tržby za zboží	
<b>64 – Jiné provozní výnosy</b> 641 000 – Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku 548 000 – Ostatní provozní výnosy	
<b>66 – Finanční výnosy</b> 662 000 - Úroky 668 000 - Ostatní finanční výnosy	

*Zdroj: Vlastní zpracování*

**Tabulka 24 Závěrkové účty**

Účtová třída 7 – Závěrkové a podrozvahové účty	
<b>70 – Účty rozvažné</b> 701 000 Počáteční účet rozvažný 702 000 Konečný účet rozvažný	
<b>71 – Účet zisků a ztrát</b> 710 000 Účet zisků a ztrát	
<b>75 - 79 Podrozvahové účty</b>	

Zdroj: Vlastní zpracování

#### 4.3.4 Převodový můstek

**Tabulka 25 Převodový můstek**

Název účtové třídy a analytické členění	Vliv na základ daně		
		Má dátí (MD)	Dal (D)
<b>01 - Dlouhodobý nehmotný majetek</b> 013 000 – Software	NE	<b>173 000,- Kč</b>	491
<b>02 - Dlouhodobý hmotný majetek</b> 022 200 – DHM 2. odpisové skupiny 022 500 - DDIM	NE	<b>390 500,- Kč</b> 350 000,- Kč 40 500,- Kč	491
<b>07 – Oprávky k DNM</b> 073 000 – Oprávky k softwaru	NE	491	<b>147 000,- Kč</b>
<b>08 – Oprávky k DHM</b> 082 000 – Oprávky k DHM 2. odpisové skupiny 082 500 – Oprávky k DDIM	NE	491	<b>320 500,- Kč</b> 280 000,- Kč 40 500,- Kč
<b>13 – Zboží</b> 132 000 – Zboží na skladě	ANO	<b>28 500,- Kč</b>	491
<b>21 – Peněžní prostředky v pokladně</b> 211 000 - Pokladna	NE	<b>69 580,- Kč</b>	491
<b>22 – Peněžní prostředky na účtech</b> 221 000 – Účet u KB 221 100 – Spořicí účet u KB	NE	<b>2 256 000,- Kč</b> 256 000,- Kč 2 000 000,- Kč	491
<b>31 – Pohledávky</b> 311 000 - Odběratelé	ANO	<b>109 095,- Kč</b>	491
<b>32 – Závazky</b> 321 000 – Dodavatelé 324 000 – Přijaté provozní zálohy	ANO	491	<b>106 958,- Kč</b> 6 958,- Kč 100 000,- Kč
<b>34 – Zúčtování daní a dotací</b> 343 000 – DPH 345 000 – Silniční daň	NE	491	<b>30 200,- Kč</b> 29 850,- Kč 350,- Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Dle doporučeného postupu přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví je dalším krokem vytvoření Převodového můstku, který je obsahem tab. 25. Žádný zákon ani předpis tento krok neupravuje, ale je obecně doporučován. Je to převod Přehledu o majetku a závazcích na příslušné syntetické, případně analytické účty na strany Má dáti a Dal souvztažně s účtem 491 000 – Účet individuálního podnikatele. Další důležitou funkcí převodového můstku je skutečnost, že se ke všem účtům uvede, zda mají nebo nemají vliv na základ daně z příjmů FO.

**Úprava daňového základu podnikatele - podnikatelův Základ daně (ZD) pro rok 2015** ovlivní pouze 3 položky. Jedná se o Zásoby (13) - zvýšení, Pohledávky (31) – zvýšení a Závazky (32) - snížení základu daně.

**Tabulka 26 Úprava základu daně**

<b>Položka</b>	<b>Kč</b>
<b>Příjmy (§7)</b>	3 424 714,- Kč
<b>Výdaje</b>	-1 502 280,- Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji (§7)</b>	<b>1 922 434,- Kč</b>
+ Položky zvyšující ZD	+ 28 500,- Kč
	+ 109 095,- Kč
- Položky snižující ZD	-106 958,- Kč
<b>Upravený ZD</b>	<b>1 953 071,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

#### **4.3.5 Otevření účetních knih a sestavení zahajovací Rozvahy**

Na počátku dalšího účetního období 2016 sestaví podnikatel zahajovací rozvahou a otevře účty. Vše na základě výstupu z daňové evidence za rok 2015. Hlavním podkladem bude již dříve sestavený Převodový můstek na základě provedené inventarizace. Nezbytnou nutností je dodržení rovnosti Aktiv a Pasiv, tzn. rozdíl, který vznikne při zavedení stavů jednotlivých položek Aktiv a Pasiv, ses zaúčtuje ve prospěch účtu 491 – Účet individuálního podnikatele.

Tabulka 25 Počáteční rozvaha k 1. 1. 2016

Označení	Aktiva	Běžné účetní období		
		Brutto	Korekce	Netto
	<b>Aktiva celkem</b>	<b>3 026 675,- Kč</b>	<b>467 500,- Kč</b>	<b>2 559 175,- Kč</b>
<b>B.</b>	<b>Dlouhodobý majetek</b>	<b>563 500,- Kč</b>	<b>467 500,- Kč</b>	<b>96 000,- Kč</b>
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	173 000,- Kč	147 000,- Kč	26 000,- Kč
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	350 000,- Kč	280 000,- Kč	70 000,- Kč
	Dlouhodobý drobný majetek	40 500,- Kč	40 500,- Kč	0,- Kč
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva</b>	<b>2 463 175,- Kč</b>	<b>0,- Kč</b>	<b>2 463 175,- Kč</b>
C. I.	Zásoby	28 500,- Kč	0,- Kč	28 500,- Kč
C. II.	<b>Krátkodobé pohledávky</b>	<b>109 095,- Kč</b>	<b>0,- Kč</b>	<b>109 095,- Kč</b>
	Pohledávky z obchodních vztahů	109 095,- Kč	0,- Kč	109 095,- Kč
C. IV.	<b>Peněžní prostředky</b>	<b>2 325 580,- Kč</b>	<b>0,- Kč</b>	<b>2 325 580,- Kč</b>
	Peněžní prostředky v hotovosti	69 580,- Kč	0,- Kč	69 580,- Kč
	Peněžní prostředky na účtech	2 256 000,- Kč	0,- Kč	2 256 000,- Kč
Označení	Pasiva	Běžné účetní období		
	<b>Pasiva celkem</b>	<b>2 559 175,- Kč</b>		
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál</b>	<b>2 422 017,- Kč</b>		
	Účet individuálního podnikatele	2 422 017,- Kč		
<b>B. + C.</b>	<b>Cizí zdroje</b>	<b>137 158,- Kč</b>		
<b>C. II.</b>	<b>Krátkodobé závazky</b>	<b>137 158,- Kč</b>		
	Závazky z obchodních vztahů	106 958,- Kč		
	Stát – daňové závazky a dotace	30 200,- Kč		

Zdroj: Vlastní zpracování

Následuje nastavení Počátečních stavů jednotlivých účtů hlavní knihy k 1. 1. 2016. Tyto zápisy se uskuteční souvztažně s Počátečním účtem rozvažným – 701.



**Tabulka 26 Otevření účtů hlavní knihy 2016**

Název účtu	Kč	Účetní zápis	
		Má dáti (MD)	Dal (D)
PS - Software	173 000,- Kč	013 000	701
PS – DHM 2. odpisové skupiny	350 000,- Kč	022 200	701
PS - DDIM	40 500,- Kč	022 500	701
PS – Oprávky k softwaru	147 000,- Kč	701	073 000
PS – Oprávky k DHM 2. odpisové skupiny	280 000,- Kč	701	082 000
PS- Oprávky k DDIM	40 500,- Kč	701	082500
PS – Zboží na skladě	28 500,- Kč	132 000	701
PS --- Pokladna	69 580,- Kč	211 000	701
PS- Účet u KB	256 000,- Kč	221 000	701
PS – Spořicí účet u KB	2 000 000,- Kč	221 100	701
PS - Odběratelé	109 095,- Kč	311 000	701
PS - Dodavatelé	6 958,- Kč	701	321 000
PS – Přijaté provozní zálohy	100 000,- Kč	701	324 000
PS - DPH	29 850,- Kč	701	343000
PS- Silniční daň	350,- Kč	701	345 000

*Zdroj: Vlastní zpracování*

#### **4.3.6 Účetní závěrka 2016 a daňové přiznání**

Za rok 2016 bude podnikatel poprvé sestavovat účetní závěrku. Způsob provedení a sestavení upravuje Zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb., §18 - §22 a obvykle je postupováno následujícím způsobem. Začíná se kontrolou účetnictví, pokračuje se přes inventarizaci, následuje sestavení daňového přiznání a úplným zakončením je zveřejnění účetní závěrky podnikatele na Obchodním rejstříku. Povinnost zveřejnění vyplývá ze Zákona č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob, který vymezuje konkrétní

dokumenty, které musí být ve Sbírce listin uloženy (§66 – §71). Dále se zveřejňování řídí Zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (§21a), který definuje rozsah zveřejnění a stanovuje jako povinné subjekty, zapsané v obchodním rejstříku na některé další. Závěrka se ukládá do Sbírky listin příslušného rejstříkového soudu nebo předání České národní bance. Zvoleného podnikatele se tato povinnost zveřejnění netýká.

Závěrka pro podnikatele znamená mimo jiné zejména sestavení Rozvahy a Výkazu zisku a ztrát.

### 1) Kontrola účetnictví daného období 2016

Kontroluje se, jestli je vše zaúčtováno – jak časově tak věcně. K tomu výborně poslouží Obratová předvaha vytvořená účetním programem Premier. Oproti Daňové evidenci a počáteční Rozvaze podnikatele se objevují nové účty v Rozvaze – účty časového rozlišení nákladů a výnosů (Náklady příštích období, Výnosy příštích období, Příjmy příštích období, Výdaje příštích období), dohadné položky, účty rezerv. Konečné stavy účtů musejí být vykazovány ve správné výši a na správné straně Aktiv a Pasiv. Podnikatel vykazuje konečné stavy na těchto 2 účtech: 381 000 ve výši 6 000,- Kč – jedná se o pojistné na 1. čtvrtletí 2017 a 389 000 ve výši 10 000,- Kč se jedná o dohad ve výši 10 000,- Kč na nevyfakturovanou energii. Rozdíl mezi těmito 2 účty je ten, že u Dohadných položek neznáme částku, známe jen účel a datum plnění.

**Tabulka 27 Účty časového rozlišení**

Název účtu	Aktiva	Pasiva
381 000 – Náklady příštích období	0,- Kč	6 000,- Kč
389 000 – Dohadná položka pasivní	0,- Kč	10 000,- Kč

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Existují však i takové účty, které musejí vykazovat k rozvahovému dni nulový zůstatek. Jedná se např. o účet 261 Peníze na cestě, který slouží jako účet pomocný při převodu peněz, 131 – Pořízení zboží nebo 395 – Vnitřní zúčtování. Podnikatel nevykazuje na těchto účtech žádný zůstatek a tak můžeme pokračovat dalším krokem závěrky.

## 2) Inventarizace majetku, zásob, peněžních prostředků, pohledávek a závazků

Postup způsob provedení inventarizace při závěrečné u podnikatele, který vede účetnictví, je podobný jako u daňové evidence. Nejprve se inventarizuje majetek, závazky, pohledávky, peněžní prostředky, sklady. Následuje inventarizace a doložení všech rozvahových účtů. Samozřejmě se musí provést rovněž inventarizace účtů nákladových a výnosových. Inventarizaci musí podnikatel schválit svým podpisem, větší společnosti mají stanovenou inventarizační komisi. V rámci majetku podnikatele došlo na začátku účetního období k nákupu 2 mobilních telefonů a 2 počítačů pro nové zaměstnance. Dále ještě podnikatel zakoupil účetní software, který zjednoduší práci nejen účetní, ale i podnikatele. Ten tak má dokonalý přehled o celkovém stavu svého podnikání.

**Tabulka 28 Majetek**

Název a číslo účtu	Datum pořízení	PS	Oprávky	KS
<b>Osobní automobil Škoda Octavia</b> (022 200)	9. 2. 2012	350 000,- Kč	350 000,- Kč	0,- Kč
<b>Vývojový SW Delphi 200</b> (013 000)	1. 3. 2003	95 000,- Kč	95 000,- Kč	0,- Kč
<b>SW Delphi 300</b> (013 000)	5. 2. 2014	78 000,- Kč	78 000,- Kč	0,- Kč
<b>Mobilní telefon Samsung S3</b> (022 500)	1. 5. 2014	7 500,- Kč	7 500,- Kč	0,- Kč
<b>Notebook Dell</b> (022 500)	5. 2. 2014	25 000,- Kč	25 000,- Kč	0,- Kč
<b>Monitor Philips</b> (022 500)	5. 2. 2014	8 000,- Kč	8 000,- Kč	0,- Kč
<b>Mobilní telefon Nokia 300</b> (022 500)	5. 1. 2016	4 500,- Kč	4 500,- Kč	0,- Kč
<b>Mobilní telefon Nokia 200</b> (022 500)	5. 1. 2016	2 800,- Kč	2 800,- Kč	0,- Kč
<b>Notebook HP (1)</b> (022 500)	5. 1. 2016	22 500,- Kč	11 250,- Kč	11 250,- Kč
<b>Notebook HP (2)</b> (022 500)	5. 1. 2016	22 500,- Kč	11 250,- Kč	11 250,- Kč
<b>Účetní SW Premier</b> (013 000)	2. 1. 2016	62 000,- Kč	20 660,- Kč	41 340,- Kč

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Podnikatel účtuje zásoby metodou A. Inventarizace zásob odpovídá skutečnosti, účet 131 000 – Pořízení vykazuje nulový zůstatek. Zůstává však 1 vyfakturovaná dodávka 30 ks krabic Diskrétních výplatních obálek, kterou dodavatel bohužel do konce zdaňovacího období nedovezl. V tomto případě použijeme účet 139 000 – Zboží na cestě.

**Tabulka 29 Zásoby**

<b>Druh – účet 132 000</b>	<b>Množství ks</b>	<b>Skladová cena / kus</b>	<b>Skladová cena celkem</b>
Výplatní obálky A4 ( 1+0 )	15	1 500,- Kč	22 500,- Kč
Diskrétní výplatní obálky (1 + 2)	40	1 650,- Kč	66 000,- Kč
Výplatní obálky třetinové (1 + 1)	10	1 050,- Kč	10 500,- Kč
<b>Celkem</b>	<b>65</b>		<b>99 000,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Podnikatel disponuje níže uvedenými konečnými stavy na účtech peněžních prostředků. Všechny převody peněz jsou správně proúčtovány, neboť účet 261 000 – Peníze na cestě vykazuje nulový konečný zůstatek.

**Tabulka 30 Peněžní prostředky**

<b>Peněžní prostředky</b>	<b>Konečný stav</b>
211 000 - Pokladna	58 500 Kč
221 000 - Bankovní účet běžný	186 000,- Kč
221 100 - Bankovní účet spořicí	2 680 000,- Kč
<b>Celkem</b>	<b>2 924 500,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Obdobně jako v Daňové evidenci se postupuje Základním podkladem pro inventarizaci pohledávek a závazků jsou jejich přehledy, které se porovnávají s účty hlavní knihy. Jedná se o účty: 311 – Odběratelé, 321 – Dodavatelé, 331 - Zaměstnanci, 336 – SP a ZP, 341 – Daň z příjmů, 343 – DPH, 345 – Silniční daň.

### 3) Uzavření účetnictví 2016

Spočívá v zaúčtování daně z příjmů, sestavení Rozvahy a Výkazu zisků a ztrát. Nejprve vypočteme hospodářský výsledek. Vypočtený výsledek hospodaření je potřeba ještě upravit. Poslední krokem je nastavení počáteční Rozvahy v dalším období 2017.

**Tabulka 31 Výsledek hospodaření 2016**

Výnosy	3 476 084,- Kč
- Náklady	-1 427 374,- Kč
<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>2 048 710,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

#### **Výpočet č. 1 – Mzdy**

V rámci nákladů podnikatel vykazuje mzdy a odvody 1 zaměstnance na hlavní pracovní poměr a 1 zaměstnankyni na dohodu o provedení práce. Z dohody o provedení práce účetní (do 10 000,- Kč/ měsíc) neodvádí organizace, ani zaměstnanec platby na sociální a zdravotní pojištění. Je tudíž výhodná jak pro zaměstnavatele, tak pro zaměstnance.

**Tabulka 32 Dohoda o provedení práce**

<b>Položka</b>	<b>2016</b>
<b>Hrubá mzda</b>	<b>120 000</b>
Srážková daň 15%	- 18 000
<b>Doplatek na účet</b>	<b>102 000</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Zaměstnanec používá služební automobil pro soukromé účely, dále si zaměstnanec platí soukromé životní pojištění, které se však zohlední až v rámci ročního zúčtování daně jako odčitatelnou položku. Zaměstnanec uplatňuje po celý rok 2016 slevu na poplatníka ve výši 24 840,- Kč a slevu na 1 vyživované dítě ve výši 13 404,- Kč.

**Tabulka 33 Výpočet mzdy zaměstnance**

<b>Položka</b>	<b>Rok 2016</b>
<b>Hrubá mzda</b>	<b>363 121,- Kč</b>
Používání automobilu (1%)	+ 42 000,- Kč
<b>Hrubá mzda + používání automobilu</b>	<b>405 121,- Kč</b>
SP organizace (25%)	101 280,- Kč
ZP organizace (9%)	36 461,- Kč
<b>Super hrubá mzda</b>	<b>542 862,- Kč</b>
<b>Základ daně = Hrubá mzda + používání auta (zaokrouhlený)</b>	<b>405 121,- Kč 405 200,- Kč</b>
<b>Daň 15%</b>	<b>60 780,- Kč</b>
Sleva na dani – poplatník	- 24 840,- Kč
Sleva na dítě	- 13 404,- Kč
<b>Daň po slevě</b>	<b>35 940,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

### **Výpočet č. 2 - Sociální a zdravotní pojištění**

Na úvod je uveden přehled mzdových nákladů podnikatele. Jak již bylo zmíněno, podnikatel zaměstnává 1 zaměstnance na hlavní pracovní poměr a 1 zaměstnankyni na dohodu o provedení práce. Mzdové náklady jsou pro podnikatele daňově uznatelné. Souvisí s tím nejen odvod daně z příjmů FO a srážkové daně, ale i odvody na sociální a zdravotní pojištění. Nezbytností je také zákonné pojištění podnikatele, placené pojišťovně Kooperativa.

**Tabulka 34 Přehled mzdových nákladů**

<b>Položka</b>	<b>Rok 2016</b>
Mzdové náklady – zaměstnanec	405 121,- Kč
Mzdové náklady – dohoda o provedení práce	120 000,- Kč
<b>Celkové mzdové náklady</b>	<b>425 121,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

## **Výpočet 2a) – Odvody za zaměstnavatele**

### **Sociální pojištění**

Odvody na sociální pojištění z mezd zaměstnanců upravuje Zákon č. 589/1992, 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění a Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění.

Zaměstnavatel odvádí z hrubých mezd zaměstnanců celkem 25 %. Tato částka vstupuje do daňově uznatelných nákladů podnikatele a snižuje tak jeho zisk. Rozložení plateb je následující: 2,3 % jde na nemocenské pojištění, 21,5 % na důchodové pojištění a nejmenší část 1,2 % jde na státní politiku zaměstnanosti. Zaměstnavatelé s počtem zaměstnanců do 26 (což je i náš případ) si mohou zvolit sazbu vyšší sazbu pojistného na nemocenské pojištění 3,3 %. Při této vyšší sazbě činí celkový odvod zaměstnavatele 26 %. Podnikatel nevyužívá možnost zvýšeného odvodu na nemocenské pojištění. Celkem tedy odváděná částka činí 31,5 % z hrubých mezd zaměstnanců.

Další položku odvodu na sociální zabezpečení tvoří srážka 6 % z hrubých mezd zaměstnanců. Pro zaměstnavatele nepředstavuje tato platba daňově uznatelný náklad, ale je pouze zprostředkovatelem celkového odvodu na příslušný účet OSSZ.

### **Zdravotní pojištění**

Zdravotní pojištění upravuje Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění. Zákon stanovuje zaměstnavatelům výši odvodu z hrubých mezd zaměstnanců ve výši 9 %. Tento výdaj je pro zaměstnavatele daňově uznatelný náklad a snižuje zisk podnikatele. Zaměstnanci odvádí ze svých hrubých mezd formou srážky dalších 4,5 %.

Celkových 13,5 % tak odvádí zaměstnavatel na příslušné účty zdravotních pojišťoven jednotlivých zaměstnanců.

V tab. 37 je uveden přehled odvodů na sociální a zdravotní pojištění za organizaci nebo-li daňově uznatelné náklady podnikatele.

**Tabulka 35 Odvody sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnavatele**

Položka	Rok 2016
<b>Hrubé mzdy zaměstnanců</b>	<b>405 121,- Kč</b>
Sociální pojištění (25%)	101 281,- Kč
Zdravotní pojištění (9%)	36 461,- Kč
<b>Celkový odvod za zaměstnavatele</b>	<b>137 742,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

### **Výpočet 2b) – Odvody za zaměstnance**

Zákon stanovuje zaměstnavatelům zprostředkovanou výši odvodu z hrubých mezd zaměstnanců na sociální pojištění (důchodové pojištění) ve výši 6,5 % na zdravotní pojištění 4,5 % formou srážky z mezd. Tento výdaj není pro zaměstnavatele daňově uznatelný náklad a nesnižuje zisk podnikatele.

**Tabulka 36 Odvody sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnance**

Položka	Rok 2016
<b>Hrubé mzdy zaměstnanců</b>	<b>405 121,- Kč</b>
<b>Pojistné SP zaměstnanci Sazba 6,5 %</b>	<b>26 333,- Kč</b>
<b>Pojistné ZP zaměstnanci Sazba 4,5 %</b>	<b>18 231,- Kč</b>
<b>Celkový odvod</b>	<b>44 564,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*



## Výpočet 2c) – Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele

Pojištění odpovědnosti je povinným, zákonem stanoveným odvodem zaměstnavatele. Toto pojištění upravuje Vyhláška 125/1993 Sb. Zaměstnavatel má povinnost platit pojistné na základě koeficientů uvedených ve vyhlášce, stanovené pro jednotlivé podnikatelské činnosti. V případě podnikatele Miroslava Touška je koeficient dle vyhlášky stanoven na 5,6 promile z vyměřovacích základů zaměstnanců.

Pojistné za I. čtvrtletí každého kalendářního roku je splatné do 31. 1. za II. čtvrtletí do 30. 4., za II. čtvrtletí do 31. 7. a za IV. čtvrtletí do 31. 10. Tyto náklady na zákonné pojištění jsou daňově uznatelnými.

Pojistné platí zaměstnavatel příslušné Kooperativě, a. s. na účet 40002-50404-011/0100. U úhrady pojistného je nutné uvádět jako IČO organizace jako variabilní symbol.

**Tabulka 37 Odvod zákonného pojištění odpovědnosti**

<b>Položka</b>	<b>Rok 2016</b>
Souhrn vyměřovacích základů	405 121,- Kč
<b>Odvod zákonného pojištění</b>	<b>2 269,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Tab. 40 obsahuje celkový přehled odvodového zatížení podnikatele za dané období. Součástí jsou jak odvody na sociální a zdravotní pojištění za podnik, tak zákonné pojištění odpovědnosti.

**Tabulka 38 Celkový přehled odvodů pojistného podnikatele**

<b>Druh pojištění</b>	<b>Rok 2016</b>
<b>Sociální pojištění</b>	101 281,- Kč
<b>Zdravotní pojištění</b>	36 461,- Kč
<b>Kooperativa</b>	2 269,- Kč
<b>Celkové náklady na sociální a zdravotní pojištění</b>	<b>140 011,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

### Výpočet č. 3 – Silniční daň

Náplní výpočtu je rozbor silniční daně. Výše silniční daně se řídí Zákonem č. 16/1993 Sb., o dani silniční. V § 6 tohoto zákona jsou uvedeny základní sazby silniční daně a slevy na dani, které jsou poplatníkům umožněny v závislosti na stáří vozidel.

Výdaje na silniční daň jsou daňově uznatelnými náklady podnikatele, snižují tak jeho zisk. Podnikatel musí platit čtvrtletní zálohy v termínech k 15. 4., 15. 7., 15. 10., 15. 12. na účet příslušného FÚ s předčíslem 748.

V případě použití soukromého automobilu zaměstnance pro služební účely je firma povinna odvést za každý den jízdy 25,- Kč v příslušném měsíci, ve kterém se jízda uskuteční. Zaměstnanec doloží zaměstnavateli pouze kopii velkého technického průkazu od vozidla pro případné doložení kontrole z FÚ.

Daňové přiznání k silniční dani se podává k 31. 1. následujícího roku po uplynutí účetního období. V tento den je rovněž splatný doplatek daně. Podnikatel vlastní k 31. 12. 2016 1 osobní automobil Škoda Octavia.

Tabulka 39 Přehled vozidel a výše silniční daně

Název	SPZ	Provoz od	Výše silniční daně 2016
Osobní automobil Škoda Octavia, 2,0 TDI	4P6 0010	2/2012	3 000,- Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

### Výpočet č. 4 – Cestovní náhrady

Zaměstnanci firmy vyslaného na tuzemskou služební cestu náleží podle §189 odst. 1 zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce stravné upravené Vyhláškou ve výši platné pro rok 2016:

- **70,-Kč**, trvá-li pracovní cesta 5 až 12 hodin,
- **106,-Kč**, trvá-li pracovní cesta déle než 12 hodin, nejdéle však 18 hodin,
- **166,-Kč**, trvá-li pracovní cesta déle než 18 hodin.

Poskytnuté stravné se zaměstnanci krátí, pokud je mu poskytnuto kompletní občerstvení. Dalším závazným předpisem je §2 a §3 Vyhlášky Ministerstva a sociálních věcí č. 328/2015 Sb., ze dne 17. 12. 2015. Ve státní sféře se poskytování náhrad řídí §176 odst. 1 ZP.

- Základní sazba u osobních silničních motorových vozidel činí 3,80 Kč,
- Průměrné ceny pohonných hmot: benzín 95 oktanů 29,70 Kč, nafta 29,50 Kč (§4 Vyhlášky).

#### **Varianta 4 a) Cestovní náhrady při použití služebního automobilu**

Zaměstnanec zapíše ujeté kilometry do knihy jízd a předloží cestovní příkaz k proplacení.

**Tabulka 40 Cestovní příkaz**

Datum	Odjezd	Místo jednání	Příjezd	Stravné
5. 1. 2016	8.00 z Klatov	Plzeň	16.00 do Klatov	<b>70,-Kč</b>
6. 1. 2016	6.00 z Klatov	Brno	20.00 do Klatov	<b>106,-Kč</b>
7. 1. 2016	7.30 z Klatov	Domažlice	15.00 do Klatov	<b>70,-Kč</b>
8. 1. 2016	6.00 z Klatov	Kroměříž		<b>166,-Kč</b>
9. 1. 2016		Kroměříž	22.00 do Klatov	<b>166,-Kč</b>
<b>Celkem</b>				<b>578,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

**Fyzicky obdrží zaměstnanec celkem 568,-Kč.** Jako další náklad podnikatele je třeba připočítat cenu za pohonné hmoty a odpisy.

#### **Varianta 4 b) Cestovní náhrady při použití soukromého automobilu zaměstnance**

Při této variantě musí zaměstnanec nejprve požádat o schválení cesty soukromým automobilem, musí dodat zaměstnavateli kopii velkého technického průkazu. Ten na základě toho odvede za každý den jízdy silniční daň ve výši 25,- Kč za den na účet příslušného FÚ. Dalším krokem je výpočet průměrné spotřeby automobilu, která se zjistí součtem všech tří udaných spotřeb a vydělí 3.

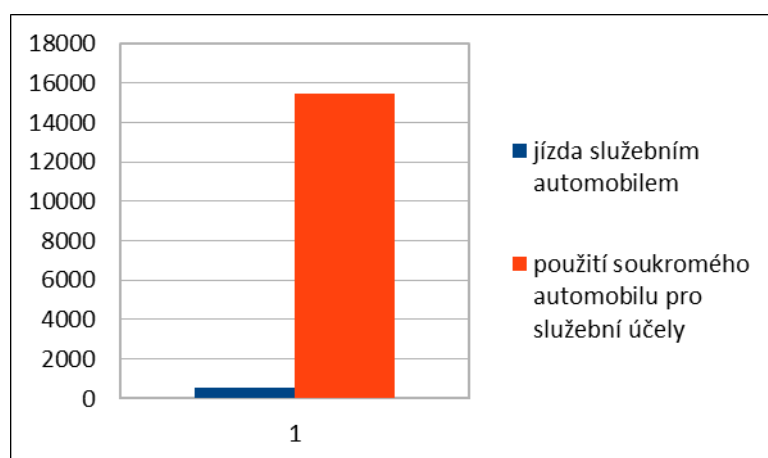
Hodnota stravného je použita z předchozího výpočtu – **578,-Kč**. Průměrná spotřeba osobního automobilu zaměstnance použitého pro služební účely činí 6,5 l/100 km, benzín 95 oktanů. Zaměstnanec celkem najel za týden celkem 950 km.

**Výpočet jízdní náhrady:**  $3,80 \text{ Kč} \times 950 \text{ km} = 3\,610,-\text{Kč}$ ;  $58,5 \text{ l} \times 6,5 \text{ l} \times 29,70 \text{ Kč} = 11\,293,-\text{Kč}$  + stravné **568,- Kč**.

**Celkem tedy zaměstnanec obdrží 15 481,- Kč.**

Z předchozích výpočtů vyplývá, jak markantní rozdíl je ve výplatě cestovních náhrad zaměstnancům. Jízdy soukromým automobilem pro služební účely jsou pro zaměstnance velice výhodné. Záleží tedy na podnikateli, zda umožní zaměstnancům tuto variantu využít. Pro firmu jsou jak výdaje za stravné, tak proplacené jízdní náhrady daňově uznatelnými náklady, snižující zisk společnosti. Tyto výdaje ovlivňují Cash-flow podnikatele, který může finance použít na jiné účely.

**Graf 2 Srovnání cestovních náhrad**



*Zdroj: Vlastní zpracování*

### **Výpočet č. 6 – DPH**

Podnikatel Miroslav Toušek je čtvrtletním plátcem DPH. Jelikož dosahuje stabilně zisku a proto každé čtvrtletí odvádí DPH. Protože podnikatel fakturuje za své služby čtvrtletně, odvody DPH jsou tak v těchto měsících (leden, duben, červenec, říjen) výrazně vyšší než

v měsících ostatních. Podnikatel poskytuje pouze plnění uskutečněná v základní sazbě daně, neuplatňuje přenesenou daňovou povinnost.

**Tabulka 41 Přehled DPH v jednotlivých letech**

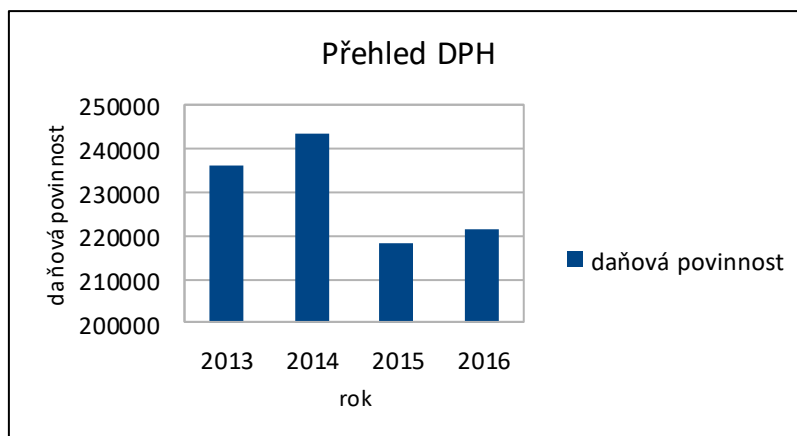
Položka	Rok			
	2013 (15%, 21%)	2014 (15%, 21%)	2015 (10% a 15%, 21%)	2016 (10% a 15%, 21%)
Snížená sazba	19 865,- Kč	15 418,- Kč	168 15,- Kč	17 067,- Kč
Základní sazba	95 370,- Kč	81 766,- Kč	104 683,- Kč	106 254,- Kč
<b>Vstup celkem</b>	<b>115 235,- Kč</b>	<b>97 185,- Kč</b>	<b>121 499,- Kč</b>	<b>123 321,- Kč</b>
Základní sazba	315 787,- Kč	340 889,- Kč	339 750,- Kč	344 846,- Kč
<b>Výstup celkem</b>	<b>315 787,- Kč</b>	<b>340 889,- Kč</b>	<b>339 750,- Kč</b>	<b>344 846,- Kč</b>
<b>Daňová povinnost celkem</b>	<b>236 422,- Kč</b>	<b>243 704,- Kč</b>	<b>218 251,- Kč</b>	<b>221 524,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Platba DPH za příslušné zdaňovací období, v našem případě za kalendářní měsíc, se poukazuje v termínu do 25. dne následujícího měsíce na účet FÚ s předčíslem 705.

V grafu 3 je uveden celkový vývoj odvodů DPH za roky 2013 – 2016.

**Graf 3 Vývoj DPH za období 2013 -2016**



*Zdroj: Vlastní zpracování*

#### 4) Zpracování daňového přiznání

Podnikatel bude v daňovém přiznání vykazovat příjem z podnikání dle §7 ZDP. I nadále však pronajímá prostory, z čehož mu plyne příjem dle §9 ZDP 9 000,- Kč měsíčně. Odčitatelné položky uplatňuje podnikatel ve stejné výši jako v roce 2015: úroky z hypotéky 21 600,- Kč/rok, životní pojištění 12 000,- Kč/rok. Navíc poskytl dar.

**Tabulka 42 Výpočet daně z příjmů FO při vedení účetnictví 2016**

<b>Položka</b>	<b>2016</b>
Výnosy	3 476 084,- Kč
Náklady	-1 427 374,- Kč
<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>2 048 710,- Kč</b>
Neuznávané výdaje	+ 22 800,- Kč
<b>Dílčí základ daně (§7)</b>	<b>2 071 510,- Kč</b>
Příjmy (§9)	108 000,- Kč
Výdaje (30%)	- 32 400,- Kč
<b>Dílčí základ daně (§9)</b>	<b>75 600,- Kč</b>
<b>Součet dílčích základů daně</b>	<b>2 147 110,- Kč</b>
<b>Odčitatelné položky:</b>	<b>43 600,- Kč</b>
- soukromé životní pojištění	- 12 000,- Kč
- zaplacené úroky z hypotéky	- 21 600,- Kč
- dar	- 10 000,- Kč
<b>Základ daně</b>	<b>2 103 510,- Kč</b>
<b>Základ daně (zaokrouhlený)</b>	<b>2 103 500,- Kč</b>
<b>Daň 15%</b>	<b>315 525,- Kč</b>
Sleva na dani – poplatník	-24 840,- Kč
Sleva na dítě	- 30 408,- Kč
<b>Daň po uplatnění slev</b>	<b>260 277,- Kč</b>
Zaplacené zálohy na dani	- 200 000,- Kč
<b>Doplatek daně + / přeplatek -</b>	<b>60 277,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

#### 4.4 Výsledky a diskuse

V této části práce bude vyhodnocení celkového daňového a odvodového zatížení podnikatele v jednotlivých letech s možností optimalizace. Jako vstup poslouží přehled příjmů a výdajů za roky 2013 – 2015, za období 2016 je to již Výsledek hospodaření.

**Tabulka 43 Přehled příjmů a výdajů 2013 - 2015**

Položka	Rok		
	2013	2014	2015
<b>Příjmy (§7)</b>	3 143 208,- Kč	3 245 732,- Kč	3 424 714,- Kč
<b>Výdaje</b>	- 1 298 057,- Kč	-1 314 353,- Kč	-1 406 280,- Kč
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji</b>	<b>1 845 151,- Kč</b>	<b>1 931 379,- Kč</b>	<b>2 018 434,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

K výsledku hospodaření za rok 2016 se připočítají daňově neuznatelné náklady. V řešeném případě se jedná o účet 513 000 – Občerstvení ve výši 8 000,- Kč, 543 000 – Dar ve výši 10 000,- Kč, který podnikatel poskytl Oblastní charitě v Klatovech na veřejně - prospěšné účely a 528 000 – Ostatní sociální náklady ve výši 2 800,- Kč.

**Tabulka 44 Úprava HV 2016**

<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>2 048 710,- Kč</b>
513 000 Občerstvení	+ 8 000,- Kč
543 000 Dary	+ 10 000,- Kč
528 000 Ostatní sociální náklady	+ 2 800,- Kč
<b>Upravený HV</b>	<b>2 071 510,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

## 4.5 Daňové a odvodové zatížení

Následná komparace celkového daňového a odvodového zatížení podnikatele umožní posoudit možnost přeměny právní formy podnikání na společnost s.r.o.

### 4.5.1 Daňové a odvodové zatížení podnikatele

Následuje rozbor celkové daňové a odvodové zátěže soukromého podnikatele – OSVČ. Výpočet daně z příjmů FO byl proveden již v předcházející kapitole. Přehled je sestaven za období 2013 - 2016. Platby DPH jsou ponechány v souladu s výpočtem DPH. V roce 2016 tvoří náklady na SP a ZP kromě podnikatele rovněž odvody za 2 nové zaměstnance.

Tabulka 45 Celkové daňové a odvodové zatížení OSVČ

Položka	Rok			
	2013	2014	2015	2016
Náklady na sociální a zdravotní pojištění	393 940,- Kč	412 349,- Kč	430 935,- Kč	577 411,- Kč
Silniční daň	3 000,- Kč	3 000,- Kč	3 000,- Kč	3 000,- Kč
DPH	236 422,- Kč	243 704,- Kč	218 251,- Kč	221 524,- Kč
Daň z příjmů FO	220 257,- Kč	229 947,- Kč	240 612,- Kč	260 277,- Kč
<b>Celkové daňové a odvodové zatížení OSVČ</b>	<b>853 619,- Kč</b>	<b>889 000,- Kč</b>	<b>892 798,- Kč</b>	<b>1 062 212,- Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

### 4.5.2 Daňové a odvodové zatížení PO

Modelový příklad výpočtu daně z příjmů PO při založení společnosti s r.o.

**Založení a vznik společnosti** - společnost se zakládá podpisem společenské smlouvy nebo zakládací listinou. Tyto dokumenty musí mít formu notářského zápisu. Notář odpovídá za skutečnost, že dokumenty odpovídají ustanovením zákona a jsou tak zveřejněny na Obchodním rejstříku. Ve druhé fázi dochází ke vzniku právnické osoby. Právnická osoba



vzniká dnem zápisu do obchodního rejstříku. Tímto okamžikem začíná společnost existovat jako subjekt práva.

**Jednatel** - podmínky působení upravuje Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích v § 194 - § 199. Mezi základní podmínky patří:

- jednatel je statutárním orgánem společnosti (jeden nebo více),
- může jím být výhradně fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let a je plně způsobilá k právním úkonům, bezúhonná, jednatel je jmenuje valná hromada,
- má právo obchodního vedení (řízení, rozhodování) společnosti, jedná jménem společnosti navenek, nese právní odpovědnost za chod společnosti

### **Daň z příjmů PO s výplatou podílu na zisku**

V tomto případě si společník pro rok 2016 schválil výplatu podílu na zisku ve výši 50 % z výsledku hospodaření po zdanění. Jelikož je ve společnosti jediný společník, případně tento podíl jemu ve stoprocentní výši. Společnost má povinnost v den výplaty podílu srazit a odvést srážkovou daň ve výši 15 % na příslušný účet FÚ. Společník následně obdrží čistý příjem, ze kterého je povinen uhradit si samostatně sociální a zdravotní pojištění.

Od roku 2015 jsou nově povoleny zálohy na výplatu podílu na zisku. Podmínky čerpání záloh jsou upraveny v § 40 ZDP. O poskytnutí zálohy rozhoduje statutární orgán na základě mezitímní účetní závěrky na rozdíl od výplaty podílu na zisku, který se stanovuje na základě řádné účetní závěrky a jeho výplata se uskuteční do 6 měsíců.

V tabulce 48 je proveden výpočet daně z příjmů PO s výplatou podílu na zisku.

**Tabulka 46 Výpočet daňové povinnosti PO**

<b>Položka</b>	<b>Rok 2016</b>
Výnosy	3 476 084,- Kč
Náklady	- 1 427 374,- Kč
<b>Výsledek hospodaření účetního období (+ zisk nebo – ztráta)</b>	<b>2 048 710,- Kč</b>
Rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy	0,- Kč
Neuznávané výdaje	+ 22 800,- Kč
<b>Výsledek hospodaření (před zdaněním)</b>	<b>2 071 510,- Kč</b>
Odečet darů	-10 000,- Kč
<b>Základ daně (před zdaněním)</b>	<b>2 061 510,- Kč</b>
Základ daně po úpravě (zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů)	2 061 000,- Kč
Sazba daně 19%	391 590,- Kč
Slevy na dani	0,- Kč
<b>Celková daň upravená o slevy</b>	<b>391 590,- Kč</b>
Výsledek hospodaření po zdanění	1 679 920,- Kč
<b>Přiznaná výplata podílu na zisku</b>	<b>839 960,- Kč</b>
<b>Srážková daň 15%</b>	<b>125 994,- Kč</b>
<b>Skutečně vyplacený podíl na zisku</b>	<b>713 966,- Kč</b>
<b>Daň celkem</b>	<b>517 584,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Modelový výpočet v tabulce 49 uvádí celkový přehled daňového a odvodového zatížení PO.

**Tabulka 47 Celkové daňové a odvodové zatížení PO**

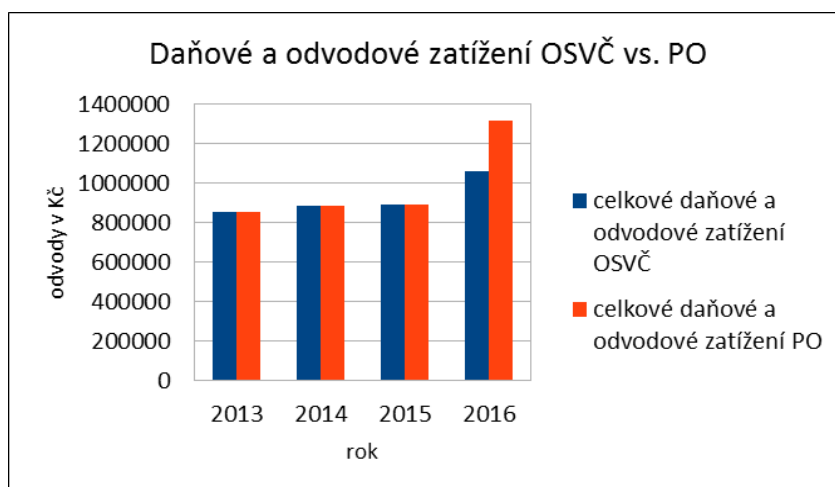
Položka	Rok			
	2013	2014	2015	2016
Náklady na sociální a zdravotní pojištění	393 940,- Kč	412 349,- Kč	430 935,- Kč	577 411,- Kč
Silniční daň	3 000,- Kč	3 000,- Kč	3 000,- Kč	3 000,- Kč
DPH	236 422,- Kč	243 704,- Kč	218 251,- Kč	221 524,- Kč
Daň z příjmů PO	220 257,- Kč	229 947,- Kč	240 612,- Kč	517 584,- Kč
<b>Celkové daňové a odvodové zatížení PO</b>	<b>853 619,- Kč</b>	<b>889 000,- Kč</b>	<b>892 798,- Kč</b>	<b>1 319 519,- Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

#### 4.5.3 Porovnání daňového zatížení FO a PO

Předchozími výpočty bylo zjištěno, že pro podnikatele je zcela nevhodné měnit právní formu podnikání na společnost s r.o. V roce 2016 vzrostla daň z příjmů PO, neboť si podnikatel vyplatil podíl na zisku. Rozdíl je také v tom, že sazba daně je u PO 19% na rozdíl od FO, kde daň činí pouze 15%. Z toho plyne, že celkem za rok 2016 odvede PO 34%.

**Graf 4 Daňové a odvodové zatížení OSVČ a PO**



Zdroj: Vlastní zpracování

## 4.6 Daňová optimalizace

Daňovou povinnost si může podnikatel určitým způsobem optimalizovat. Daňová optimalizace se bude týkat konkrétního období 2016, kde podnikatel zvažuje zvýšení mezd zaměstnancům nebo zaměstnancům poskytnout nějaký benefit – stravenky a penzijní připojištění. Nejprve bude proveden výpočet daňového a odvodového zatížení podnikatele v případě navýšení mezd zaměstnancům. Bude se jednat o meziroční nárůst mezd o 10 %. Ve druhé variantě bude následovat výpočet daňového zatížení v případě poskytnutí zaměstnaneckých benefitů. Bude se jednat o poskytnutí stravenek v hodnotě 100,- Kč a o příspěvek na penzijní připojištění ve výši 300,- Kč měsíčně.

### 4.6.1 Navýšení mezd

Vstupní mzdové náklady zaměstnanců jsou použity z Výkazu zisků a ztrát za dané období.

**Tabulka 48** Navýšení mezd

Položka	Rok 2016
Vstupní mzdové náklady	425 121,- Kč
Navýšení mezd o 10%	42 512,- Kč
<b>Mzdové náklady po navýšení</b>	<b>467 633,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Mzdové náklady zaměstnanců budou po navýšení 10 % činit celkem 467 633,-Kč. S těmito náklady však souvisí i odvody na sociální a zdravotní pojištění za organizaci, uvedené v tabulce 51.

Navýšením mezd si může podnikatel snížit svůj daňový základ, ale dojde také zároveň k nárůstu výše odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Pro zaměstnance i zaměstnavatele bývá často výhodné poskytování benefitů, které jsou osvobozeny nejen od daně z příjmů u zaměstnance, pro zaměstnavatele představují daňově uznatelný náklad, mnohdy jsou také u zaměstnance osvobozeny od plateb na sociální a zdravotní pojištění.

**Tabulka 49 Sociální a zdravotní pojištění**

<b>Položka</b>	<b>Rok 2016</b>
<b>Mzdové náklady po navýšení</b>	<b>467 633,- Kč</b>
Sociální pojištění (25%)	116 909,- Kč
Zdravotní pojištění (9%)	42 087,- Kč
<b>Celkové odvody</b>	<b>158 996,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

#### **4.6.2 Poskytnutí benefitů**

Mezi často poskytované benefity zaměstnancům patří příspěvky na stravování, zejména formou poskytování stravenek, příspěvky na odborný rozvoj zaměstnanců (prohlubování a zvyšování kvalifikace), příspěvky na rekreaci zaměstnanců, příspěvky na sportovní a kulturní vyžití nebo příspěvky na penzijní připojištění.

##### **1) Stravenky**

Podnikatel zvažuje možnost poskytovat svým zaměstnancům stravenky v hodnotě 100,- Kč. Příspěvek zaměstnavatele činí 55 %, což je 55,- Kč a zaměstnanci si přispívají na každou stravenku 45 %, což odpovídá 45,- Kč formou srážky ze mzdy. Do daňových nákladů si společnost může uplatnit pouze 70 % z vypláčeného stravného platného v daném kalendářním roce. Rozdíl se účtuje do nedaňových nákladů.

Nejprve budou vypočteny daňové a nedaňové náklady na poskytnutí stravenek. Za rok 2016 se bude počítat s vydáním 504 ks stravenek. Příspěvek zaměstnance činí 45 % což je 45,-Kč na 1 stravenku. Příspěvek zaměstnavatele činí 55 % z hodnoty stravenky, to znamená 55,- Kč na 1 stravenku. Hodnota vypláčeného stravného pro rok 2016 činí 70,- Kč.

**Tabulka 50 Výpočet daňových a nedaňových nákladů na stravenky**

<b>Položka</b>	<b>Celkem</b>
Stravné hrazené zaměstnanci	22 680,- Kč
<b>Stravné hrazené podnikem – daňově (70%)</b>	<b>24 696,- Kč</b>
Stravné hrazené podnikem – nedaňově	3 024,- Kč

*Zdroj: Vlastní zpracování*

V tabulce 53 je uveden výpočet poskytnutí stravenek 2 zaměstnancům v hodnotě 100,- Kč k původním mzdám. Bude se počítat opět s vydáním 504 ks stravenek za rok.

**Tabulka 51 Výpočet poskytnutých stravenek**

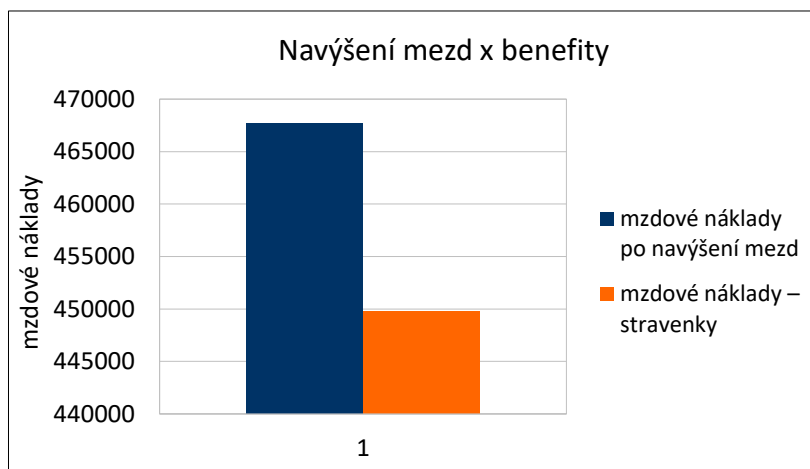
<b>Položka</b>	<b>Celkem</b>
<b>Vstupní mzdové náklady</b>	<b>425 121,- Kč</b>
<b>Náklady na mzdy celkem včetně stravenek</b>	<b>449 817,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Pro zaměstnavatele je výhodnější poskytovat stravenky. Protože podnikatel zaměstnává pouze 2 zaměstnance, provoz vlastního stravovacího zařízení by se nevyplatil. Pro firmu je výhodné uplatňovat si do daňově uznatelných nákladů 70 % z hodnoty stravného platného v daném kalendářním roce.

Pro zaměstnance je tento benefit velmi výhodný, neboť za stravenku v hodnotě 100,- Kč zaplatí zaměstnanec pouze 45,- Kč. Stravenku může využít nejen k nákupu obědů, ale i k nákupu ostatních potravin.

**Graf 5 Srovnání navýšení mezd a poskytnutí stravenek**



*Zdroj: Vlastní zpracování*

Z provedených výpočtů je zřejmé, že navýšení mezd zaměstnanců je jak pro společnost, tak pro zaměstnance značně nevýhodné. Firma si může sice zvýšené mzdové náklady dát do daňově uznatelných, včetně odvodů na sociální a zdravotní pojištění a snížit si tak výsledek hospodaření. Nevýhodné to je i pro zaměstnance samotné, neboť z vyšší mzdy odvedou daleko větší částku na sociální a zdravotní pojištění a daň z příjmů FO. Naproti tomu poskytnutí stravenek jak společnost, tak zaměstnance zdaleka tak nezatěžuje.

## **2) Příspěvek na penzijní připojištění**

Poskytování příspěvku na penzijní připojištění svým zaměstnancům je plně v kompetenci zaměstnavatele.

Příspěvek na penzijní připojištění je pro zaměstnavatele výdajem daňově účinným, snižujícím základ daně zaměstnavatele, a tak je pro něj výhodný. Pro zaměstnance je příspěvek až do výše 24 000,- Kč ročně osvobozen od daní z příjmů fyzických osob.

V modelovém výpočtu bude znázorněno zvýšení mzdy formou poskytnutí zaměstnaneckého benefitu – penzijního připojištění v hodnotě 300,- Kč měsíčně pro každého zaměstnance, což činí v součtu 7 200,- Kč pro 2 zaměstnance ročně.

**Tabulka 52 Poskytnutí penzijního připojištění**

<b>Položka</b>	<b>Celkem</b>
<b>Vstupní mzdové náklady</b>	<b>425 121,- Kč</b>
<b>Náklady na mzdy celkem včetně pojištění</b>	<b>432 321,- Kč</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Tento benefit je výhodný jak pro zaměstnavatele, který si může zaplacené pojistné zahrnout do daňově uznatelných nákladů, tak pro zaměstnance. Zaměstnanci z obdržené částky neodvádí sociální ani zdravotní pojištění a příspěvek ve výši 3 600,- Kč ročně nepodléhá ani dani z příjmů FO. Je ovšem nutno zmínit, že ne všichni zaměstnanci preferují poskytování benefitů. Někteří navzdory vyšší daňové a odvodové zátěži upřednostňují raději peněžní formu odměny, to znamená navýšení mzdy.

### **3) Životní pojištění**

V tomto případě se podnikatel rozhoduje, zda vyplatí svým zaměstnancům v závěru roku prémii ve výši 30 000,- Kč nebo jim poskytne příspěvek na jeho soukromé životní pojištění ve stejné výši.

#### **Varianta 3) a - Příspěvek na životní pojištění 30 000,- Kč**

**Řešení u zaměstnavatele** - pro zaměstnavatele bude tento výdaj jako daňově uznatelný náklad. Dojde u něj ke snížení základu daně, takže při sazbě daně z příjmů 15% činí snížení daně 4 500,- Kč. **Celkové výdaje** zaměstnavatele 30 000,- Kč – 4 500,- Kč = **25 500,- Kč**.

**Řešení u zaměstnance** - tento příjem na životní pojištění podle 66 odst. 9 písm. p) ZDP je osvobozen od daně z příjmů. **Čistý příjem** pro zaměstnance tedy činí **30 000,- Kč**.

#### **Varianta 3) b – Mimořádná odměna 30 000,- Kč**

**Řešení u zaměstnavatele** – odměna (mzdový náklad) činí 30 000,- Kč, SP a ZP z odměny (34%) je 10 200,- Kč. Celkový daňový náklad zaměstnavatele činí 40 200,- Kč. U



zaměstnavatele dojde ke zvýšení jeho daňově uznatelných nákladů o částku 40 200,- Kč a o stejnou částku ke snížení základu daně, takže při sazbě 15% činí snížení daně z příjmů 6 030,- Kč. **Celkové výdaje** zaměstnavatele 40 200,- Kč – 6 030,- Kč = **32 562,- Kč**.

**Řešení u zaměstnance** – odměna činí 30 000,- Kč, SP a ZP z odměny (34%) je 10 200,- Kč, Superhrubá mzda je 40 200,- Kč. Dojde ke zvýšení zálohy na daň o částku (15%) 6 030,- Kč a pojistné hrazené zaměstnancem (11%) 3 300,- Kč. **Čistý příjem** pro zaměstnance z odměny je **20 670,- Kč**.

**Tabulka 53** Rekapitulace modelových výpočtů

Zaměstnanec		Zaměstnavatel	
Benefit 30 000,- Kč	Čistý příjem 30 000,- Kč	Benefit 30 000,- Kč	Výdaje 25 500,- Kč
Odměna 30 000,- Kč	Čistý příjem 20 670,- Kč	Odměna 30 000,- Kč	Výdaje 32 562,- Kč
<b>Úspora u benefitu = 9330,- Kč</b>		<b>Úspora u benefitu = 7 062,- Kč</b>	

*Zdroj: Vlastní zpracování*

#### 4.6.3 Další způsoby optimalizace

Podnikatel si může optimalizovat svůj daňový základ různými způsoby. Na základě syntézy provedených výpočtů je možno doporučit:

- **Poskytnutí benefitů** svým zaměstnancům ve formě poskytování stravenek, příspěvku na penzijní připojištění, příspěvek na životní pojištění, čímž si podnikatel zajistí nejen snížení daňového základu, ale i loajálnost svých zaměstnanců a bude je motivovat. **Zvýšení nákladů** podnikatele, čímž dojde ke snížení zisku. Tyto náklady však musejí být daňově uznatelné v souladu se zákonem o daních z příjmů. To vyžaduje i určitý zůstatek na bankovním účtu nebo hotovosti podnikatele.

- **Uplatnění slevy na dani na studenta**, která nebyla dosud uplatňována. Jedná se o 4 020,- Kč ročně. Nárok na slevu má do dovršení věku 26 let (případně až do 28 let, jde-li o prezenční formu studia v doktorandském programu).
- **Uplatnění slevy za umístění dítěte** v zařízení péče o dítě předškolního věku a to maximálně ve výši minimální mzdy, která činí aktuálně v roce 2016 = 9 900,- Kč.

## 5 Závěr

Cílem diplomové práce bylo vyhodnotit a časově a věcně komparovat celkové daňové a odvodové zatížení soukromého podnikatele – OSVČ při přechodu z vedení daňové evidence na vedení účetnictví. Byla zvážena i možnost přeměny právní formy podnikání ze soukromého podnikání na společnost s r.o.

Z výsledků aplikační části vyplynulo, že pro zvolený subjekt je stávající forma podnikání (OSVČ) vyhovující. Dle provedených modelových výpočtů daňového zatížení by právní forma „společnost s.r.o.“ byla pro vybraného podnikatele nevýhodná. Podnikateli byl z důvodu plánovaného rozšíření obsahu a formy podnikání navržen konkrétní postup přechodu z vedení daňové evidence na účetnictví včetně daňové optimalizace. Daňový základ se v roce přechodu na účetnictví navýší jen o 30 637,- Kč, tuto částku může ještě minimalizovat například poskytnutím stravenek. Do budoucna bude mít podnikatel výhodu pro případné čerpání bankovního úvěru, pro který je potřeba doložení účetních výkazů.

Na základě provedené analýzy a modelových výpočtů byly vymezeny následující okruhy kritických oblastí, které tvoří rozhodovací model při administrativní přípravě přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví:

- **Zásoby** – zůstatek zásob (materiál, zboží, ceniny) ve výši 28 500,- Kč zvyšuje daňový základ podnikatele. Ke konci účetního období, kdy bude podnikatel přecházet z vedení daňové evidence na účetnictví, se doporučuje provést optimalizaci skladových zásob. Tím se rozumí jejich minimalizace, např. formou výhodného odprodeje za snížené ceny.
- **Pohledávky** – výše pohledávek 109 095,- Kč nebo poskytnutých záloh zvyšuje daňový základ podnikatele. Ke konci účetního období je vhodné mít minimální pohledávky za odběrateli. Podnikateli se doporučuje poskytnout skonto za včasnou úhradu faktur ještě před dobou splatnosti, čímž dojde ke konci období k maximálnímu snížení jejich výše.
- **Závazky** – výše závazků 106 958,- Kč nebo přijatých záloh snižuje daňový základ podnikatele. Pro podnikatele to znamená, že nemusí nutně své závazky hradit do konce účetního období, nedoporučuje se mít však závazky po splatnosti.
- **Odpisy dlouhodobého majetku** – výše odpisů nemá vliv na daňovou optimalizaci při přechodu podnikatele z vedení evidence na účetnictví.

- **Krátkodobý finanční majetek** – výše finančního majetku (pokladna, bankovní účty) nemá vliv na daňovou optimalizaci při podnikatelově přechodu na vedení účetnictví.
- **Zaměstnanci** – mzdy a odvody z mezd nemají vliv na daňovou povinnost v rámci přechodu z vedení evidence na účetnictví.
- **Zaměstnanecké benefity** – využití různých daňově zvýhodněných benefitů (stravenky, penzijní připojištění) má významný vliv na daňovou optimalizaci.

Uvedené kritické momenty mohou sloužit jako obecný metodický postup při posuzování přechodu z daňové evidence na účetnictví i pro jiné okruhy podnikatelských činností. Umožní podnikatelům optimálně posoudit vhodnou dobu přechodu s ohledem na daňové zatížení, které je zásadním prvkem v uvedeném rozhodování.

## 6 Seznam použitých zdrojů

### 6.1 Knižní zdroje

BRYCHTA I., MACHÁČEK, I., PILÁŘOVÁ, I., STROUHAL, J., 2014, Daň z příjmů, 2014: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1. 1. 2014. 11. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 600 s. Meritum (Wolters Kluwer). ISBN 978-80-7478-462-0.

ČERVINKA, Tomáš, 2013. Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ : s komentářem a příklady 2013. 5. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, c2013, 175 s. Práce, mzdy, pojištění (ANAG). ISBN 978-80-7263-765-2.

DAVID F. BURG, A WORLD HISTORY OF TAX, An Encyclopedia of Tax Rebels, Revolts, and Riots from Antiquity to the Present, Published in 2004 by Routledge, 29 West 35th Street New York, NY 10001, REBELLIONS, ISBN 0-203-57510-5.

DUCHOŇ, Bedřich, 2007. Inženýrská ekonomika. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, xiii, 288 s. ISBN 978-80-7179-763-0.

DUŠEK, Jiří. 2014. Účetní uzávěrka a závěrka v přehledech: snadno a rychle. 7. vyd. Praha: Grada, 2014, 208 s. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-5417-8.

DUŠEK, Jiří, a Jaroslav SEDLÁČEK, 2016. Daňová evidence podnikatelů 2016. Vyd. 13. Praha: GRADA, 144 s. ISBN 978-80-271-0035-4.

DUŠEK, Jiří, 2016. Elektronická evidence tržeb v přehledech. Vyd. 1. V Praze: GRADA, 128 s. ISBN 978-80-247-5839-8.

FIKTRŮKOVÁ, Dagmar, PROCHÁZKOVÁ, Dagmar, 2012. Přenesení daňové povinnosti. Účetnictví v praxi, Wolters Kluwer, 2012. MK ČR 7448. ISSN 1211-7307.

HORTOVÁ, M. a P. ROUSEK, 2012. Daně. 1. vydání. České Budějovice: VŠTE. ISBN 978-80-87278-90-1.

CHALUPA, Rostislav, Jiří KADLEC, Jana PILÁTOVÁ, et al. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2016. Olomouc: ANAG, 2016. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-001-0.

JINDRÁK, Jaroslav, 2016. Sbírnka souvztažností k účtům směrné účtové osnovy s rozsáhlejšími opravami pro rok 2016: příručka pro účetní a jiné ekonomické pracovníky. Olomouc: ANAG, 2016, svazků. Účetnictví (ANAG).

JUREČKA, Václav, 2010. Makroekonomie. 1. vyd. Praha: Grada, 332 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-3258-9.

- KOLÁŘOVÁ, Monika, 2013. Velká kniha pro podnikání. 2. vyd. Olomouc: Rubico, 183 s. ISBN 978-80-7346-157-7.
- LUKEŠ, Martin a Martina JAKL, 2012. Podnikání v České republice. Vyd. 1. V Praze: Oeconomica, 133 s. ISBN 978-802-4518-848.
- MIKULECKÁ, Martina, 2016. Kontrolní hlášení. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 133 s. ISBN 978-80-7554-002-7.
- MULAČ, Petr Věra MULAČOVÁ, 2007. Podniková ekonomika. 1. vyd. České Budějovice: Vysoká škola technická a ekonomická v Českých Budějovicích. ISBN 978-809-0388-802.
- PELIKÁNOVÁ, Irena a Stanislava ČERNÁ, 2006. Obchodní právo. Vyd. 1. Praha: ASPI, 545 s. ISBN 80-735-7149-8.
- RYTÍŘOVÁ, Lucie, 2013. Důchodový systém v České republice. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 115 s. Práce, mzdy, pojištění. ISBN 978-80-7263-821-5.
- SKÁLOVÁ, Jana a kolektiv, 2016. Podvojný účetnictví 2016. Vyd. 1. V Praze: Grada, 192s. ISBN 978-80-271-0031-6.
- VANČUROVÁ, Alena a Václav BONĚK, 2011. Správa daní pro ekonomy. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 154 s. ISBN 978-80-7357-701-8.
- VEBER, Jaromír a Jitka SRPOVÁ. Podnikání malé a střední firmy. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Grada, 2012, 332 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-4520-6.
- ŽENÍŠKOVÁ, Marta. Pojistné na sociální zabezpečení: s komentářem a příklady: k 1. 1. 2013. 5. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag, 2013, 157 s. Práce, mzdy, pojištění (Anag). ISBN 978-80-7263-757-7.
- ŽENÍŠKOVÁ, Marta a Jan PŘIB, 2014. Zákon o nemocenském pojištění: s komentářem a příklady. Olomouc: ANAG, sv. Práce, mzdy, pojištění (ANAG). ISBN 978-80-7263-856-7.

## **6.2 Odborné časopisecké články a studie ze sborníků**

- JAROŇOVÁ, K. a BABIEL J., 2013. HRM: *human resources management*: časopis vydavatelství *ECONOMIA*. Praha: Economia, a.s., 2013, IX, č. 5., s. 28-29. ISSN 1801-4690.

JANUŠ, J., 2014. Ekonom: *Týdeník Hospodářských novin*. Praha: Economia, a.s, 2014, LVIII, č. 12., s. 88-89. ISSN 1210-0714.

IGNÁCIKOVÁ, Jaroslava, 2015. *Euro*. Praha: Euronews, a.s, 2015, s. 50-51. ISSN 1212-3129.

### **6.3 Právní předpisy**

ČESKO, 2016. Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. In: *Sborník úplných znění zákonů občanského, správního a trestního práva a souvisejících předpisů k 1. 1. 2014*. s. 225 –296. ISSN 1802-8276.

ČESKO, 2016. Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích). In: *Sborník úplných znění zákonů občanského, správního a trestního práva a souvisejících předpisů k 1. 1. 2014*. s. 6 –224. ISSN 1802-8276.

ČESKO, 2016. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. In: *Poradce 2014/7 – DPH po novele úplné znění zákona s komentářem, k 1. 1. 2014*. s. 4 –54. ISSN 1211-2437.

ČESKO, 2016. Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád. In: *Sborník úplných znění zákonů daňových, účetních a souvisejících předpisů k 1. 1. 2014*. s. 4 –54. ISSN 1802-8268.

ČESKO, 2016. Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. In: *Sborník úplných znění zákonů daňových, účetních a souvisejících předpisů k 1. 1. 2014*. s. 357 –391. ISSN 1802-8268.

ČESKO, 2016. Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů, úplné znění zákona. In: *Daňové zákony 2016*. ISBN 978-80-7263-989-2.

ČESKO, 2016. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, úplné znění zákona. In: *Daňové zákony 2016*. ISBN 978-80-7263-989-2.

### **6.4 Internetové zdroje**

BUSINESSINFO, 2016. *Daň dědická, darovací, z převodu nemovitostí* [online]. [cit. 2016-01-11, 12:30]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/dane/dan-z-nabyti-nemovitych-veci/dan-dedicka-darovaci-z-prevodu-nemovitosti.html>

CITÁTY, 2016. *Úspěšné citáty*. [online]. [cit. 2016-02-28, 15:40]. Dostupné z: <http://www.uspesne.eu/citaty/tomas-bata/>

CITÁTY, 2016. *Úspěšné citáty*. [online]. [cit. 2016-02-28, 15:50]. Dostupné z: <http://www.uspesne.eu/citaty/albert-einstein/>

PENÍZE, 2016. *Daňové novinky od roku 2016. Jak se vám líbí?* [online]. [cit. 2016-01-30, 11:30]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/dan-z-prijmu/288771-danove-novinky-od-roku-2016-jak-se-vam-libi>

PODNIKATEL, 2016. *Zálohy na sociální a zdravotní pojištění od roku 2016* [online]. [cit. 2016-05-15, 13:10]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/zalohy-na-socialni-a-zdravotni-pojisteni-od-roku-2016/>



## **7 Seznam použitých zkratk**

- a.s. – Akciová společnost
- ČR – Česká republika
- ČSSZ – Česká správa sociálního zabezpečení
- ČSÚ – Český statistický úřad
- DPH – Daň z přidané hodnoty
- EET – Elektronická evidence tržeb
- EU – Evropská unie
- FO – Fyzická osoba
- FÚ – Finanční úřad
- MPSV – Ministerstvo práce a sociálních věcí
- NOZ – Nový občanský zákoník
- OSSZ – Okresní správa sociálního zabezpečení
- OSVČ – Osoba samostatně výdělečně činná
- PO – Právnícká osoba
- SP – Sociální pojištění
- s.r.o. – Společnost s ručením omezeným
- VZP – Všeobecná zdravotní pojišťovna
- ZDP – Zákon o daních z příjmů
- ZP – Zákoník práce
- ZP – Zdravotní pojištění

## 8 Seznam tabulek a obrázků

### 8.1 Seznam tabulek

Tabulka 1 Rozdíly mezi podnikáním a zaměstnáním .....	14
Tabulka 2 Základní struktura rozvahy .....	27
Tabulka 3 Vazba mezi výsledkem hospodaření a daní z příjmů .....	28
Tabulka 4 Přehled procent výdajů a limitů .....	34
Tabulka 5 Přehled příjmů a výdajů v Kč .....	44
Tabulka 6 Přehled slev na děti v Kč .....	45
Tabulka 7 Výpočet daně z příjmů FO metodou skutečných výdajů v Kč .....	46
Tabulka 8 Výpočet daně z příjmů FO metodou paušálních výdajů - procentem v Kč .....	48
Tabulka 9 Výpočet sociálního pojištění OSVČ v Kč .....	50
Tabulka 10 Výpočet zdravotního pojištění OSVČ v Kč .....	51
Tabulka 11 Dlouhodobý hmotný majetek .....	53
Tabulka 12 Dlouhodobý nehmotný majetek .....	54
Tabulka 13 Drobný majetek .....	54
Tabulka 14 Zásoby .....	55
Tabulka 15 Finanční majetek .....	55
Tabulka 16 Kniha závazků vůči státu .....	55
Tabulka 17 Kniha závazků z obchodního styku .....	56
Tabulka 18 Kniha pohledávek z obchodního styku .....	56
Tabulka 19 Přehled o majetku a závazcích 2015 v Kč .....	57
Tabulka 20 Přehled o příjmech a výdajích 2015 v Kč .....	58
Tabulka 21 Dílčí základy daně za rok 2015 v Kč .....	58
Tabulka 22 Účtový rozvrh 2016 Rozvaha .....	60
Tabulka 23 Účtový rozvrh 2016 Výkaz zisků a ztrát .....	61
Tabulka 24 Závěrkové účty .....	62
Tabulka 27 Počáteční rozvaha k 1. 1. 2016 .....	64
Tabulka 28 Otevření účtů hlavní knihy 2016 .....	65
Tabulka 29 Účty časového rozlišení .....	66
Tabulka 30 Majetek .....	67
Tabulka 31 Zásoby .....	68
Tabulka 32 Peněžní prostředky .....	68
Tabulka 33 Výsledek hospodaření 2016 .....	69
Tabulka 34 Dohoda o provedení práce .....	69
Tabulka 35 Výpočet mzdy zaměstnance .....	70
Tabulka 36 Přehled mzdových nákladů .....	71
Tabulka 37 Odvody sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnavatele .....	72
Tabulka 38 Odvody sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnance .....	72
Tabulka 39 Odvod zákonného pojištění odpovědnosti .....	73
Tabulka 40 Celkový přehled odvodů pojistného podnikatele .....	73
Tabulka 41 Přehled vozidel a výše silniční daně .....	74
Tabulka 42 Cestovní příkaz .....	75
Tabulka 43 Přehled DPH v jednotlivých letech .....	77
Tabulka 44 Výpočet daně z příjmů FO při vedení účetnictví 2016 .....	78
Tabulka 45 Přehled příjmů a výdajů 2013 - 2015 .....	79
Tabulka 46 Úprava HV 2016 .....	79
Tabulka 47 Celkové daňové a odvodové zatížení OSVČ .....	80

Tabulka 48 Výpočet daňové povinnosti PO .....	82
Tabulka 49 Celkové daňové a odvodové zatížení PO .....	83
Tabulka 50 Navýšení mezd.....	84
Tabulka 51 Sociální a zdravotní pojištění.....	85
Tabulka 52 Výpočet daňových a nedaňových nákladů na stravenky .....	86
Tabulka 53 Výpočet poskytnutých stravenek .....	86
Tabulka 54 Poskytnutí penzijního připojištění .....	88
Tabulka 55 Rekapitulace modelových výpočtů.....	89

## 8.2 Seznam obrázků

Obrázek 1 Zařazení podniků v rámci systému organizací .....	15
---	----

## 8.3 Seznam grafů

Graf 1 Porovnání daňové povinnosti .....	47
Graf 2 Srovnání cestovních náhrad.....	76
Graf 3 Vývoj DPH za období 2013 -2016 .....	77
Graf 4 Daňové a odvodové zatížení OSVČ a PO .....	83
Graf 5 Srovnání navýšení mezd a poskytnutí stravenek.....	87

## **9 Přílohy**

### **9.1 Seznam příloh**

Příloha 1 Daňové přiznání FO 2015 .....	101
---	-----

# Příloha 1 Daňové přiznání FO 2015

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo  
      /

03 DAP<sup>1)</sup>  
 řádné  opravné  dodatečné   
 Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

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

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené 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 <b>Toušek</b>	07 Rodné příjmení	08 Jméno (-a) <b>Miroslav</b>
09 Titul	10 Státní příslušnost <b>ČR</b>	11 Číslo pasu

**Adresa místa pobytu v den podání DAP**

12 Obec <b>Klatovy</b>	13 Ulice/část obce <b>Běšiny</b>	14 Číslo popisné / orientační <b>219</b>
15 PSC <b>33901</b>	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát <b>ČR</b>

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

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

**Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval**  
 Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

29 Kód státu - vyplní jen daňový rezident  29a Výše celosvětových příjmů

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

25 5405 MFin 5405 vzor č.22 1

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

**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti ( § 6 zákona )**

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona ( ř. 31 + ř. 32 - ř. 33 )	0	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona ( ř. 34 )	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí ( ř. 36 - úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona ( ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	1 949 071	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona ( ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	75 600	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona ( ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhm řádků ( ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	2 024 671	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí ( ř. 41- úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	2 024 671	
42 Základ daně ( ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a)	2 024 671	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí ( ř.31 - úhm vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	0	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty ( ř. 42 - ř. 44 )	2 024 671	

**3. ODDÍL - Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem**

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)				
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	21 600		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		12 000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)				
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 zákona (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhm 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. 52 a + ř.53 )		33 600		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně ( ř.45 - ř.54 )		1 991 071		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		1 991 000		
57 Daň podle § 16 zákona		298 650		

**4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta**

58 Daň podle §16 zákona ( ř. 57 ) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	298 650,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0,00	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru ( ř.58 +ř.59)	298 650	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

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

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a) písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
70 Úhrm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 a)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona ( f. 80 - f. 70 )		273 810	

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

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3	4	5	6	7	
1	Toušek David	111111111			12			
2	Toušková Lucie	222222222	12					
3								
4								
	Celkem		12	0	12	0	0	

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	29 208	
73 Sleva na dani ( částka f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71 )	29 208	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona ( f. 71 - f. 73 )	244 602	
75 Daňový bonus ( f. 72 - f. 73 )	0	
76 Úhrm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona ( včetně případného doplatku na daňovém bonusu )	0	
77 Rozdíl na daňovém bonusu ( f. 75 - f. 76 )	0	

## 6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ( f. 74 )		
80 Rozdíl řádků ( f.79 - f.78 ) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ( f. 81 )		
83 Rozdíl řádků ( f.82 - f.81 ) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

## 7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrm sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	200 000	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a) Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b) Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit ( f. 74 - f. 77 - f. 84 - f. 85 - f. 86 - f. 87 - f. 87a - f. 87b - f. 88 - f. 89 - f. 90 ) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	44 602	

**PŘÍLOHY DAP :**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č.1 - „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č.2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č.3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Pojistné přiznání	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm. p) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	4

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM

Údaje o podepisující osobě<sup>3)</sup>: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zastupce právnickou osobou),  
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)  
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Danový subjekt / osoba oprávněná k podpisu

Datum

Vlastnoruční podpis  
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

Otisk  
razítka

- Označte křížkem odpovídající variantu.
- Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů
- Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

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

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení :

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob  KčPřeplatek zašlete na adresu: Přeplatek vraťte na účet vedený u  č. Kód banky  specifický symbol Vlastník účtu  měna, ve které je účet veden V  dne  Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>3)</sup>)



## PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo:

7 4 0 4 1 1 / 9 8 9

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

za zdaňovací období 2015 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 22 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 148 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

## Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

## 1. Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	3 424 714	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 502 280	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	1 922 434	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	133 595	
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	106 958	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	1 949 071	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 - úhm vynatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)		

## 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

## A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitých věcí
	96 000	

## B. Druh činnosti 2)

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Název dalších činností				
Celkem		0	0	

Zpracováno dle: 25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 11

**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti	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 Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	140 000	70 000
2. Peněžní prostředky v hotovosti <sup>*)</sup>	75 600	69 580
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech <sup>*)</sup>	2 080 500	2 256 000
4. Zásoby	0	28 500
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	79 000	105 095
6. Ostatní majetek <sup>*)</sup>	46 500	26 000
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a zápůjček	13 500	106 958
8. Rezervy	0	

9. Mzdy

<sup>\*)</sup> označené údaje jsou nepovinné

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

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	Úprava ZD o zásoby při přechodu na účetnictví	28 500
2.	Úprava ZD o pohledávky při přechodu na účetnictví	105 095
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	Úprava ZD o závazky při přechodu na účetnictví	106 958
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o společnických společnostech <sup>2)</sup>**

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnických společnostech

	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, nebo osoba v rodinném závodě, 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, nebo osoba v rodinném závodě, 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 předtiskovaných 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:

7 4 0 4 1 1 / 9 8 9

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2015 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 22 (dále jen „DAP“).Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení  
§ 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí  
s přesností na dvě desetinná místa. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.**Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10)****1. Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)**

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) <sup>1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>
--	-------------------------------------	--	--------------------------

		poplatník	finanční úřad
201	Příjmy podle § 9 zákona celkem	108 000	
201a	Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	0	
202	Výdaje podle § 9 zákona	32 400	
203	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	75 600	
204	Uhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205	Uhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206	Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	75 600	

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

**2. Výpočet dílčího základu daně 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	
2			0	
3			0	
4			0	
Uhm kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů			0	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

		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	

1) Označte křížkem odpovídající variantu

2) Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (tyká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

Zpracováno dle: 25 5405/P2 MFin 5405/P2 - vzor č. 11

## Závěrka daňové evidence

ke dni 31.12.2015

Výkaz o majetku a závazcích	Toušek Miroslav	
Majetek	Na začátku období	Na konci období
Dlouhodobý hmotný majetek	140 000,00	70 000,00
Dlouhodobý nehmotný majetek	46 500,00	26 000,00
Peněžní prostředky v hotovosti	75 600,00	69 580,00
Peněžní prostředky na bankovních účtech	2 080 500,00	2 256 000,00
Cenné papíry a peněžní vklady	0,00	0,00
Zásoby	0,00	28 500,00
Pohledávky (bez půjček)	79 000,00	105 095,00
Úvěry a půjčky (poskytnuté)	0,00	0,00
Aktivní opravná položka	0,00	0,00
<b>Majetek celkem</b>	<b>2 421 600,00</b>	<b>2 555 175,00</b>
Kontrolní číslo	4 843 200,00	5 110 350,00
<b>Závazky</b>		
Závazky (bez úvěrů a půjček)	13 500,00	106 958,00
Úvěry a půjčky (přijaté)	0,00	0,00
Pasivní opravná položka	0,00	0,00
Rezervy	0,00	0,00
<b>Závazky celkem</b>	<b>13 500,00</b>	<b>106 958,00</b>
<b>Rozdíl (jmění)</b>	<b>2 408 100,00</b>	<b>2 448 217,00</b>
Kontrolní číslo	2 435 100,00	2 662 133,00

### Výkaz příjmů a výdajů

Příjmy	Na konci období
Prodej zboží	300 714,00
Prodej výrobků a služeb	3 124 000,00
Ostatní	0,00
<i>z toho: úroky</i>	0,00
Uzávěrková úprava příjmů	26 637,00
<b>Příjmy celkem</b>	<b>3 451 351,00</b>
Kontrolní číslo	3 451 351,00
<b>Výdaje</b>	
Nákup materiálu	0,00
Nákup zboží	246 800,00
Mzdy	0,00
Pojistné zaměstnanců	0,00
Provozní režie	1 255 480,00
Uzávěrková úprava výdajů	0,00
<i>z toho: odpisy dlouhodobého majetku</i>	96 000,00
<i>z toho: zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku</i>	0,00
<i>z toho: poměrná splátka leasingové akontace</i>	0,00
<b>Výdaje celkem</b>	<b>1 502 280,00</b>
<b>Rozdíl mezi příjmy a výdaji</b>	<b>1 949 071,00</b>
Kontrolní číslo	1 598 280,00

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