

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Diplomová práce

**Analýza daňového zatížení fyzických osob při vedení
daňové evidence a účetnictví**

Eva NIMRICHTEROVÁ

© 2012 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra obchodu a financí

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Nimrichterová Eva

Veřejná správa a regionální rozvoj nav.- Šumperk

Název práce

Analýza daňového zatížení fyzických osob při vedení daňové evidence a účetnictví

Anglický název

The analysis of tax burden of physical entites in course of managing tax records and accounting

Cíle práce

Cílem práce je provést analýzu daňového zatížení podnikatele fyzické osoby při vedení daňové evidence a účetnictví. V teoretické části popsat postup vyčíslení daňového základu při všech možnostech evidování účetních případů. Na příkladu konkrétní fyzické osoby, která bude v jednom účetním období evidovat účetní případy pomocí obou zmíněných účetních systémů, nalézt takový způsob, který povede k optimálnímu daňovému zatížení.

Metodika

V literární rešerši bude teoreticky popsán postup stanovení daňového základu při vedení daňové evidence a účetnictví a v návaznosti na něj i stanovení daňové povinnosti. Pro úplnost bude uvedena i možnost podnikatele evidovat pouze příjmy z podnikání a výdaje z nich uplatňovat stanoveným procentem. V rámci vlastní analýzy bude u všech variant evidování vyčíslen daňový základ. Po vyčíslení daňové povinnosti budou výsledky zhodnoceny z hlediska optimálního daňového zatížení. Při zpracování teoretické části bude použita především metoda deskripce a analýzy, v praktické části metoda komparace, analýzy a syntézy.

Harmonogram zpracování

2-6/2011	Studium literatury, zpracování teoretické části
6-8/2011	Dokončení teoretické části
9-12/2011	Zpracování analytické části a praktického příkladu
1-2/2012	Závěr, úpravy

Rozsah textové části

60 – 80 stran

Klíčová slova

Daňová evidence, Účetnictví, Daň z příjmu fyzických osob, Výsledek hospodaření, Základ daně, Daňové zatížení, Náklady, Výnosy, Příjmy, Výdaje

Doporučené zdroje informací

CARDOVÁ, Zdeňka. Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. ISBN 978-80-7357-502-1
KRBÍČKOVÁ, Marie. PÍŠNIKOVÁ, Jindřiška. Jednoduché účetnictví k 1.1.2010. 2. rozšířené vydání. Olomouc: ANAG 2010. ISBN 978-80-7263-591-7
MACHÁČEK, Ivan. Daň z příjmů fyzických osob 2010: praktická pomůcka k daňové optimalizaci. 1. vydání. Praha: C.H. Beck 2010. ISBN 978-80-7400-188-8
RANDÁKOVÁ, Monika. Vedení daňové evidence individuálního podnikatele. 1. vydání. Brno: FIBRUM EU, 2008. ISBN 978-80-7399-617-8
VYBÍHAL, Václav. Zdaňování příjmů fyzických osob 2010. Praha: GRADA Publishing 2010. ISBN 978-80-247-3476-2
Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů
Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví ve znění pozdějších předpisů

Vedoucí práce

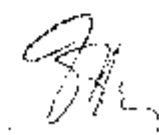
Landová Marie, Ing., CSc.

Termín odevzdání

březen 2012


doc. Antonín Valder, CSc.
Vedoucí katedry




prof. Ing. Jan Hron, Dr.Sc., dr.h.c.
Děkan fakulty

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Analýza daňového zatížení fyzických osob při vedení daňové evidence a účetnictví", jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucí diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury 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 6. 4. 2012

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala Ing. Marii Landové za cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěla k vypracování mé diplomové práce.

Analýza daňového zatížení fyzických osob při vedení daňové evidence a účetnictví

The analysis of tax burden of physical entites in course of managing tax records and accounting

Souhrn Diplomová práce Analýza daňového zatížení fyzických osob při vedení daňové evidence a účetnictví se zabývá problematikou daňového zatížení při různých způsobech stanovení základu daně pro fyzické osoby v České republice. Charakterizuje, jakým způsobem se stanoví základ daně a následná daňová povinnost. Charakterizuje daň z příjmů, vedení daňové evidence, účetnictví a stanovení základu daně uplatněním výdajů procentem z příjmů. Dále pak na konkrétních údajích aplikuje popsané možnosti stanovení základu daně a analyzuje vyčíslená daňová zatížení.

Summary This thesis analyzes the tax burden on individuals in tax accounting and accounting deals with the tax burden in various ways to determine the tax base for individuals in the Czech Republic. It characterizes how the tax base and subsequent tax liability. Characterizes the income tax, tax, bookkeeping and the tax base by applying a percentage of revenue expenditure. Furthermore, data on specific options described applies the tax base and tax burden analyzes quantified.

Klíčová slova

Daňová evidence, Účetnictví, Daň z příjmů fyzických osob, Výsledek hospodaření, Základ daně, Daňové zatížení, Náklady, Příjmy, Výdaje.

Keywords

Course of managing, accounting, tax burden, income, Tax on personal income, Profit, tax base, Tax burden, Costs, Revenues, Expenditures.

OBSAH

1.	ÚVOD.....	8
2.	CÍL PRÁCE A METODIKA.....	10
2.1	Cíl práce.....	10
2.2	Metodika práce.....	10
3.	TEORETICKÁ VÝCHODISKA.....	11
3.1.	Daň – základní pojmy.....	11
3.2.	Charakteristika daně z příjmu fyzických osob.....	12
3.2.1	Předmět daně z příjmů fyzických osob a zdaňovací období.....	13
3.2.2	Základ daně a daňová ztráta.....	15
3.2.3	Sazba daně.....	16
3.2.4	Registrační povinnosti.....	17
3.3.	Možnosti volby vedení daňových evidencí a účetnictví.....	17
3.3.1.	Daňová evidence.....	18
3.3.2	Charakteristika stanovení základu uplatněním výdajů procentem z příjmů.....	20
3.3.3	Výběr daně na základě daně stanovené paušální částkou.....	21
3.3.4	Charakteristika podvojného účetnictví.....	22
3.3.5	Sociální a zdravotní pojištění.....	26
4.	ANALYTICKÁ ČÁST.....	28
4.1.	Fyzická osoba jménem PAVEL.....	28
4.2.	Výchozí podmínky k 1. 1. 2010, PAVEL.....	29
4.3.	Vedení Daňové evidence za rok 2010.....	30
4.4.	Konstrukce základu daně při vedení daňové evidence PAVEL.....	32
4.5.	Vedení účetnictví.....	37
4.5.1.	Převodový můstek z daňové evidence na účetnictví:.....	39
4.5.2.	Roční obraty Účetních operací během roku 2010, PAVEL.....	40
4.5.3	Účetní uzávěrka a sestavení základu daně 2010 z účetnictví.....	42
4.6.	Paušální daň.....	45
4.7.	Daň stanovaná uplatněním výdajů procentem z příjmů.....	45
4.8.	Výchozí podmínky ZDRAVÝ.....	49
4.8.1	Rozvaha k 1. 1. 2010, ZDRAVÝ.....	49
4.8.2	Obraty účetních operací během roku 2010.....	50
4.8.3	Uzávěrka a sestavení základu daně 2010 z účetnictví ZDRAVÝ.....	53
4.8.4	Vedení daňové evidence ZDRAVÝ.....	58
4.8.5	Paušální daň.....	63
4.8.6	Daň stanovaná uplatněním výdajů procentem z příjmů.....	63
5.	VÝSLEDKY A DISKUSE.....	66
5.1.	Shrnutí výsledků zpracování.....	66
5.1.1	Shrnutí výstupů fyzické osoby PAVEL.....	67
5.1.2	Analýza daňových základů podnikatele PAVLA.....	69
5.1.3	Shrnutí výsledků fyzické osoby ZDRAVÝ.....	71
5.1.4	Analýza daňových základů podnikatele ZDRAVÝ.....	73
6.	ZÁVĚR.....	75
7.	SEZNAM LITERATURY.....	77
8.	PŘÍLOHY.....	79

1. ÚVOD

Diplomová práce Analýza daňového zatížení fyzických osob při vedení daňové evidence a účetnictví se zabývá problematikou daňového zatížení fyzických osob při různých způsobech stanovení základu daně. Práce se zabývá problematikou jak z pohledu zákona o daních z příjmů, tak z pohledu zákona o účetnictví. Charakterizuje, jakým způsobem se stanoví základ daně a následná daňová povinnost při různých možnostech vyčíslení daňového základu. První část práce tvoří charakteristika daně z příjmů, charakteristika vedení daňové evidence, účetnictví a stanovení základu daně uplatněním výdajů procentem z příjmů. Je využito teoretických poznatků a reálných údajů konkrétních fyzických osob. Analytická část práce na konkrétních údajích aplikuje popsané možnosti stanovení základu daně.

Cílem této diplomové práce je porovnat daňové zatížení při rozdílných způsobech stanovení základu daně a zjistit, která forma je z hlediska daňové zátěže nejvýhodnější.

Hypotézou je tvrzení, že daňové zatížení fyzických osob se v České republice při různých formách stanovení základu daně liší a je možné vhodnou volbou ovlivnit výši výsledné daně, a že je tedy možné vhodnou volbou způsobu stanovení základu daně ovlivnit výši odváděných daní a povinných plateb sociálního a zdravotního pojištění. Hypotéza bude následně potvrzena, případně vyvrácena v praktické části této práce. Praktické stanovení základu daně a vyčíslení daně z příjmu fyzických osob navazuje na teoretické postupy.

Zpracování práce vychází odborné literatury, zákonů a vyhlášek. Především pak ze zákona o daních z příjmů, z obchodního zákoníku a ze zákona o účetnictví. V práci jsou využity postupy pro výpočet daně z příjmů fyzických osob analyticko-syntetický přístup, a metoda komparace.

Práce je zaměřena na daň z příjmů fyzických osob v České republice.

Diplomová práce je členěna do tří hlavních kapitol. První kapitolu tvoří úvod do daňové problematiky. Seznamuje se zákonem o daních z příjmů, objasňuje teoretická východiska a základní pojmy. Vysvětluje, kdo je poplatníkem daně z příjmů v České republice, co je to daň z příjmů a poskytuje základní informace o způsobech konstrukce daňového základu. Charakterizuje možnosti konstrukce základu daně a popisuje konkrétní formy stanovení daňového základu. Druhá kapitola uvádí na konkrétních příkladech konstrukci daňového základu ve všech popisovaných možnostech pro stanovení daně z příjmů fyzických osob. Na základě reálných údajů je vypočtena daň z příjmů fyzických

osob. Třetí část práce shrnuje a nalyzuje zjištěné výsledky. Výsledky jsou shrnuty do přehledné tabulky. Závěr práce shrnuje problematiku stanovování základů daně a analyzuje a interpretuje výsledky praktické aplikace.

Z pohledu fyzické osoby připravující se podnikat a rozhodující se, jakou formu podnikání a z ní vyplývající způsob vedení účetnictví či daňové evidence, má zvolit je daňové hledisko jedním ze základních faktorů, na základě kterých se rozhoduje. Volba právní formy podnikání následně ovlivňuje další chod podnikání, jeho rozvoj i dosahované výsledky, případně určí další povinnosti vyplývající ze zákona. Postup stanovení základu daně u fyzických osob podnikajících v České republice podléhá legislativě, ale konkrétní formu zjištění si určuje podnikatel. Jaké má možnosti a co z jednotlivých forem vyplývá je hlavním tématem této práce.

2. CÍL PRÁCE A METODIKA

2.1 Cíl práce

Cílem práce je provést analýzu daňového zatížení podnikatele fyzické osoby při vedení daňové evidence a účetnictví. V teoretické části popsat postup konstrukce daňového základu při všech možnostech evidování účetních případů. Na příkladu konkrétních fyzických osob, u každé jsou v jednom účetním období evidovány účetní případy pomocí všech zmíněných účetních forem, nalézt takový způsob, který povede k optimálnímu daňovému zatížení.

2.2 Metodika práce

V literární rešerši je teoreticky popsán postup stanovení daňového základu při vedení daňové evidence a účetnictví a v návaznosti na něj i stanovení daňové povinnosti. Pro úplnost je uvedena i možnost podnikatele evidovat pouze příjmy z podnikání a výdaje z nich uplatňovat stanoveným procentem a možnost platit paušální daň. V rámci vlastní analýzy je u všech variant evidování konstruován daňový základ, daň a platby na sociální a zdravotní pojištění. Po stanovení daňové povinnosti jsou výsledky zhodnoceny z hlediska optimálního zatížení. Pro možnost širšího pohledu na řešenou problematiku jsou analyzovány dvě konkrétní podnikající fyzické osoby. Při zpracování teoretické části je použita především metoda deskripce a analýzy, v praktické části metoda komparace, analýzy a syntézy.

3. TEORETICKÁ VÝCHODISKA

3. 1. Daň – základní pojmy

Daň je povinná, zákonem stanovená platba do veřejného rozpočtu, jakýsi příspěvek na úhradu nákladů provozu státu. Placení daní nařizuje zákon a platba je vynutitelná. Dále je daň platba neekvivalentní a neúčelová.

Subjektem daně je právnická nebo fyzická osoba povinná dle zákona odvádět daň. **Poplatník daně** je fyzická nebo právnická osoba, jejíž příjmy, majetek nebo činnost podléhají dani. **Plátcem daně** je osoba ze zákona povinná daň vypočítat, vybrat nebo srazit a v určité lhůtě odvést správci daně.

Základním způsobem klasifikace daní je dělení na daně přímé, kterou platí poplatník sám na vlastní účet, a na daně nepřímé, které platí plátce daně, ovšem na účet poplatníka.

Daně přímé – daně, u kterých je znám poplatník.

Z příjmů

- Daň z příjmů fyzických osob
- Daň z příjmů právnických osob

Majetkové daně

- Z nemovitostí
- Silniční
- Dědická
- Darovací

Daně nepřímé – daně, u kterých není znám poplatník

- Daň z přidané hodnoty
- Spotřební daně

3. 2. Charakteristika daně z příjmu fyzických osob

Ve většině vyspělých zemí patří výnosy daně z příjmů mezi rozhodující příjmy veřejných rozpočtů (Vybíhal, 2010, s9). Z hlediska daňového určení jsou výnosy daní z příjmů zdrojem pro příjmovou stránku státního rozpočtu a tvoří významnou část příjmů regionálních a místních rozpočtů. V České republice podle rozpočtových pravidel je část výnosu daně z příjmů fyzických osob příjmem státního rozpočtu i rozpočtů krajů a obcí.

Daň z příjmů fyzických osob upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, který upravuje jak zdanění příjmů fyzických, tak i zdanění příjmů právnických osob.

Daň z příjmů fyzických osob je z hlediska objektu daně strukturována, neboť zdanitelné příjmy jednotlivců jsou druhově rozlišovány a základ daně je pak konstruován jako souhrn dílčích základů daně, snížený o tzv. odčitatelné položky (Vybíhal, 2010, s9). Strukturování předmětu daně na pět druhů příjmů není u fyzických osob samoučelné. Rozdílná a navíc variantní pravidla při konstrukci dílčího základu daně u jednotlivých druhů příjmů vyžadují kromě jiného, aby poplatník nejprve přesně určil, o jaký druh příjmu se jedná, a pak teprve realizoval zdanění daného příjmu (Vybíhal, 2010, s9).

Maximalizace daňového výnosu

Obecným faktem je, že ochota poplatníků platit daně klesá s vysokou daňovou zátěží. Jako první se této problematice věnoval ve 14. století Ibn Chaldún ve svém spise Muguaddama. Dále se teorií zdanění zabýval i John Maynard Keynes (Hájek, 2009, s5). V 80. letech 20. století Arthur Laffer zobrazil graficky křivku, dnes jí říkáme Lafferova křivka. Lafferova křivka vyjadřuje závislost daňového výnosu na míře zdanění (resp. na daňové sazbě). Dokazuje, že míra zdanění neznamená maximální příjem veřejných rozpočtů. Při zvyšování míry zdanění se daňový výnos zvyšuje pouze do určitého bodu „Lafferův bod“, při dalším zvyšování míry zdanění ale začne daňový výnos klesat. Je-li totiž míra zdanění /daňové sazby/ příliš vysoká, jsou daňové subjekty odrazovány od zvyšování výkonu, od práce, od úspor atd., popř. přenášejí své bydliště nebo sídlo mimo daný stát, což se v konečném efektu projeví v poklesu daňových příjmů (Hájek, 2009, s7). Mnoho českých i zahraničních ekonomů se snažilo vyvrátit platnost Lafferovy křivky. Sám Joseph Stiglitz, nositel Nobelovy ceny za ekonomii, v publikaci Ekonomie veřejného sektoru nakonec připustil, že Lafferova křivka teoreticky existuje (Hájek, 2009, s17). V současnosti je však třeba díky rostoucí globalizaci a unifikaci teorii Lafferovy křivky drobně upravit. Pokud

se jednotlivé ekonomiky dostanou do bodu, kdy nebude další zvýšení ochoty poplatníků platit daně možné, je potřeba nacházet nové, alternativní teorie (Hájek, 2009, s5).

3.2.1 Předmět daně z příjmů fyzických osob a zdaňovací období

Podle zákona o daních z příjmů jsou **poplatníky** daně

a, fyzické osoby

b, poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují.

Poplatníci mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí (zákon č.586/1992 Sb.).

Podnikání a podnikatele vymezuje obchodní zákoník, zákon č. 513/1991 Sb. Podnikáním se rozumí soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku.

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou dle §3 zákona 586/1992 Sb. o daních z příjmů:

- a) příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky, §6
- b) příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, §7
- c) příjmy z kapitálového majetku, §8
- d) příjmy z pronájmu, §9
- e) ostatní příjmy, §10

Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Příjmy z podnikání jsou (zákon č.586/1992 Sb.)

a, příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,

b, příjmy ze živnosti,

c, příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů,

d, podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku,

e, příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.

Pro každého poplatníka je důležité přesně zařadit každý jednotlivý příjem do jedné z pěti skupin druhů příjmů. Nesprávné zařazení příjmu může vést k chybám ve stanovení základu daně a daňové povinnosti poplatníka se sankčními důsledky (Vybíhal, 2010, s12). Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou. Nepeněžní příjem se oceňuje podle zvláštního právního předpisu (zákon č. 586/1992 Sb.). Zákon o dani z příjmů také specifikuje, co předmětem daně není.

Zdaňovacím obdobím fyzické osoby může být na rozdíl od právnických osob pouze kalendářní rok, tj. období od 1. 1. do 31. 12. Podnikající fyzická osoba sice může účtovat v hospodářském roce, ale podávat daňové přiznání k daním z příjmů fyzických osob je povinna vždy za kalendářní rok (Vybíhal, 2010, s14).

Hospodářský rok je podle §3 odst.2 zákona o účetnictví účetní období 12 po sobě jdoucích měsíců, které může začínat pouze 1.dnem jiného měsíce, než je leden. Účetní jednotka může uplatnit jako účetní období hospodářský rok na základě oznamovací povinnosti příslušnému správci daně stanovené v termínu nejméně 3 měsíce před plánovanou změnou účetního období, jinak účetní období zůstává nezměněno (Vybíhal, 2010, s14).

Poplatník je povinen za zdaňovací období podat daňové přiznání. Termín pro podání daňového přiznání k dani z příjmu fyzických osob je stanoven zákonem. V tomto termínu je zároveň vyčíslená daň splatná. Základní termín pro podání přiznání k dani z příjmů je nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. V případě, že poplatník pro zpracování daňového přiznání využije služeb daňového poradce, nebo pokud je povinen mít účetní závěrku ověřenou auditorem, prodlužuje se termín pro podání daňového přiznání na 6 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Správce daně může termín pro podání daňového přiznání prodloužit, na základě dohody o další 3 měsíce.

Termín pro podání přiznání k dani se stává pro poplatníka závazným. Odvíjí se od něho i problematika v daňové praxi velmi důležitá, kterou je tzv. zálohové období (Vybíhal, 2010, s63).

Zálohové období je období od 1. dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. Přesné vymezení zálohového období je velmi důležité, neboť v průběhu zálohového období se platí zálohy na daň z příjmů (Vybíhal, 2010, s63).

Při stanovení výše a periodicity záloh se vychází z poslední známé daňové povinnosti (zákon č.586/1992 Sb.). Zálohy upravuje §38 písmeno a, ZaDaPř.

V termínu pro podání daňového přiznání je také daňová povinnost splatná. Daň se platí místně příslušnému správci daně v české měně. Dnem platby u plateb v hotovosti je den,

kdy hotovost přijal pracovník správce daně, u plateb na příslušný účet správce daně den, kdy dojde k připsání úhrady na účet správce daně (Vybíhal, 2010, s63).

Obchodním majetkem pro účely daně z příjmů fyzických osob se rozumí souhrn majetkových hodnot (věcí, pohledávek a jiných práv a penězi ocenitelných jiných hodnot), které jsou ve vlastnictví poplatníka a o kterých bylo nebo je účtováno, anebo jsou nebo byly uvedeny v daňové evidenci (Cardová, 2010, s27).

3.2.2 Základ daně a daňová ztráta

Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely daně z příjmů fyzických osob považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud zákon neuvádí jinak. U poplatníka, kterému plynou ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více druhů příjmů je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů (zákon č.586/1992 Sb.).

Pokud podle účetnictví, daňové evidence nebo podle záznamů o příjmech a výdajích přesáhnou výdaje příjmy, je rozdíl ztrátou. O ztrátu upravenou podle zákona o daních z příjmů se sníží úhrn dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů. Tuto daňovou ztrátu nebo její část, kterou nelze uplatnit při zdanění příjmů ve zdaňovacím období, ve kterém vznikla, lze odečíst od úhrnu dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů v následujících zdaňovacích obdobích; daňovou ztrátu lze odečíst od základu daně nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po zdaňovacím období, za které se daňová ztráta vyměřuje (zákon č.586/1992 Sb.).

Do základu daně se nezahrnují příjmy osvobozené od daně a příjmy, pro které je dále stanoveno, že se z nich daň vybírá zvláštní sazbou daně ze samostatného základu daně. U poplatníka s příjmy podle § 7 a 9 ZaDaPř se přihlédne i k zásobám pořízeným v kalendářním roce předcházejícím roku, v němž zahájil činnost. Totéž platí obdobně i pro jiné nezbytně vynaložené výdaje spojené se zahájením činnosti (zákon č.586/1992 Sb.).

Rozdíl mezi příjmy a výdaji se zvyšuje o

- a) částku závazku, který zanikl jinak než jeho splněním, započtením, splnutím práva s povinností u jedné osoby, dohodou mezi věřitelem a dlužníkem, kterou se dosavadní závazek nahrazuje závazkem novým, a narovnáním podle zvláštního právního předpisu. Toto se nevztahuje na závazky ze smluvních pokut, úroků z prodlení, poplatků z prodlení a jiných sankcí (zákon č.586/1992 Sb.).
- b) hodnotu záloh, které jsou výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, uhrazených poplatníkem s příjmy podle § 7 zákona o daních z příjmů, který nevede účetnictví a výdaje uplatňuje podle § 24 zákona o daních z příjmů, poplatníkovi, který je spojenou osobou, který vede účetnictví, s výjimkou záloh z titulu nájemného u finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci, nedošlo-li k vyúčtování celkového závazku v tom zdaňovacím období, ve kterém byly zálohy uhrazeny (zákon č.586/1992 Sb.).
- c) příjem plynoucí poplatníkovi, který vede daňovou evidenci, ze směnky, kterou je hrazena pohledávka, jedná-li se o příjem, který je předmětem daně (zákon č.586/1992 Sb.).

Rozdíl mezi příjmy a výdaji se snižuje o hodnotu záloh uhrazených poplatníkem s příjmy podle § 7 ZaDaPř, který nevede účetnictví a výdaje uplatňuje podle § 24, poplatníkovi, který je spojenou osobou, který vede účetnictví, s výjimkou záloh z titulu nájemného u finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci, o které se zvýšil základ daně, ve zdaňovacím období, ve kterém byl vyúčtován celkový závazek (zákon č.586/1992 Sb.).

3.2.3 Sazba daně

Daň ze základu daně sníženého o nezdánitelnou část základu daně a o odčitatelné položky od základu daně zaokrouhleného na celá sta Kč dolů, činí 15 % (zákon č.586/1992 Sb.).

3.2.4 Registrační povinnosti

Fyzická osoba, která obdrží povolení nebo získá oprávnění k podnikatelské činnosti nebo začne provozovat jinou samostatnou výdělečnou činnost, je povinna do třiceti dnů podat přihlášku k registraci u místně příslušného správce daně. Tato lhůta začne běžet následující den po dni právní účinnosti povolení nebo oprávnění nebo po dni, kdy začne provozovat jinou samostatnou výdělečnou činnost, dnem právní účinnosti je den, kdy je poplatník podle příslušných předpisů oprávněn začít vykonávat podnikatelskou činnost (Cardová, 2010, s20). Správce daně přidělí zaregistrovanému daňovému subjektu daňové identifikační číslo a o provedené registraci vydá osvědčení. Toto číslo je daňový subjekt povinen uvádět při styku se správcem daně.

3.3 Možnosti volby vedení daňových evidencí a účetnictví

Poplatník daně z příjmů fyzických osob má možnost být účetní jednotkou, a tudíž véde účetnictví /podvojně účetnictví/ (Vybíhal, 2010, s115). Zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb. vymezuje pojem účetní jednotka. Pokud se stane individuální podnikatel účetní jednotkou, potom musí vést účetnictví.

Poplatník, který není účetní jednotkou má několik možností:

- 1, véde daňovou evidenci
- 2, véde záznamy o příjmech a výdaje stanovuje procentem z příjmů
- 3, má daň stanovenou paušální částkou správcem daně
- 4, véde dobrovolně účetnictví

Fyzická osoba, která je poplatníkem, se zapíše do obchodního rejstříku vždy, jestliže výše jejích výnosů nebo příjmů snížených o daň z přidané hodnoty, je-li součástí výnosů nebo příjmů, dosáhla nebo přesáhla za dvě po sobě bezprostředně následující účetní období v průměru částku sto dvaceti milionů korun. Fyzická osoba podá bez zbytečného odkladu návrh na zápis do obchodního rejstříku (Cardová, 2009, s13). Osoby zapsané v obchodním rejstříku vedou účetnictví ode dne zápisu do obchodního rejstříku až do dne výmazu z obchodního rejstříku (Cardová, 2009, s15).

3. 3. 1. Daňová evidence

Daňová evidence je evidence majetku a závazků pro účely stanovení základu daně a daně z příjmů fyzických osob (Cardová, 2009, s24).

Obsahuje údaje o

- a) příjmech a výdajích, v členění potřebném pro zjištění základu daně,
- b) majetku a závazcích.

Příjmy a výdaje v členění potřebném pro zajištění základu daně vymezuje zákon o daních z příjmů. Majetek a závazky obsahově vymezují účetní předpisy, pokud zákon o daních z příjmu nestanoví jinak.

Daňová evidence je souhrn informací pro účely stanovení základu daně samotné daně z příjmu fyzických osob (Randáková, 2008, s17). Právní předpisy daňovou evidenci upravují pouze z pohledu obsahové stránky. Forma ani způsob vedení daňové evidence nejsou stanoveny (Randáková, 2008, s17).

V praxi vedení daňové evidence se používají následující knihy: Peněžní deník, kniha pohledávek a závazků a dále pomocné knihy jako karty hmotného a nehmotného majetku, karty zásob, knihy finančního majetku apod.

Při vedení daňové evidence je důležité nejen stanovit formu používaných knih a karet, ale i vnitřní předpisy, které stanoví pravidla pro zaznamenávání pohybu peněžních prostředků (zejména z pohledu zákona o daních z příjmů) a vedení údajů o majetku a závazcích (Cardová, 2010, s27). Velmi důležité je také vymezení obchodního majetku.

Peněžní deník je systematický záznam hodnot dokladů, kterými jsou podloženy uskutečněné příjmy a výdaje peněžních prostředků v hotovosti i na bankovních účtech ovlivňující dílčí daňový základ poplatníka daně z příjmů podle §7 zákona o daních z příjmů (Randáková, 2008, s17).

V peněžním deníku jsou jednotlivé záznamy nejčastěji uspořádány podle času, tedy podle toho, jak byly jednotlivé příjmy a výdaje uskutečňovány. Do peněžního deníku se zaznamenávají i příjmy a výdaje, které s podnikáním nesouvisí, ale byly k jejich uskutečnění použity prostředky získané nebo určené k podnikání. Samozřejmě pak tyto příjmy ani výdaje nelze zahrnout do základu daně z příjmů (Randáková, 2008, s 17).

Pro daňovou evidenci není definován žádný závazný postup uzavírání zdaňovacího období (Randáková, 2008, s75).

Možný postup uzavření daňové evidence a následného vyčíslení daňového základu může být:

a, zjištění příjmů a výdajů v členění potřebném pro zajištění základu daně.

b, k poslednímu dni zdaňovacího období provede poplatník zjištění skutečného stavu zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků. O tomto zjištění provede zápis. O případné rozdíly upraví základ daně.

c, provedení daňové korekce:

1, Úpravou příjmů o příjmy neoprávněně zahrnuté do zdanitelných příjmů, příjmy u nichž byla daň z příjmů vybírána srážkou. Čerpání, rozpouštění zákonné rezervy, hodnota hmotného majetku vytvořeného vlastní činností, pokud byly výdaje evidovány jako daňové apod.

2, Úpravou výdajů zahrnou se odpisy hmotného majetku, zůstatková cena hmotného majetku ve výši uznané zákonem o daních z příjmů, poměrná část leasingových splátek, tvorba zákonné rezervy, čerpání nebo rozpouštění zákonné rezervy apod.

Podnikatel, který vede daňovou evidenci, nemá žádnou povinnost sestavovat výkaz o příjmech a výdajích a výkaz o majetku a závazcích. Přesto je vhodné tyto výkazy na konci zdaňovacího období sestavit, pro získání uceleného přehledu o zdanitelných příjmech a výdajích a zároveň o struktuře a hodnotě majetku a závazků (Randáková, 2008, s75).

Poplatník je povinen uschovávat daňovou evidenci za všechna zdaňovací období, pro která neskončila lhůta pro vyměření daně stanovená tímto zákonem nebo zvláštním právním předpisem (zákon č.583/1992 Sb.).

Cizí měnu je třeba přepočítat na českou měnu. V daňové evidenci jsou dvě možnosti, buď použít jednotný kurz, který se vyjadřuje jako průměr směnného kurzu stanoveného Českou národní bankou poslední den každého měsíce zdaňovacího období. Nebo lze měnu přepočítat kurzy devizového trhu uplatňované podle účetních předpisů. To znamená použít buď denní kurz ČNB, anebo pevný kurz. Pevný kurz se stanoví vnitřním předpisem na základě kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB, a používá se po předem stanovenou dobu.

Zjištění základu daně z daňové evidence

Podle zákona o daních z příjmů musí podnikatel zjistit skutečný stav zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků jednou v roce a to k poslednímu dni zdaňovacího období. O tomto zjištění provede inventarizační zápis. Informace pro zjištění dílčího základu daně z příjmů z daňové evidence se získají z peněžního deníku (Cardová, 2010, s66). Penežní deník je přizpůsoben zjištění peněžních příjmů a výdajů zahrnovaných do základu daně. Z ostatních evidencí se zjišťují nepeněžní příjmy a výdaje, které mají vliv na základ daně z příjmu (Cardová, 2010, s66). Tyto práce se nazývají nepeněžní uzávěrkové operace. Jsou jimi zejména odpisy dlouhodobého majetku, poměrná část finančního leasingu, tvorba rezerv na opravy majetku, manka.

3.3.2 Charakteristika stanovení základu daně uplatněním výdajů procentem z příjmů

Neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, může uplatnit výdaje procentem z příjmů. S výjimkou uvedenou v § 11 nebo § 12, zákona o daních z příjmů.

Výdaje uplatněné procentem z příjmů činí pro rok 2010:

- a) 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů ze živností řemeslných.
- b) 60 % z příjmů ze živnosti, které podle živnostenského zákona nepatří do skupiny živností řemeslných.
- c) 40 % z příjmů z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv, z příjmů z výkonu nezávislého povolání, z příjmů znalce, tlumočnicka apod. přesně specifikuje §7 odst. 7 zákona o daních z příjmů.

Způsob uplatnění výdajů podle tohoto odstavce nelze zpětně měnit. Ve výdajích stanovených procentem z příjmů jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, tedy i např. odpisy majetku (Vybíhal, 2010, s126). V rámci jednoho druhu příjmu musí být výdaje uplatněny buď v prokázané výši, nebo paušálem (Vybíhal, 2010, s126).

Poplatník uplatňující výdaje procentem z příjmů není účetní jednotkou podle zákona o účetnictví, pro daňové účely neprokazuje výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (Vybíhal,2010,s 127).

Postup stanovení základu daně při uplatnění výdajů procentem z příjmů

Daňový poplatník eviduje během zdaňovacího období pouze zdanitelné příjmy. Jejich součet na konci zdaňovacího období vyčíslí. Jako výdaj dle předchozího odstavce vypočte příslušnou částku procentuelně. Rozdíl příjmů a výdajů je základem daně, bez dalších úprav.

3. 3. 3 Výběr daně na základě daně stanovené paušální částkou

U vymezeného okruhu poplatníků, kteří mají příjmy z podnikání a splňují následující podmínky, lze uplatnit stanovení daně tzv. paušální částkou (Vybíhal, 2010, s123).

Jsou to poplatníci, kteří splňují následující podmínky:

1. mají příjmy z podnikání včetně úroků na běžném účtu, který je podle podmínek banky určen k běžnému podnikání příjmy
 - ze zemědělské výroby, z lesního a vodního hospodářství
 - ze živnosti
 - z jiného podnikání podle zvláštních předpisů

2. provozují podnikatelskou činnost bez zaměstnanců nebo bez spolupracujících osob

3. roční výše příjmů v bezprostředně předcházejících 3 zdaňovacích obdobích nepřesáhla 5 000 000 Kč.

4. nejsou účastníky sdružení, které není právnickou osobou

5. podají žádost správci daně nejpozději do 31. 1. běžného zdaňovacího období.

Výši daně určí správce daně v závislosti na výši předpokládaných zdanitelných příjmů a výdajů. Daň stanovená paušální částkou činí nejméně 600 Kč za zdaňovací období (Vybíhal, 2010, s124).

Jestliže poplatník dosáhne v průběhu zdaňovacího období jiných příjmů, než při stanovení paušální částky daně předpokládal, je povinen po skončení zdaňovacího období podat řádné daňové přiznání a příjmy a výdaje z podnikání uplatnit v přiznání ve výši, ze které správce daně vycházel při stanovení daně paušální částkou, zaplacenou daň paušální částkou započte na výslednou daňovou povinnost (zákon č.583/1992 Sb.).

Daň stanovená paušální částkou je splatná nejpozději do 15. prosince běžného zdaňovacího období (zákon č.583/1992 Sb.).

3. 3. 4 Charakteristika podvojného účetnictví.

Právní rámec účetnictví

Rozsah a způsob vedení účetnictví a požadavky na jeho průkaznost v souladu s právem Evropské unie stanoví zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb. Tento zákon se mimo jiné vztahuje na:

- a) fyzické osoby, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku,
- b) ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat podle zákona 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.
- b) ostatní fyzické osoby, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí,
- c) ostatní fyzické osoby, kterým povinnost vedení účetnictví ukládá zvláštní právní předpis.

Dalším právním předpisem, kterému vedení účetnictví odléhá, je vyhláška č. 500/2002 Sb., pro účetní jednotky, které jsou podnikateli. Používání účetních metod při vedení účetnictví se řídí zásadami uvedenými v **Českých účetních standardech** (Valder, 2009, s72).

Každá účetní jednotka také sestavuje vlastní **interní předpisy**, nazývané také interní směrnice. Tyto směrnice slouží k aplikaci zákoné normy dle konkrétních podmínek účetní jednotky a rozdělují pravomoci a odpovědnost za jednotlivé oblasti účetnictví. Významnou pomůckou pro řádné vedení účetnictví je **účtový rozvrh**. Směrná účtová osnova určuje uspořádání a označení účtových tříd, popřípadě účtových skupin nebo i syntetických účtů pro účtování o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále

o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření; toto uspořádání musí zajistit sestavení účetní závěrky (zákon č.563/1991Sb. §14). Směrná účtová osnova je uvedena v příloze vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky (563/1991 Sb. §7). Každou skutečnost týkající se vedení účetnictví jsou účetní jednotky povinny zaznamenávat výhradně jen účetními záznamy (563/1991 Sb. §6). Účetnictví se zabývá hospodářskými operacemi, které působí na strukturu majetku a zdroje krytí a na výsledek hospodařené podniku. Jen takové hospodářské jevy představují účetní případy. Ty ovšem nevstupují do účetnictví přímo, ale prostřednictvím *dokladů*, jakožto ověřených záznamů o hospodářském jevu (Landová, 2006, s 67). Účetní záznam může mít listinnou, technickou nebo smíšenou formu (563/1991 Sb., §33).

Účetnictví ve zjednodušeném rozsahu

Fyzické osoby, které nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, mohou vést účetnictví ve zjednodušeném rozsahu.

Účetní jednotky účtují o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření.

Pro účetnictví je charakteristické, že se na majetek dívá ze dvou hledisek:

- z hlediska jeho konkrétní formy tj. podle jeho složení
- z hlediska zdrojů financování tj. podle vlastnických vztahů (Landová, 2006, s5).

Majetku sledovanému z hlediska konkrétní formy, se říká *aktiva*. Pro vyjádření původu majetku, z jakých finančních zdrojů byl pořízen, se hovoří o *pasívech* v širším smyslu. Tato dvojí klasifikace majetku je základem, na němž je založeno účetnictví jako bilanční systém (Landová, 2006, s5).

Tato souběžná dvojí klasifikace majetku představuje základ podvojného účetnictví jako systému, označuje se jako bilanční princip a je základem konstrukce rozvahy (Cardová, 2010, s80).

Hlavní úkoly, které plní účetnictví podnikatelských subjektů jsou:

- poskytnutí přehledu o stavu hospodářských prostředků k určitému okamžiku, to se uskutečňuje pomocí *rozvahy*.
- Zjištění hospodářského výsledku za sledované období, to se uskutečňuje pomocí *výkazu zisku a ztráty* (Valder, 2009, s6).

Rozvaha je základním zdrojem informací o celkové struktuře majetku firmy, o tom kolik tam vlastníci sami vložili, jaký zisk /ztrátu/ vytvořili a kolik dluhů mají a to vše za běžný rok a pro porovnání ještě za rok předchozí (Cardová, 2010, s138). Informace o zisku, případně ztrátě podává **Výkaz zisku a ztráty**. V tomto výkaze se zachycují po dobu jednoho účetního období obraty účtů nákladů a na druhé straně účty výnosů. Rozdíl výnosů a nákladů je hospodářský výsledek. Účetní jednotky účtují podvojnými zápisy o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví, do období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisí; není-li možno tuto zásadu dodržet, mohou účtovat i v účetním období, v němž zjistily uvedené skutečnosti. V účetním období účetní jednotky účtují o uvedených skutečnostech v souladu s účetními metodami, přitom o veškerých nákladech a výnosech účtují bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí (563/1991 Sb. §3). Účetní jednotky jsou povinny dodržovat při vedení účetnictví zejména směrnou účtovou osnovu, uspořádání a označování položek účetní závěrky, obsahové vymezení těchto závěrek, účetní metody a ostatní podmínky vedení účetnictví stanovené prováděcími právními předpisy.

Cizí měna v účetnictví: Dle zákona o účetnictví jsou povinny účetní jednotky vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny. Majetek a závazky v účetnictví vyjádřené v cizí měně se přepočítávají na českou měnu kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou, a to buď k okamžiku uskutečnění účetního případu, nebo ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se sestavuje účetní závěrka, a to pouze vyjmenovaný majetek a závazky (Cardová, 2010, s114). V průběhu účetního období lze použít ke dni uskutečnění účetního případu, kromě aktuálního kurzu ČNB, pro přepočet pevný kurz. Pevným kurzem se rozumí kurz stanovený vnitřním předpisem účetní jednotky na základě kurzu devizového trhu, používaný účetní jednotkou po předem stanovenou dobu. Majetek a závazky v cizích měnách se přepočítávají na měnu národním směnným kurzem. Směnné kurzy se v čase mění a tím je vytvořen prostor pro vznik kurzových

rozdílů (Cardová, 2010, s114). Ke dni sestavení účetní závěrky se přepočítává pouze vyjmenovaný majetek a závazky v cizí měně, a to aktuálním kurzem ČNB k tomuto dni (Cardová, 2010, s116).

Účetní závěrka

Účetní jednotky sestavují v případech stanovených zákonem účetní závěrku. Účetní závěrka je nedílný celek a tvoří ji a) rozvaha b) výkaz zisku a ztráty, c) příloha, která vysvětluje a doplňuje informace obsažené v rozvaze a výkazu zisku a ztráty (563/1991 Sb. §18).

Před sestavením účetní závěrky je třeba provést řadu transakcí, které se běžně neúčtují a které jsou specifické právě pro tuto etapu (Cardová, 2010, s136).

Postup účetní závěrky:

1, inventarizace a účetní analýza

Inventarizace majetku a závazků je podstatným prvkem průkaznosti účetnictví. Inventarizací se ověřuje, zda stav a ocenění majetku a závazků v účetnictví odpovídá skutečnosti. Při inventarizaci se zjišťuje nejenom stav majetku a závazků, ale i jejich ocenění (Cardová, 2010, s136). *Účetní analýza* je zjištění výsledku hospodaření před zdaněním na základě výsledků inventarizace. Zahrnuje zejména vyúčtování kurzových rozdílů, kontrolu časového rozlišení nákladů a výnosů, vyúčtování dohadných položek, tvorbu a zúčtování rezerv, změnu stavu zásob vlastní výroby (Cardová, 2010, s137).

2, daňová analýza

Cílem je výpočet daně z příjmů, zahrnuje mimoúčetní úpravu účetního hospodářského výsledku na daňový základ podle struktury daňového přiznání a v souladu se zákonem o daních z příjmů (Cardová, 2010, s137).

3, zaúčtování daňové povinnosti či případné zaúčtování rezervy na daň z příjmů (Cardová, 2010, s 137).

4, uzavírání účetních knih je činnost, při níž se uzavírají účty hlavní knihy účetními zápisy (Cardová, 2010, s137).

5, účetní uzávěrka znamená sestavení výkazů tvořící účetní závěrku –Rozvaha, Výkaz zisku a ztráty, Příloha účetní závěrky, Přehled o změnách vlastního kapitálu, či Přehled o peněžních tocích.

3.3.5 Sociální a zdravotní pojištění

Významnou součástí výdajů podnikající fyzické osoby jsou platby zdravotního a sociálního pojištění. Pro tyto účely je podnikající fyzická osoba označena jako OSVČ, tedy osoba samostatně výdělečně činná. Výše plateb je přímo závislá na základu daně z podnikání.

Pojistné na sociální pojištění

Pojistné na sociální pojištění je upravováno zákonem č.589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti odvádí nejen zaměstnanci ze svých příjmů, ale také osoby samostatně výdělečně činné. Za OSVČ se podle zákona č. 155/1995 Sb. o důchodovém pojištění považuje osoba, která ukončila povinnou školní docházku a dosáhla aspoň 15 let věku a zároveň vykonává samostatnou výdělečnou činnost, spolupracuje při výkonu samostatné výdělečné činnosti.

Výkonem samostatné výdělečné činnosti pro účely sociálního pojištění se rozumí:

- podnikání v zemědělství,
- provozování živnosti,
- činnost společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti vykonávaná pro tuto společnost,
- výkon umělecké nebo jiné tvůrčí činnosti na základě autorskoprávních vztahů
- výkon jiné činnosti konané výdělečně na základě oprávnění podle zvláštních předpisů,
- výkon jiných činností, vykonávaných vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení příjmu, jedná-li se o soustavný výkon, (s výjimkou pronájmu nemovitostí a movitých věcí). Toto platí do roku 2010, v dalších letech došlo k legislativní změně.

Charakter činnosti ovlivňuje platbu pojistného. Osoba samostatně výdělečně činná, pro kterou je samostatná výdělečná činnost hlavní činností, musí odvádět pojistné na

důchodové pojištění vždy. K hlavním povinnostem v rámci sociálního zabezpečení patří placení pojistného na důchodové pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a každoroční podávání Přehledu o příjmech a výdajích. Vyměřovacím základem pro odvod pojistného na sociální pojištění u OSVČ je 50 % příjmu z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. OSVČ si může určit i vyšší vyměřovací základ. Je-li vyměřovací základ nižší než minimální vyměřovací základ, pak se rovná tomuto minimu, je-li vyšší než maximální vyměřovací základ, pak se rovná tomuto maximu.

Výše pojistného se stanoví procentní sazbou z vyměřovacího základu. Důchodové pojištění v roce 2010 má sazbu 28 % a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti má sazbu 1,2 %. Maximální vyměřovací základ pro OSVČ, která provozovala svou činnost jako hlavní je 1 707 048 Kč. Minimální roční vyměřovací základ činí 71 136 Kč.

Pojistné na zdravotní pojištění

Povinností fyzické osoby mající příjmy z podnikání či jiné samostatné výdělečné činnosti, je platit zdravotní pojištění. Zdravotní pojištění podléhá zákonu č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. Osoba samostatně výdělečně činná je povinna odvést pojistné z vyměřovacího základu, nejvýše však z maximálního vyměřovacího základu. Je-li vypočtený vyměřovací základ nižší než minimální vyměřovací základ, je osoba samostatně výdělečně činná povinna odvést pojistné z minimálního vyměřovacího základu. Dle § 2 výše pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu za rozhodné období.

Vyměřovacím základem u osoby samostatně výdělečně činné je 50 % příjmu z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. Maximální vyměřovací základ OSVČ pro rok 2010 činí 1 707 048 Kč (Červinka, 2010, s13). Minimální roční pojistné OSVČ pro rok 2010 je 19 205 Kč (Červinka, 2010, s96).

4. ANALYTICKÁ ČÁST

Analytická část práce prakticky popisuje konstrukci stanovení daňových povinností dvou daňových subjektů všemi adekvátními způsoby zjištění základu daně. Hlavním úkolem řešeným v této diplomové práci je analýza daňového zatížení fyzické osoby. Pro účely analýzy a komparace jsou zpracována data dvou konkrétních fyzických osob za rok 2010. Protože jsou tato data tzv. citlivá, není uvedeno plné jméno a identifikační údaje konkrétní podnikající fyzické osoby, což ale nemá na zpracování dat a výsledky práce žádný vliv. U každého konkrétního způsobu stanovení daňového základu je vždy stanoven vyměřovací základ na zdravotní a sociální pojištění a výše těchto pojištění. Výše zdravotního a sociálního pojištění je závislá na základu pro výpočet daňové povinnosti z příjmů z podnikání. Stejně jako daň z příjmů ji lze ovlivnit způsobem výpočtu daňového základu.

V této práci není pracováno s faktem, že povinnost platit zdravotní a sociální pojištění může být ovlivněna i jinými okolnostmi, např. podnikatel může být i zaměstnán a z jeho zaměstnání je odváděno zdravotní a sociální pojištění. Konstrukce možností stanovování pojištění je vždy závislá na konkrétním příkladu a není cílem této práce jednotlivé odlišnosti popisovat.

Pro porovnání výše pojistného je vycházeno z předpokladu, že podnikatel pouze podniká a jeho činnost je pro účely sociálního a zdravotního pojištění považována za hlavní činnost.

4.1. Fyzická osoba jménem PAVEL

První příklad srovnání daňového zatížení je zpracován a popsán na příkladu podnikatele s pracovním názvem PAVEL. Podnikatel PAVEL je fyzická osoba. Podniká od roku 2003, na základě živnostenského oprávnění na provozování zámečnictví, nezaměstnává žádné zaměstnance a větší zakázky řeší pomocí subdodávek. Je měsíčním plátcem DPH a vede daňovou evidenci. Na základě informací a dokladů je zpracována pro potřeby diplomové práce daňová evidence za rok 2010. Evidence daně z přidané hodnoty, silniční daně případně ostatních daní nejsou součástí této diplomové práce a nebude s nimi pracováno. Po zpracování daňové evidence a zaznamenání jejích výstupů je stanovena daň z příjmů, a stanoven vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění a jejich výše. Následně, na základě stejných účetních dokladů je zpracováno účetnictví, vyčísleny výstupy a stanovena daňová povinnost. V další části práce je proveden výpočet daňové povinnosti

po zpracování účetnictví a dále pak při stanovení výdajů procenten z příjmů. U každého způsobu je vyčíslena i výše sociálního a zdravotního pojištění.

4. 2. Výchozí podmínky k 1. 1. 2010, PAVEL

Přehled stavu majetku, pohledávek a závazků, k 1. 1. 2010.

Položka	Částka (v Kč)
Dlouhodobý hmotný majetek	65 048,00
Zásoby materiálu	2 011 845,00
Pohledávky za odběrateli	4 698 108,21
Peníze v hotovosti	299 614,00
Peníze na bankovním účtu	755 253,81
Celkem	7 922 449,02
Závazky k dodavatelům	704 366,00
Neuhrazená daň z příjmů 2009	49 887,00
Celkem	754 253,00

Zdroj: vlastní zpracování

Zde je stav dle inventarizace majetku a závazků, která je sestavena po zpracování daňové evidence za rok 2009, a sloužila jako podklad pro zpracování daňového přiznání k dani z příjmů za rok 2009. Inventurní soupis, ale neobsahuje veškeré data, potřebná pro zpracování účetnictví, jak bude uvedeno dále. Důležitou součástí je vedení pomocných knih evidence majetku.

Celková částka dlouhodobého majetku pořízeného do roku 2009 je 92 926 Kč a tvoří ho: svařovací zdroj **Wario** pořízený v roce 2009. Pořizovací cena 92 926,- Kč, zařazen do 2.

odpisové skupiny dle zákona o daních z příjmů. Daňové dpisy uplatněné do 31. 12. 2009 činí celkem 27 878 Kč. Inventarizační karta majetku je součástí příloh.

4. 3. Vedení Daňové evidence za rok 2010

Jak je uvedeno výše Daňová evidence je evidence příjmů a výdajů pro stanovení základu daně z příjmů. Základ daně se stanoví z „peněžních“ příjmů a výdajů. V praxi jsou evidovány příjmy, které mají vliv na stanovení základu daně, i ty, které vliv na stanovení základu daně nemají, tzv. nedaňové. Podnikatel v momentě úhrady mnohdy nedokáže posoudit, zda výdej hotovosti nebo úhrada závazku jsou nebo nejsou daňově účinné a v jaké míře souvisí s podnikáním. Prováděny jsou i platby, které nesouvisí s podnikáním, nebo jsou daňově neuznatelné. Například platba sociálního a zdravotního pojištění za fyzickou osobu. Naopak platba sociálního a zdravotního pojištění placené za zaměstnance jsou vždy daňově účinné. Dále se podnikatel, může později rozhodnout, o změně a neuplatnění dokladu jako nákladu na zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Způsob úhrady nemá vliv na daňovou uznatelnost či neuznatelnost příjmu i výdaje. Všechny doklady jsou zaevidovány a následně, při konstrukci daňového základu je třeba zhodnotit jejich daňovou účinnost.

Pravidla pro vedení daňové evidence – fyzické osoby PAVEL:

Rozvržení pravidel pro evidenci vychází z původního rozvržení sloupců peněžního deníku používaného v minulosti – před legislativním zavedením „Daňové evidence“. Současná Daňová evidence vyžaduje jen souhrné vedení příjmů a výdajů, potřebných k stanovení základu daně.

Všechny doklady související s podnikáním v roce 2010 jsou zaevidovány. Součty položek zaevidovaných v průběhu roku 2010 Daňové evidence jsou uvedeny v následující tabulce.

Výsledky zpracování daňové evidence, PAVEL

Příjmy	
prodej výrobků a služeb	24 838 221,00
ostatní daňové příjmy	17 502,59
příjem DPH	4 829 304,41
půjčky do podnikání	530 000,00
celkem	30 215 028,00
Výdaje	
nákup materiálu	14 784 560,11
provozní režie	450 764,66
ostatní	3 960,00
platba daně z příjmu	89 887,00
platba DPH	5 308 467,26
osobní výběry	238 123,20
platby pojištění	92 900,00
ostatní výdaje	119 777,50
celkem	21 088 439,73
Rozdíl příjmů a výdajů	9 126 588,27

Zdroj: vlastní zpracování

Ve sloupci s názvem *Prodej výrobků a služeb* jsou uvedeny úhrady faktur vystavených za výrobky. Příjmy úroků z účtu jsou evidovány do sloupečku *ostatní daně příjmy*. Sloupec *půjčky do podnikání* obsahuje přijatou finanční hotovost, přijatou během evidovaného období sloužící pro provoz firmy. Příjmy za úhradu daně z přidané hodnoty, jak při úhradě dodavatelem, tak při vyrovnání nároků na odpočet DPH jsou evidovány ve sloupečku *příjem DPH*. Naopak úhrada daně z přidané hodnoty dodavatelům a vyrovnání daňové povinnosti vůči Finančnímu úřadu jsou evidovány ve sloupečku *Platby DPH*. Výdaje na nákup materiálu k výrobě a drobného nářadí jsou evidovány ve sloupci *nákup materiálu*. Úhrady daní souvisejících s podnikáním jsou evidovány ve sloupečku *ostatní* a platby za služby, jako např. telefon, poplatky bance za vedení účtu, jsou evidovány ve sloupci *Provozní režie*. Ve sloupci *platby pojištění* jsou zachyceny zálohové platby sociálního a zdravotního pojištění a zároveň i doplatky za minulá období. Sloupec *platby daně z příjmu* zachycuje úhrady plateb daně z příjmu během evidovaného období a zároveň zálohy na budoucí daňovou povinnost. Sloupec *ostatní* výdaje zachycuje soukromé platby a výdaje nesouvisející s podnikáním, které byly hrazeny z bankovního podnikatelského účtu a jsou proto v daňové evidenci zachyceny.

4.4 Konstrukce základu daně při vedení daňové evidence PAVEL

Pro stanovení základu daně při vedení daňové evidence jsou relevantní jen daňové příjmy a daňové výdaje. Jelikož jsou zaevidovány veškeré finanční pohyby, tedy příjmy a výdaje bez ohledu na jejich daňovou účinnost, je nutno z předchozího přehledu výsledků zpracování daňové evidence vybrat údaje potřebné pro zjištění základu daně. To znamená daňově účinné příjmy a výdaje. To je zachyceno v následující tabulce.

Daňové příjmy a výdaje z daňové evidence PAVEL

Daňové příjmy	
Prodej výrobků a služeb	24 838 221,00
Ostatní daňové příjmy	17 502,59
Celkem	24 855 723,59
Daňové výdaje	
Nákup materiálu	14 784 560,11
Provozní režie	450 764,66
Ostatní	3 960,00
Celkem	15 239 284,77
Rozdíl příjmů a výdajů	9 616 438,82

Zdroj: vlastní zpracování

Rozdíl zdanitelných příjmů a daňově účinných výdajů vyčíslený v předchozí tabulce z daňové evidence je výsledek 9 616 438,82 Kč. Nemůže být ovšem považován za základ daně z příjmů. Součástí přípravy podkladů pro sestavení daňového priznání daně z příjmů je stanovení dílčích základů daně odpovídajících členění zákona o daních z příjmů.

Přijaté úroky z bankovního účtu jsou evidovány ve sloupci *ostatní daňové příjmy*, součet těchto položek tvoří samostatný základ daně dle §8 zákona o daních z příjmů. Ty se dle §8 zákona o daních z příjmů, zdaňují jako příjmy z kapitálového majetku. Proto je nutno je vyloučit z rozdílu příjmů a výdajů zdaňovaného dle §7 zákona o daních z příjmů.

Vyloučením příjmů z kapitálového majetku z celkových příjmů, je vyčíslena suma příjmů související s podnikáním.

Daňové příjmy celkem	24 855 723,59
Odečet příjmů z úroků (§8)	-17 502,59
Rozdíl (příjmy dle §7)	24 838 221,00

Zdroj: vlastní zpracování

Rekapitulace stanovení výsledku dle dílčího základu daně dle §7, tzn. příjmů z živnosti.

Příjmy	24 838 221,00
Výdaje	15 239 284,77
Rozdíl (§7)	9 598 936,23

Zdroj: vlastní zpracování

Rozdíl příjmů a výdajů se může nazvat hospodářským výsledkem z živnosti, není to ale stále ještě základ daně. Jako náklad lze uplatnit ještě daňové náklady, které nejsou zachyceny v daňové evidenci jako pohyb, přesto patří do daňových výdajů Ovlivňující základ daně. Jsou jimi odpisy dlouhodobého majetku. Stanovení odpisů je uvedeno v pomocné evidenci dlouhodobého majetku. Viz přílohy. Odečtením daňových odpisů z rozdílu příjmů a výdajů je setaven dílčí základ daně z živnosti.

Konstrukce dílčího základu daně

Rozdíl příjmů a výdajů §7	9 598 936,23
odpisy majetku (-)	26 020,00
Dílčí základ daně z podnikání dle §7	9 572 916,23

Zdroj: vlastní zpracování

Stanovení daňové povinnosti podnikatele Pavla při vedení daňové evidence

Dílčí základ daně dle § 7	9 572 916,23
Dílčí základ daně dle §8	17 502,59
Základ daně celkem	9 590 418,82

Zdroj: vlastní zpracování

Tímto je stanoven základ daně, pro výpočet daňové povinnosti jej lze ještě upravit o nezdanitelné části dle §15 zákona o daních z příjmů.

Konkrétně, podnikatel poskytl dar neziskové organizaci ve výši 3 000,- Kč a zaplatil životní pojištění 6 280,- dle potvrzení Pojišťovny. Celkem lze odečíst částku 9 280,- Kč. Tyto částky nemohly být zaevidovány do výdajů ovlivňující základ daně. Uplatněním těchto odčitatelných položek je stanoven základ daně. Pro výpočet daňové povinnosti je zaokrouhlen v souladu se zákonem o daních z příjmů.

Konstrukce daňové povinnosti, při vedení daňové evidence PAVEL

Základ daně z příjmů	9 590 418,82
odečet daru (-)	3 000,00
odečet životního pojištění (-)	6 280,00
Základ daně	9 581 138,82
zaokrouhleno	9 581 100,00
daň z příjmů 15%	1 437 165,00
sleva na dani pro poplatníka (-)	24 840,00
daň z příjmů	1 412 325,00

Zdroj: vlastní zpracování

Odvod sociálního pojištění a zdravotního pojištění

Vyměřovací základ pro stanovení sociálního a zdravotního pojištění je 50% základu daně z podnikání, dle §7 zákona o daních z příjmů.

Výpočet vyměřovacího základu: Základ daně /dle §7/ x 0,50, zaokrouhloeno na celé koruny směrem nahoru. Vypočtený vyměřovací základ odpovídá 50% příjmů po odpočtu výdajů, výsledná částka se zaokrouhlí směrem nahoru.

Vyměřovací základ na zdravotní pojištění pro Osoby samostatně výdělečně činné, dále jen OSVČ, vykonávající hlavní činnost, pro rok 2010. Maximální VZ 1 707 048,- Kč Minimální VZ 142 254,-Kč. Sazba zdravotního pojištění je 13,5 %.

Vyměřovací základ pro stanovení sociálního pojištění v roce 2010, pro OSVČ vykonávající hlavní činnost: maximální VZ 1 707 048,- minimální VZ je 71 136,- Kč. Sazba sociálního pojištění je 29,2 % z vyměřovacího základu.

Základ daně dle §7 je 9 572 916,23. Vyměřovací základ sociálního a zdravotního pojištění je 50% základu daně.

Konstrukce sociálního pojištění, daňová evidence, PAVEL

vyměřovací základ vypočtený	4 786 458,12
<i>maximální vym. základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vym .základ</i>	<i>71 136,00</i>
určený vyměřovací základ	1 707 048,00
sociální pojistné 29,2 %	498 459,00

Zdroj: vlastní zpracování

Vypočtený vyměřovací základ je vyšší než maximální, výše sociálního pojištění je vypočtena z maximálního vyměřovacího základu.

Konstrukce zdravotního pojištění, daňová evidence, PAVEL

vyměřovací základ vypočtený	4 786 458,12
<i>maximální vym. základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vym. základ</i>	<i>142 254,00</i>
určený vyměřovací základ	1 707 048,00
zdravotní pojistné 13,5 %	230 452,00

Zdroj: vlastní zpracování

Vypočtený vyměřovací základ je vyšší než maximální, výše sociálního pojištění i zdravotního pojištění je vypočtena z maximálního vyměřovacího základu.

4. 5. Vedení účetnictví

Pro vedení účetnictví podnikatele PAVLA jsou nejprve, na základě uvedených hodnot k 1.1.2010 z daňové evidence a inventarizace majetku, stanoveny počáteční stavy účtů, tak aby odpovídaly realitě daňové evidence a byly srovnatelné s výstupy z daňové evidence.

Přechod z daňové evidence řeší Příloha č. 3 k zákonu č. 586/1992 Sb. Při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví z daňového pohledu, je v návaznosti na zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, postup pro účely tohoto zákona tento:

- Základ daně se ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví, zvýší o hodnotu zásob a cenin, hodnotu poskytnutých záloh s výjimkou záloh na hmotný majetek, hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem.
- Základ daně se ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví, sníží o hodnotu přijatých záloh, hodnotu závazků, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

- Jedná-li se o plátce daně z přidané hodnoty, rozumí se pro účely tohoto postupu hodnotou závazku hodnota bez daně z přidané hodnoty; byl-li uplatněn odpočet daně z přidané hodnoty, hodnotou pohledávky se rozumí hodnota bez daně z přidané hodnoty, byla-li splněna daňová povinnost na výstupu.

Tento postup je uveden jen pro úplnost. Pro modelovou situaci stanovení základu daně z účetnictví není podstatný **daňový převod** z daňové evidence. Protože ten řeší daňové dopady při přechodu z jednoho typu stanovení základu daně na jiný a to zpětně. Pro upřesnění: Pro převod zůstatků daňové evidence roku 2009 k 1.1.2010, je třeba daňově převod ošetřit v daňovém přiznání už za rok 2009.

Uvedený příklad vedení účetnictví není z pohledu daňového, ale účetního. Účetní převod upravuje vyhláška č. 500/2002 Sb. v § 61b. Fyzické osoby vedoucí daňovou evidenci podle zákona o daních z příjmů, které se staly účetní jednotkou, zjistí v záznamech daňové evidence stavy jednotlivých složek majetku a závazků, případně rezerv, oceňovacích rozdílů k úplatně nabytému majetku.

- Jednotlivé složky majetku a závazků se ocení podle § 24 a 25 zákona. U dlouhodobého odpisovaného nehmotného a hmotného majetku účetní jednotky sestaví odpisové plány podle § 28 odst. 6 zákona. Stav oprávek je dán součtem odpisů, které by byly účtovány podle odpisového plánu za dobu používání do okamžiku přechodu z daňové evidence na účetnictví (vyhláška č. 500/2002 Sb. v § 61b).
- Stavy jednotlivých složek majetku a závazků, rezerv, oceňovacích rozdílů k úplatně nabytému majetku podle odstavce 1 se převedou k prvnímu dni účetního období jako počáteční zůstatky příslušných rozvahových účtů; neuplatněná část výdajů u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku se uvede jako počáteční zůstatek účtu určeného k zachycení nákladů příštích období v účtové skupině 38(vyhláška č. 500/2002 Sb. v § 61b).
- Rozdíl mezi součtem počátečních zůstatků nově otevřených účtů aktiv a mezi součtem počátečních zůstatků nově otevřených účtů pasiv se uvede na účet v účtové skupině 49, a to v závislosti na povaze zjištěného rozdílu (+/-) jako zůstatek aktivní nebo pasivní (vyhláška č. 500/2002 Sb. v § 61b).

4. 5. 1. Převodový můstek z daňové evidence na účetnictví:

Počáteční rozvaha potřebná k otevření účetnictví je sestavena převodem počátečních stavů daňové evidence a majetku k 1.1.2010. Vychází z inventarizace majetku uvedeného v tabulce na str.28 této práce.

Převod zůstatků – Počáteční rozvaha k 1. 1. 2010

Položka	Částka (v Kč)	č.úctu
Dlouhodobý majetek	92 926,00	022
Odpisy dlouhodobého majetku	27 878,00	082
Zásoby materiálu	2 011 845,00	112
Pohledávky za odběrateli	4 698 108,21	311
Peníze v hotovosti	299 614,00	211
Peníze na bankovním účtu	755 253,81	221
celkem	7 922 449,02	Aktiva celkem
Závazky k dodavatelům	704 366,50	321
Neuhrazená daň z příjmu 2009	49 887,00	341
celkem	754 253,00	
Rozdíl	7 168 195,52	491
Celkem	7 922 449,02	Pasiva celkem

Zdroj: vlastní zpracování

Názvy účtů a jejich číselné označení použité v tabulce jsou vysvětleny v příloze Směrná účtová osnova.

Rozdíl mezi součtem počátečních zůstatků nově otevřených účtů aktiv a mezi součtem počátečních zůstatků nově otevřených účtů pasiv se uvede na účet v účtové skupině 49, a to v souvislosti s povahou zjištěného rozdílu jako zůstatek aktivní nebo pasivní (Metodické aktuality Svazu účetních 9/2004 ,s 17). V tomto konkrétním případě je to účet 491 – Účet individuálního podnikatele.

4. 5. 2. Roční obraty Účetních operací během roku 2010, PAVEL

Nyní je provedeno zaúčtování účetních dokladů dle interní směrnice pro zaúčtování dokladů. Výstupem je účetní deník a obratová předvaha. Účetní deník je obsáhlá sestava informací o vedení každého jednotlivého účetního případu, vychází s informací na účetním dokladu. Každý jednotlivý účetní doklad je zanesen do účetního systému tzv. proúčtován, tím je zapsán do účetního deníku a zároveň zaznamenám na konkrétní účet. Účetní doklady jsou zaúčtovány v souladu se zákonem o účetnictví. S dodržением všech účetních zásad a pravidel.

Součty pohybů na každém účtu jsou evidovány v tzv. obratové předvaze. První sloupec *Stav k 1.1.* navazuje na rozvahu k 1.1.2010. Údaje v kolonkách *MD* a *Dal* jsou součty obrátů na jednotlivých účtech za celé účetní období. Sloupec *stav k 31.12.2010* uvádí konečný stav na jednotlivých účtech se započítáním počátečního stavu k 1.1. a po změnách během účetního období. / *stav k 1.1. + MD – Dal = stav k 31.12./*

Výsledky zpracování účetnictví jsou zachyceny v Obratové předvaze.

OBRAOVÁ PŘEDVAHA, PAVEL

účet	stav 1.1.2010	Obraty MD	Obraty Dal	stav 31.12.2011
022	92 926,00	0,00	0,00	92 926,00
082	-27 878,00	0,00	26 020,00	-53 898,00
112	2 011 845,00	3 222 224,00	2 011 845,00	3 222 224,00
221	755 253,81	30 537 104,78	21 179 356,01	10 113 002,58

261	0,00	650 000,00	650 000,00	0,00
311	4 698 108,21	327 0759,39	29 665 861,19	7 739 844,41
321	-704 366,50	17 601 805,3	18 343 818,56	-1 446 379,76
336	0,00	92 900,00	92 900,00	0,00
341	-49 887,00	89 887,00	0,00	40 000,00
343	92 580,00	10 750 045,63	1 089 827,63	152 798,00
345	0,00	3 960,00	3 960,00	0,00
491	-7 168 195,52	944 622,71	530 000,00	-6 753 572,81
501	0,00	14 951 978,63	1 210 379,00	13 741 599,63
502	0,00	6 200,00	0,00	6 220,00
503	0,00	6 015,64	0,00	6 015,64
518	0,00	450 764,66	0,00	450 764,64
526	0,00	92 900,00	0,00	92 900,00
531	0,00	3 960,00	0,00	3 960,00
548	0,00	0,51	0,00	0,51
551	0,00	26 020,00	0,00	26 020,00
601	0,00	0,00	27 485 375,27	-27 485 375,27
662	0,00	0,00	17 502,59	-17 502,59

Zdroj: vlastní zpracování

4. 5. 3 Účetní uzávěrka a sestavení základu daně 2010 z účetnictví

Z výsledků zpracování účetnictví je sestaven soupis celkových nákladů, ty jsou účtovány na účty označované číslem 5xx a výnosů, ty jsou účtovány na účty označované číslem 6xx. Pro konstrukci základu daně jsou podstatné pouze nákladové a výnosové účty.

Přehled celkových nákladů a výnosů účetnictví, PAVEL.

	účet	Kč
Náklady	501	13 741 599,63
	502	6 220,00
	503	6 015,64
	518	450 764,66
	526	92 900,00
	531	3 960,00
	548	0,51
	543	3 000,00
	551	26 020,00
celkem		14 330 480,44
Výnosy	601	27 485 375,27
	662	17 502,59
celkem		27 502 877,86
Účetní výsledek		13 172 397,42

Zdroj: vlastní zpracování

Účetní výsledek je upraven o daňově neznatelné položky, zahrnuté v účetnictví. Dar pro neziskovou organizaci, zaúčtován na účet č.513 je vyloučen, dále jsou vyloučeny přijaté úroky na bankovním účtu účet č.662, zdaňované samostatným daňovým základem. Podobně jako u vedení daňové evidence.

Účetní výsledek		13 172 397,42
Úpravy HV	(+) 513	3 000,00
	(-) 662	17 502,59
Základ daně z podnikání (§7)		13 157 894,83

Zdroj: vlastní zpracování

Konstrukce základu daně a daňové povinnosti, vyplývající z účetnictví, PAVEL

Základ daně dle §7	13 157 894,83
Základ daně dle §8	17 502,59
Celkem ZD	13 175 397,42
Poskytnutý dar (-)	3 000,00
Sleva na životní pojištění (-)	6 280,00
Základ daně	13 166 117,42
Zaokrouhleno	13 166 100,00
Daň 15%	1 974 915,00
Sleva na dani pro poplatníka (-)	24 840,00
Daň z příjmů	1 950 075,00

Zdroj: vlastní zpracování

Jsou sečteny daňové základy, odečteny odčitatelné položky a stanoven základ daně. Po zaokrouhlení je vypočtena daň.

Konstrukce sociálního pojištění, účetnictví, PAVEL

Základ daně dle §7 je 13 157 894,83 Kč. Vyměřovací základ sociálního a zdravotního pojištění je 50% základu daně.

Vypočtený vyměřovací základ je vyšší než maximální, výše sociálního pojištění i zdravotního pojištění je vypočtena z maximálního vyměřovacího základu

vyměřovací základ vypočtený	6 578 947,00
<i>maximální vym. Základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vym. Základ</i>	<i>71 136,00</i>
určený vyměřovací. základ	1 707 048,00
Sociální pojistné 29,2 %	498 459,00

Zdroj: vlastní zpracování

Konstrukce zdravotního pojištění, účetnictví, PAVEL

vyměřovací základ- vypočtený	6 578 947,00
<i>maximální vym. Základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vyměřovací základ</i>	<i>142 254,00</i>
určený vym.základ	1 707 048,00
zdravotní pojistné 13,5 %	230 452,00

Zdroj: vlastní zpracování

4. 6. Paušální daň

Podnikatel PAVEL nesplňuje všechny podmínky, které stanoví zákon o daních z příjmů v §7a, pro stanovení daně paušální částkou. Konkrétně zákon určuje maximální výši příjmů 5 000 000,- Kč, což podnikatel PAVEL přesáhl. Nelze proto podat návrh Finančnímu úřadu pro stanovení daně paušální částkou.

4.7. Daň stanovaná uplatněním výdajů procentem z příjmů

Podnikatel PAVEL má příjmy z živnosti dle živnostenského zákona. Pro stanovení základu daně §7 zákona o daních z příjmů, pomocí odstavce 7, je možno využít písmeno a) , jako výdaj na dosažení zajištění a udržení příjmů lze uplatnit 80 % příjmů.

Pro stanovení je třeba evidovat příjmy přijaté během zdaňovacího období, ty jsou totožné s vedenou daňovou evidencí. V následujícím přehledu jsou uvedeny evidované příjmy a vypočteny výdaje, které lze uplatnit. Příjmy jsou za prodej výrobků. Příjmy z úroků na bankovním účtu jsou evidovány zvlášť.

Shrnutí výsledků uplatněním výdajů procentem z příjmů, PAVEL

Příjmy	24 838 221,00
Výdaje (80%)	19 870 576,80
Rozdíl příjmů a výdajů (§7)	4 967 644,20

Zdroj: vlastní zpracování

Konstrukce základu daně a daně při uplatnění výdajů procentem z příjmů, PAVEL

Základ daně dle §7	4 967 644,20
Základ daně dle §8	17 502,59
celkem Základ daně	4 985 146,79
poskytnutý dar (-)	3 000,00
sleva na životní pojištění (-)	6 280,00
základ daně	4 975 866,79
zaokrouhleno	4 975 800,00
daň 15%	746 370,00
sleva na dani pro poplatníka (-)	24 840,00
daň z příjmů	721 530,00

Zdroj: vlastní zpracování

Daňové základy jsou sečteny, odečteny odčitatelné položky a stanoven základ daně. Dle zákona o daních z příjmů je základ daně zaokrouhlen a po zaokrouhlení je vypočtena daň.

Konstrukce sociálního pojištění, výdaje procentem příjmů, PAVEL

Základ daně dle §7 je 4 967 644,20 Kč. Vyměřovací základ sociálního a zdravotního pojištění je 50% základu daně.

Vypočtený vyměřovací základ je i v tomto případě vyšší než maximální, výše sociálního pojištění je vypočtena z maximálního vyměřovacího základu.

vyměřovací základ vypočtený	2 483 822,1
<i>maximální vym. základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vym. základ</i>	<i>71 136,00</i>
určený vyměřovací. základ	1 707 048,00
sociální pojistné 29,2%	498 459,00

Zdroj: vlastní zpracování

Konstrukce zdravotního pojištění, výdaje procentem příjmů, PAVEL

vyměřovací základ vypočtený	2 483 822,00
<i>maximální vym. základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vym. základ</i>	<i>142 254,00</i>
určený vyměřovací základ	1 707 048,00
zdravotní pojistné 13,5 %	230 452,00

Zdroj: vlastní zpracování

Vypočtený vyměřovací základ je i v tomto případě vyšší než maximální, výše zdravotního pojištění je vypočtena z maximálního vyměřovacího základu

Takto jsou zpracovány možné postupy konstrukce daňového základu pro výpočet daně z příjmů, výpočet daně a následná výše zdravotního a sociálního pojištění, fyzické osoby PAVEL. Je patrné, že výstupy všech variant se liší. Výsledky jsou shrnuty a porovnány v další části práce. Pro doplnění a možnost širšího srovnání je uveden další příklad podnikatele, fyzické osoby, která podniká v jiném prostředí a s jiným předmětem podnikání.

Druhý příklad srovnání daňového zatížení je popsán na podnikateli s pracovním názvem ZDRAVÝ, podnikajícího podle zvláštních předpisů, provozujícího služby ve zdravotnictví. Konkrétní výchozí podmínky jsou popsány dále. Vstupy podnikatele ZDRAVÝ jsou zpracovány stejným způsobem jako v předchozím případě u podnikatele PAVLA.

4. 8 Výchozí podmínky ZDRAVÝ

Podnikatel ZDRAVÝ je fyzická osoba, a protože zdravotní služby nepodléhají DPH, není plátcem DPH. Podniká od roku 2006, vede podvojný účetnictví. Na základě účetních dokladů a pomocných evidencí je zpracováno účetnictví za rok 2010 s uvedením výstupů ve formě Hlavní knihy. Následně je sestavena uzávěrka a zpracován výpočet daňové povinnosti. Souběžně je z účetních dokladů zpracována daňová evidence a vyčíslena daňová povinnost. Pro potřeby srovnání je vyčíslena i daňová povinnost stanovená uplatněním výdajů procentem z příjmů. Ke všem způsobům stanovení základu daně je vždy vyčíslena výše sociálního a zdravotního pojištění.

4.8.1 Rozvaha k 1. 1. 2010, ZDRAVÝ

Výchozí podmínky jsou uvedeny v následující tabulce Rozvaha, která uvádí souhrn obchodního majetku, pohledávek a závazků.

Položka	č. účtu	částka v Kč
Samostatné movité věci	022	237 930,75
Oprávký k samost.mov.věcem	082	-155 422,00
Pokladna	211	22 825,00
bankovní účty	221	1 421 383,61
Odběratelé	311	55 510,80
Poskytnuté provozní zálohy	314	208 890,00
daň z příjmů	341	147 100,00
Pohledávky za společníky	355	120 000,00
Dohadné účty aktivní	388	222 880,00
Aktiva celkem		2 281 098,16
Dodavatelé	321	22 081,76
Zaměstnanci	331	211 501,00

zúčtování s institucemi sociálního a zdravotního zabezpečení	336	96 840,00
Ostatní přímé daně	342	19 614,00
Jiné závazky	379	-406,17
Dohadné položky pasívní	389	174 690,00
Základní kapitál	411	200 000,00
zákonný rezervní fond	421	44 393,00
Nerozdělený zisk minulých let	428	843 478,67
výsledek hospod.ve schval.řízení	431	510 305,90
rezerva na daň z příjmu	453	158 600,00
Pasiva celkem		2 281 098,16

Zdroj: vlastní zpracování

4.8.2 Obraty účetních operací během roku 2010

Nyní je provedeno zaúčtování účetních dokladů dle interní směrnice pro zaúčtování dokladů. Výstupem je účetní deník a obratová předvaha. Účetní deník je obsáhlá sestava informací o vedení každého jednotlivého účetního případu, vychází s informací na účetním dokladu. Každý jednotlivý účetní doklad je zanesen do účetního systému tzv. proúčtován, tím je zapsán do účetního deníku a zároveň zaznamenám na konkrétní účet. Součty pohybů na každém účtu jsou evidovány v tzv. obratové předvaze. První sloupec *Stav k 1.1.* navazuje na rozvahu k 1.1.2010. Údaje v kolonkách *MD* a *Dal* jsou součty obrátů na jednotlivých účtech za celé účetní období.

Sloupec *stav k 31.12.2010* uvádí konečný stav na jednotlivých účtech se započítáním počátečního stavu k 1.1. a po změnách během účetního období. / *stav k 1.1. + MD – Dal = stav k 31.12./*

Obratová předvaha 2010, ZDRAVÝ

č.účtu	stav k 1.1.	MD	Dal	k 31. 12. 2010
022	237 930,75	769 591,49	0,00	1 007 522,24
042	0,00	769 591,49	769 591,49	0,00
082	-155 422,00	0,00	349 093,00	-504 515,00
211	22 825,00	593 467,00	610 422,00	5 870,00
221	1 421 383,61	6 217 413,35	6 393 845,03	1 244 951,93
261	0,00	522 003,00	522 003,00	0,00
311	55 510,80	3 609 201,60	3 535 123,60	129 588,80
314	208 890,00	666 576,00	652 476,00	222 990,00
321	-22 081,76	1 121 971,32	1 128 861,99	-28 972,43
325	0,00	2 844,00	2 844,00	0,00
331	-211 501,00	3 263 360,00	3 263 302,00	-211 443,00
336	-96 840,00	1 316 457,00	1 322 552,00	-102 935,00
341	147 100,00	317 400,00	305 700,00	158 800,00
342	-19 614,00	210 109,00	205 085,00	-14 590,00
345	0,00	4 680,00	2 340,00	2 340,00
355	120 000,00	242,33	242,33	120 000,00
379	406,17	565 451,17	573 959,34	-8 102,00
381	0,00	864,00	1 050,00	-186,00
388	222 880,00	196 493,20	222 880,00	196 493,20
389	-174 690,00	174 690,00	222 510,00	-222 510,00

411	-200 000,00	0,00	0,00	-200 000,00
421	-44 393,00	0,00	25 515,00	-69 908,00
428	-843 478,67	0,00	484 790,90	-1 328 269,57
431	-510 305,90	510 305,90	0,00	0,00
453	-158 600,00	158 600,00	16 530,00	-16 530,00
479	0,00	90 155,92	419 591,52	-329 435,60
501	0,00	197 457,10	0,00	197 457,10
502	0,00	84 347,04	0,00	84 347,04
503	0,00	216 876,10	0,00	216 876,10
511	0,00	65 961,60	0,00	65 961,60
512	0,00	23 546,00	0,00	23 546,00
513	0,00	12 022,00	0,00	12 022,00
518	0,00	900 215,16	0,00	900 215,16
521	0,00	2 576 343,00	2 253,00	2 574 090,00
522	0,00	637 429,00	0,00	637 429,00
524	0,00	1 011 706,00	915,00	1 010 791,00
527	0,00	123 385,00	37 925,00	85 460,00
531	0,00	2 340,00	0,00	2 340,00
538	0,00	5 400,00	0,00	5 400,00
543	0,00	2 844,00	0,00	2 844,00
545	0,00	417,00	0,00	417,00
551	0,00	349 093,00	0,00	349 093,00
568	0,00	31 282,33	0,00	31 282,33

591	0,00	16 530,00	0,00	16 530,00
602	0,00	193 902,06	6 459 336,00	-6 265 433,94
648	0,00	0,00	1 711,00	-1 711,00
662	0,00	0,00	112,91	-112,91
668	0,00	0,00	3,05	-3,05
součet	0,00	27 532 564,16	27 532 564,16	0,00

Zdroj: vlastní zpracování

4.8.3 Uzávěrka a sestavení základu daně 2010 z účetnictví ZDRAVÝ

Z výsledků zpracování účetnictví uvedených v předchozí obrátové předvaze je sestaven soupis celkových nákladů a výnosů, stejně jako u podnikatele PAVLA. Výsledky jsou uvedeny v následující tabulce.

Výsledné součty položek na účtech nákladů a výnosů.

	účet	Kč
účty nákladů	501	197 457,10
	502	84 347,04
	503	216 876,10
	511	65 961,60
	512	23 546,00
	513	12 022,00
	518	900 215,16
	521	2 574 090,00
	522	637 429,00

	524	1 010 791,00
	527	85 460,00
	531	2 340,00
	538	5 400,00
	543	2 844,00
	545	417,00
	551	349 093,00
	568	31 282,33
celkem Náklady		6 199 571,33
účty výnosů	602	6 265 433,94
	648	1 711,00
	662	112,91
	668	3,05
celkem Výnosy		6 267 260,90
Účetní výsledek		67 689,57

Zdroj: vlastní zpracování

V předchozí tabulce jsou uvedeny výsledné součty všech účetních položek, zaúčtované v daném účetním období. Z celkových součtů nákladů i výnosů, je třeba, pro stanovení základu daně vyloučit položky, které základ daně nemohou ovlivnit. Jsou to takzvané nedaňové výdaje.

Vylučované položky: U účtu č. 513 jsou to položky na reprezentaci podniku, květinové dary zaměstnancům a drobné dárky k narozeninám všem zaměstnancům. Na účet 543 byly účtovány poskytnuté dary. Ty musí být pro účel stanovení základu daně vyloučeny, ale případně mohou být uplatněny až po vyčíslení základu daně. Na účtu č. 545 je účtováno

zaplacené penále za pozdní úhradu sociálního pojištění. Částka vylučovaná z účtu č. 501 je za nákup materiálu, který není řádně zdokladován, nicméně byl uhrazen v hotovosti. Položka účtu 568 je vyloučena proto, že se jedná o pojištění majetku, který není součástí obchodního majetku. Výsledky jsou uvedeny v následujícím přehledu.

Úpravy výsledku hospodaření, rozdílu nákladů a výnosů.

úpravy nákladů	(-) 513	12 022,00
	(-) 543	2 844,00
	(-) 545	417,00
	(-) 501	4 045,00
	(-) 568	867,00
celkem vyloučeno z nákladů		20 195,00
úpravy výnosů		
	(-) 662	112,91
celkem vyloučeno z výnosů		112,91
Základ daně z podnikání §7		87 771,66

Zdroj: vlastní zpracování

Z nákladů zachycených v účetnictví jsou vyloučeny náklady daňově neúčinné, tedy ty, které jsou peněžním výdaje, ale ne daňovým nákladem pro stanovení základu daně.

Konstrukce základu daně z účetnictví, ZDRAVÝ

základ daně z podnikání §7	87 771,66
základ daně §8	112,91
základ daně celkem	87 884,57
základ daně po zaokrouhlení	87 800,00
daň 15%	13 170,00
sleva na dani pro poplatníka (-)	24 840,00
daň z příjmů	0

Zdroj: vlastní zpracování

Součtem jednotlivých dílčích základů daně je vyčíslen celkový základ daně. Pro stanovení daně je zaokrouhlen, na celá sta dolů a vyčíslena daň z příjmů v platné sazbě dle zákona o daních z příjmů.

Následně je stanovena částka sociálního a zdravotního pojištění.

Konstrukce sociálního pojištění, účetnictví, ZDRAVÝ

Základ daně dle §7 je 87 771,66. Vyměřovací základ sociálního a zdravotního pojištění je 50% základu daně.

Vypočtený vyměřovací základ je nižší, než minimální vyměřovací základ, výše sociálního pojištění je vypočtena z minimálního vyměřovacího základu.

vyměřovací základ vypočtený	43 885,83
<i>maximální vym. základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vym. základ</i>	<i>71 136,00</i>
určený vyměřovací. základ	71 136,00
sociální pojistné 29,2 %	20 772,00

Zdroj: vlastní zpracování

Konstrukce zdravotního pojištění, účetnictví, ZDRAVÝ

vyměřovací základ- vypočtený	43 885,83
<i>maximální vym. základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vym. základ</i>	<i>142 254,00</i>
určený vym.základ	142 254,00
zdravotní pojistné 13,5 %	19 205,00

Zdroj: vlastní zpracování

Vypočtený vyměřovací základ je nižší, než minimální vyměřovací základ, výše zdravotního pojištění je vypočtena z minimálního vyměřovacího základu.

4.8.4 Vedení daňové evidence ZDRAVÝ

Souběžně se zpracováním účetnictví je, ze všech účetních dokladů, které byly vykázány v účetnictví, zpracována daňová evidence. Výstupy zpracování daňové evidence jsou uvedeny v následující tabulce. Postup evidence byl totožný jako v příkladu podnikatele PAVLA. Přijaté tržby jsou evidovány v kolonce *prodej výrobků a služeb*. Nákup materiálu, léčiv apod. je evidován v sloupečku *nákup materiálu*. Výplaty mezd zaměstnancům jsou evidovány v sloupečku *Mzdy*. Zdravotní a sociální pojištění vyplývající ze mzdových nároků zaměstnanců je evidováno ve sloupečku *platby soc.a zdrav. pojištění*. Náklady na elektřinu a jiné energie, stejně jako ostatní náklady na provoz jsou evidovány v sloupečku *provozní režie*.

Výsledky zpracování daňové evidence ZDRAVÝ

Příjmy	
prodej výrobků a služeb	6 250 614,54
ostatní daňové příjmy	1 823,91
ostatní příjmy	5 200,00
celkem	6 252 438,45
Výdaje	
nákup materiálu	93 190,30
provozní režie	1 895 139,80
mzdy + pojistné za zaměstnance	4 267 000,00
platba daně z příjmu	16 530,00
osobní výběry	150 000,00
platby pojištění	108 410,00
ostatní výdaje	258,00
celkem	6 530 528,10

Zdroj: vlastní zpracování

Pro stanovení základu daně jsou relevantní jen daňové příjmy a daňové výdaje. Obdobně jako u podnikatele PAVLA, při vedení daňové evidence. Z předchozího přehledu výsledků zpracování daňové evidence vybrány jen údaje potřebné pro zjištění základu daně.

Daňové příjmy	
Prodej výrobků a služeb	6 250 614,54
Ostatní daňové příjmy	1 823,91
Celkem	6 252 438,45
Daňové výdaje	
Nákup materiálu	93 190,30
Provozní režie	1 895 139,80
Mzdy	4 267 000,00
Celkem	6 255 330,10
Rozdíl příjmů a výdajů	-2 891,65

Zdroj: vlastní zpracování

Z celkových daňových příjmů je třeba vyloučit úroky na bankovním účtu, které se zdaňují v samostatném základu daně. Výsledná částka představuje příjmy spadající do příjmů dle §7 zákona o daních z příjmů.

Konstrukce dílčího základu daně, vyloučením kapitálových příjmů

Daňové příjmy celkem	6 252 438,45
Odečet příjmů z úroků (§8) (-)	112,91
Daňové příjmy (§7)	6 252 325,54

Zdroj: vlastní zpracování

Rekapitulace výsledků vedení daňové evidence, dle dílčího základu daně dle §7, tzn. příjmů z živnosti., ZDRAVÝ

Příjmy (§7)	6 252 325,54
Výdaje (§7)	6 255 330,10
Rozdíl příjmů a výdajů (§7)	-3 004,56

Zdroj: vlastní zpracování

Rozdíl příjmů a výdajů je v tomto případě ztráta.

Konstrukce základu daně při vedení daňové evidence, ZDRAVÝ

Rozdíl příjmů a výdajů §7	-3 004,56
odpisy majetku (-)	349 093,00
Dílčí základ daně z podnikání dle §7	-352 097,56

Zdroj: vlastní zpracování

V praxi, při úpravách základu daně při vedení daňové evidence, není nutno uplatňovat daňové odpisy hmotného majetku, pokud je podnikatel ve ztrátě. Odpisy hmotného majetku pro konkrétní účetní období tzv. přeruší /pozastaví/. V tomto případě, ale je nutné daňové odpisy pro konstrukci základu daně započítat, aby srovnání obou způsobů vycházelo ze stejných podmínek.

Konstrukce daňové povinnosti podnikatele ZDRAVÝ, při vedení daňové evidence

Dílčí základ daně dle § 7	-352 097,56
Dílčí základ daně dle §8	112,91
Základ daně z příjmů (ztráta)	-351 984,65
daň	0,00

Zdroj: vlastní zpracování

Dílčí základy daní zjištěné dle jednotlivých ustanovení zákona o daních z příjmů, jsou pro účely stanovení základu daně sečteny. Součet je záporný, základ daně je tedy 0 a daň z příjmů je také 0.

Následně je stanoven odvod sociálního a zdravotního pojištění.

Konstrukce sociálního pojištění, daňová evidence, ZDRAVÝ

Základ daně dle §7 je ztráta. -352 097,56 Kč. Vyměřovací základ sociálního a zdravotního pojištění je 50% základu daně

Vypočtený vyměřovací základ je nižší než minimální vyměřovací základí, výše sociálního pojištění je vypočtena z minimálního vyměřovacího základu.

vyměřovací základ vypočtený	- 1 502,28
<i>maximální vym. základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vym. základ</i>	<i>71 136,00</i>
určený vyměřovací. základ	71 136,00
sociální pojistné 29,2%	20 772,00

Zdroj: vlastní zpracování

Konstrukce zdravotního pojištění, daňová evidence, ZDRAVÝ

vyměřovací základ vypočtený	-1 502,28
<i>maximální vym. základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vym. základ</i>	<i>142 254,00</i>
určený vym.základ	142 254 ,00
zdravotní pojistné 13,5 %	19 205,00

Zdroj: vlastní zpracování

Vypočtený vyměřovací základ je nižší než minimální vyměřovací základí, výše zdravotního pojištění je vypočtena z minimálního vyměřovacího základu.

4. 8. 5 Paušální daň

Podnikatel ZDRAVÝ nesplňuje podmínky, které stanoví zákon o daních z příjmů v §7a, pro stanovení daně paušální částkou. Konkrétně zákon určuje maximální výši příjmů 5 000 000,- Kč, což podnikatel přesáhl. Nelze proto podat návrh Finančnímu úřadu pro stanovení daně paušální částkou.

4. 8. 6 Daň stanovaná uplatněním výdajů procentem z příjmů

Podnikatel ZDRAVÝ má příjmy z podnikání dle §7 ZaDaPř. Stanovení základu daně pomocí odstavce 7 písmeno c,.Uplatní se 40% příjmů jako výdaj na dosažení zajištění a udržení příjmů.

Pro stanovení je třeba evidovat příjmy přijaté, V hotovosti i na bankovní účet, během zdaňovacího období. Jedná se pouze o příjmy z podnikání. Příjmy z kapitálového majetku nejsou součástí této evidence, jejich výši lze převzít z daňové evidence.

Přijaté příjmy	6 252 325,50
Výdeje (40% z příjmů)	2 500 930,20
Rozdíl příjmů a výdajů (§7)	3 751 395,3 0

Zdroj: vlastní zpracování

**Konstrukce základu daně a daně, při uplatnění výdajů procentem z příjmů,
ZDRAVÝ**

základ daně §7	3 751 395,30
základ daně §8	112,90
základ daně celkem	3 751 508,20
zaokrouhleno	3 751 500,00
daň 15 %	562 725,00
sleva na poplatníka (-)	24 840,00
daň	537 885,00

Zdroj: vlastní zpracování

Dílčí základy daní zjištěné dle jednotlivých ustanovení zákona o daních z příjmů, jsou pro účely stanovení základu daně sečteny. Dále je základ daně zaokrouhlen a vyčíslena daň z příjmů v 15 % sazbě.

Následně je stanoven odvod sociálního a zdravotního pojištění.

Konstrukce sociálního pojištění, výdaje procentem z příjmů, ZDRAVÝ

Základ daně dle §7 je 3 751 395,30 Kč. Vyměřovací základ sociálního a zdravotního pojištění je 50% základu daně

Vypočtený vyměřovací základ je vyšší než maximální vyměřovací základ, výše sociálního pojištění je vypočtena z maximálního vyměřovacího základu

vyměřovací základ vypočtený	1 875 697,65
<i>maximální vym. Základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vym.základ</i>	<i>71 136,00</i>
určený vyměřovací. základ	1 707 048,00
sociální pojistné 29,2 %	498 458,00

Zdroj: vlastní zpracování

Konstrukce zdravotního pojištění, výdaje procentem příjmů, ZDRAVÝ

základ daně §7	3 751 395,30
vyměřovací základ vypočtený	1 875 697,65
<i>maximální vym. základ</i>	<i>1 707 048,00</i>
<i>minimální vym. základ</i>	<i>142 254,00</i>
určený vym.základ	1 707 048,00
zdravotní pojistné 13,5%	230 452,00

Zdroj: vlastní zpracování

Vypočtený vyměřovací základ je vyšší než maximální vyměřovací základ, výše zdravotního pojištění je vypočtena z maximálního vyměřovacího základu.

5. VÝSLEDKY A DISKUSE

5.1 Shrnutí výsledků zpracování

Shrnutí výsledků vedení daňové evidence, účetnictví a uplatnění výdajů procentem z příjmů, obou fyzických osob PAVEL a ZDRAVÝ.

Všechny výstupy zpracování jsou shrnuty do tabulek.

Každá tabulka uvádí v prvním řádku výsledek zpracování, každého konkrétního způsobu vedení. Tyto výsledky jsou uvedeny pro úplnost, ale nelze je, v důsledku rozdílnosti jednotlivých postupů, srovnávat. Konkrétní způsoby vyčíslení uvádí druhá část této práce.

V dalším řádku je uveden dílčí základ daně z podnikání, tedy z daňových příjmů a výdajů, dle §7 zákona o daních z příjmů. Další dílčí daňové základy / např. §8 / nejsou předmětem zkoumání a proto nejsou v tabulce uvedeny.

Dílčí daňový základ z příjmů z podnikání /§7/ je analyzován.

Další řádek uvádí celkovou daň, v každém konkrétním případě, po uplatnění odčitatelných položek a slev. Celková daň také není analyzována a je uvedena pro úplnost.

Poslední řádky uvádí sociální a zdravotní pojištění. Ty jsou přímo závislé na základu daně z podnikání /§7 zákona o daních z příjmů/ a jejich výši lze porovnávat.

5.1.1 Shrnutí výstupů fyzické osoby PAVEL

Shrnutí výstupů vycházející z vedení **daňové evidence**, PAVEL

Rozdíl příjmů a výdajů	9 126 588,27
Základ daně §7	9 572 916,23
Celková daň	1 412 325,00
Sociální pojištění	498 459,00
Zdravotní pojištění	230 452,00

Zdroj: vlastní zpracování

Shrnutí výstupů vycházející z vedení **účetnictví**, PAVEL

Účetní výsledek	13 172 397,42
Základ daně §7	13 157 894,83
Celková daň	1 974 915,00
Sociální pojištění	498 459,00
Zdravotní pojištění	230 452,00

Zdroj: vlastní zpracování

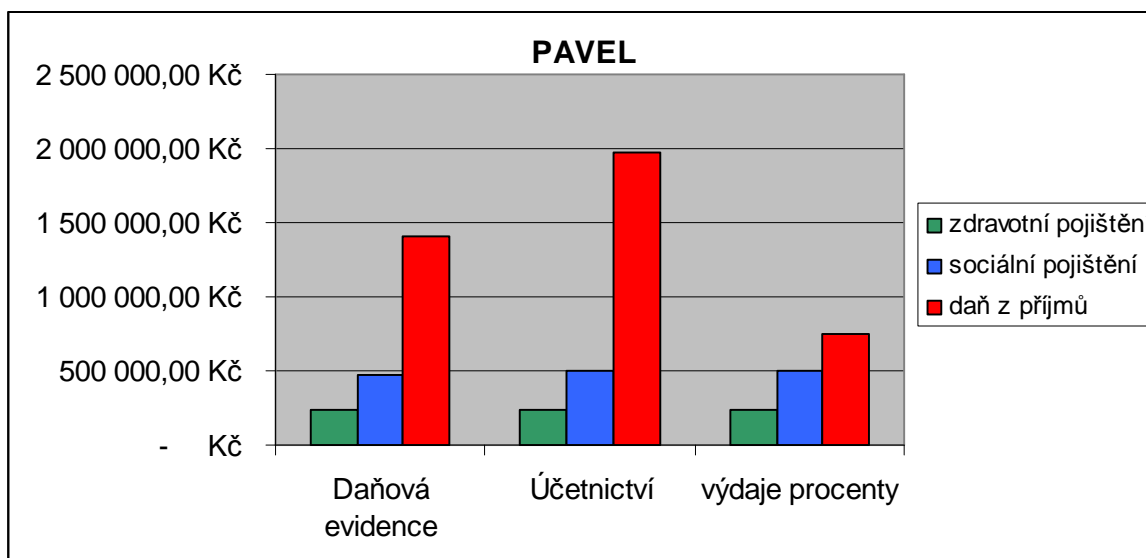
Shrnutí výstupů vycházejících z **stanovení výdajů procentem z příjmů**, PAVEL

Rozdíl příjmů a výdajů	4 967 644,20
Základ daně § 7	4 967 644,20
Celková daň	746 370,00
Sociální pojištění	498 459,00
Zdravotní pojištění	230 452,00

Zdroj: vlastní zpracování

Graf daňového zatížení a nákladů na sociální a zdravotní pojištění PAVEL

Graf č.1



Zdroj: vlastní zpracování

Graf srovnává hodnoty zdravotního a sociálního pojištění a daně z příjmů u všech tří zpracovávaných způsobů stanovení základu daně. U fyzické osoby PAVEL za sledované období.

5.1.2 Analýza daňových základů podnikatele PAVLA

Přehled výsledků podnikatele PAVLA

	základ daně §7	SP	ZP
daňová evidence	9 572 916,23	498 459,00	230 452,00
účetnictví	13 157 894,83	498 459,00	230 452,00
výdaje procenty	4 967 644,20	498 459,00	230 452,00

Zdroj: vlastní zpracování

Z přehledu je patrné, že základy daně se ve všech variantách významně liší.

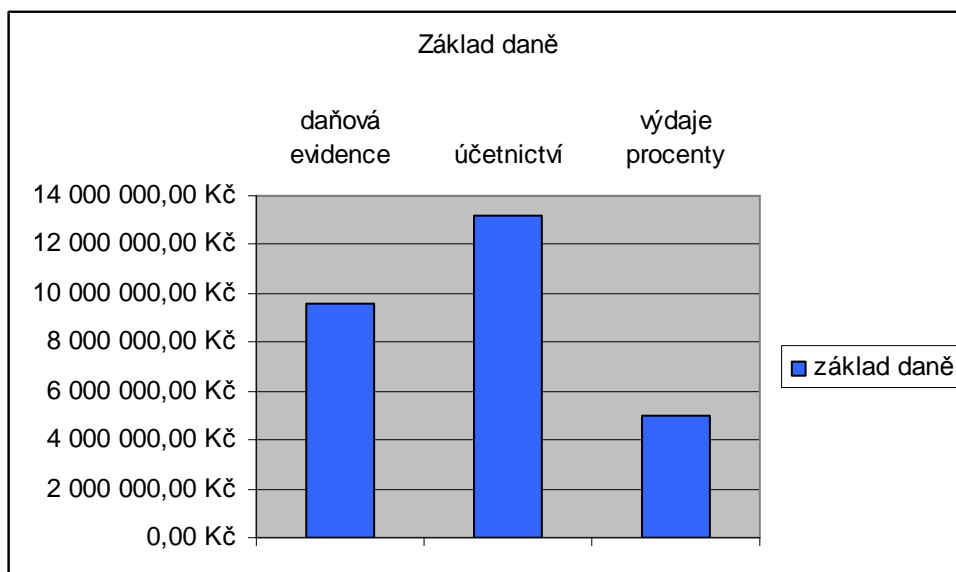
Základ daně při vedení daňové evidence fyzické osoby PAVLA, kde jsou zaevidovány uskutečněné příjmy a výdaje, je nižší oproti účetnictví, kde jsou sečteny výnosy a náklady, tedy předepsané /vyfakturované/ položky. Ve sledovaném období zůstala velká část vyfakturovaných výnosů neuhrazena, v daňové evidenci proto nejsou zachyceny, a tudíž neovlivnily základ daně. V účetnictví, kde zachyceny jsou a základ daně ovlivní, proto je základ daně výrazně vyšší, než je tomu v daňové evidenci.

U výdajů uplatněných procentem z příjmů je vycházeno z příjmů zaevidovaných v daňové evidenci, tedy skutečně přijatých. Výdaje jsou uplatněny procentem z příjmů. Toto procento je pro provozovatele řemeslné živnosti významné /80%/. A v případě podnikatele PAVLA výdaje vypočtené procentem z příjmů jsou vyšší, než skutečné.

Optimální volbou by bylo v případě podnikatele PAVLA uplatňování výdajů procentem z příjmů. Výše sociálního a zdravotního pojištění je ve všech variantách stanovena z maximálního vyměřovacího základu., tudíž stejně vysoká.

Graf základů daně podnikatele PAVLA

Graf č. 2



Zdroj: vlastní zpracování

Graf ukazuje rozdílnost výše daňových základů u všech tří sledovaných možností.

5.1.3 Shrnutí výsledků fyzické osoby ZDRAVÝ

Shrnutí výstupů při vedení daňové evidence, ZDRAVÝ

Rozdíl příjmů a výdajů	-2 891,65
Základ daně §7	-352 097,56
Celková daň	0,00
Sociální pojištění	20 772,00
Zdravotní pojištění	19 205,00

Zdroj: vlastní zpracování

Shrnutí výstupů při vedení účetnictví, ZDRAVÝ

Účetní výsledek	67 689,57
Základ daně §7	87 771,66
Celková daň	0,00
Sociální pojištění	20 772,00
Zdravotní pojištění	19 205,00

Zdroj: vlastní zpracování

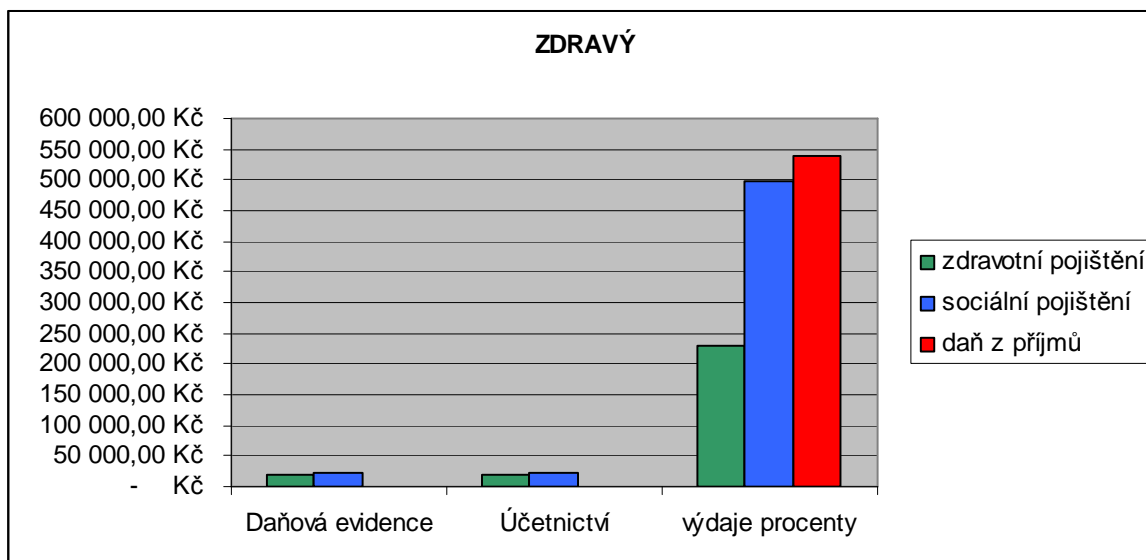
Shrnutí výstupů při stanovení výdajů procentem z příjmů, ZDRAVÝ

Rozdíl příjmů a výdajů	3 751 395,30
Základ daně §7	3 751 395,30
Celková daň	537 885,00
Sociální pojištění	498 458,00
Zdravotní pojištění	230 452,00

Zdroj: vlastní zpracování

Graf daňového zatížení a nákladů na sociální a zdravotní pojištění ZDRAVÝ

Graf č.3



Zdroj: vlastní zpracování

Graf graficky znázorňuje hodnoty zdravotního a sociálního pojištění a daně u všech tří zpracovávaných způsobů stanovení základu daně.

5.1.4 Analýza daňových základů podnikatele ZDRAVÝ

Přehled výsledků podnikatele ZDRAVÝ

	základ daně §7	SP	ZP
daňová evidence	-352 097,56	20 772,00	19 205,00
účetnictví	87 771,66	20 772,00	19 205,00
výdaje procenty	3 751 395,30	498 458,00	230 452,00

Zdroj: vlastní zpracování

Z přehledu výsledků je patrné, že základy daně se u tohoto příkladu, ve všech variantách, významně liší.

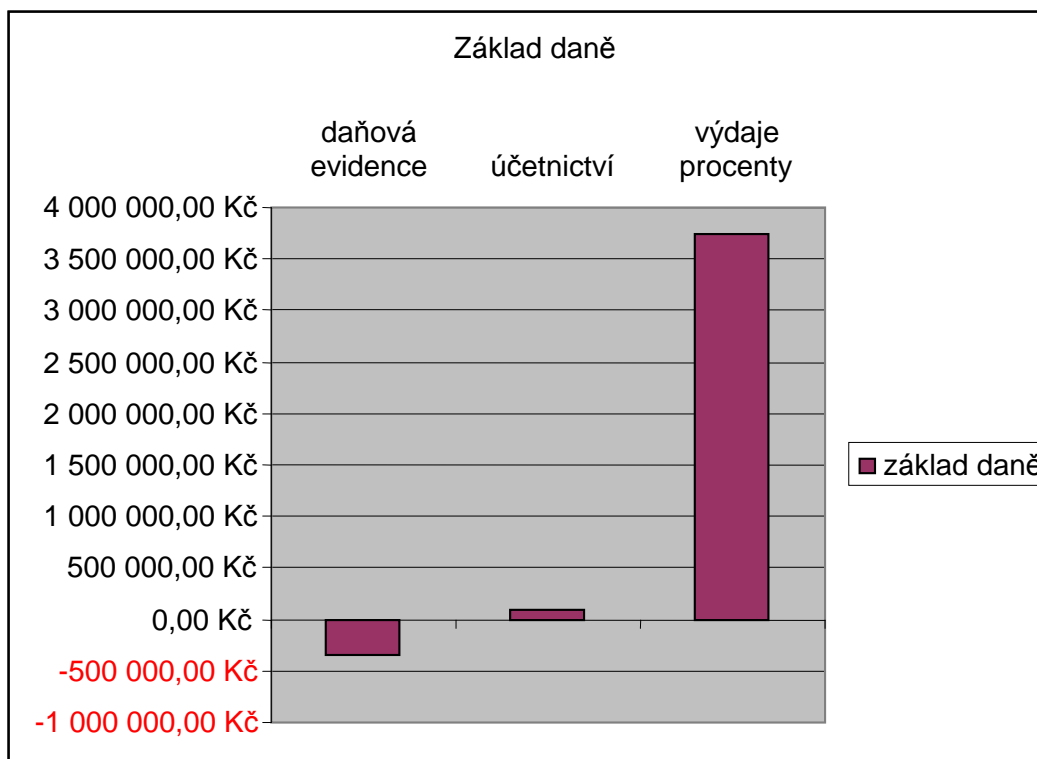
Základ daně při vedení daňové evidence fyzické osoby ZDRAVÝ, kde jsou zaevidovány uskutečněné příjmy a výdaje, výrazně záporný. V praxi by ovšem tato částka tak vysoká nebyla. Ztrátu významným způsobem zvyšuje uplatnění daňových odpisů, které by v praxi uplatněny nebyly. Základ daně je i bez uplatnění těchto odpisů záporný. To znamená, že ve sledovaném období byly skutečné úhrady nákladů vyšší než přijaté příjmy.

V účetnictví, které sleduje výnosy a náklady, tedy předepsané /vyfakturované/ položky je základ daně kladný.

U výdajů uplatněných procentem z příjmů je vycházeno z příjmů zaevidovaných v daňové evidenci, tedy skutečně přijatých. Výdaje jsou uplatněny procentem z příjmů. Toto procento je pro provozovatele zdravotnických služeb 40 %. A v případě podnikatele ZDRAVÝ výdaje vypočtené procentem z příjmů jsou nižší, než skutečné.

Graf základů daně podnikatele ZDRAVÝ

Graf č. 4



Zdroj: vlastní zpracování

Graf ukazuje výraznou rozdílnost výše daňových základů u všech tří sledovaných možností.

6. ZÁVĚR

Hypotézou práce je tvrzení, že daňové zatížení fyzických osob v České republice, se při různých formách stanovení základu daně liší. A je možné vhodnou volbou způsobu stanovení základu daně, ovlivnit výši základu daně, a tím výši odváděné daně a následně i zdravotního a sociálního pojištění.

Tato hypotéza byla potvrzena u obou zpracovávaných fyzických osob. Stanovením základu daně v teoretické části popsány způsoby bylo prokázáno, že výsledný základ daně se výrazně liší podle toho, jakým způsobem byl vyčíslen. U obou sledovaných podnikatelů byla vyloučena jedna z možností a to stanovení daně tzv. paušální částkou a nelze proto posoudit výhodnost takové volby.

Práce prokázala výraznou rozdílnost základu daně, v závislosti na formě zpracování vstupů.

V prvním zpracovávaném případě, kterým je podnikatel PAVEL, je nejvýhodnější výsledek stanovení základu daně při uplatňování výdajů procentem z příjmů. Naopak nejnevýhodnější výsledek je stanoven na základě vedení účetnictví, kdy je vypočtená daň nejvyšší. Podnikatel PAVEL v praxi vede daňovou evidenci.

Doporučení pro podnikatele Pavla je přechod z vedení daňové evidence na výdaje uplatňované procentem z příjmů. Přechod z vedení daňové evidence na uplatňování výdajů procentem z příjmů, v dalších letech podnikání v praxi znamená daňové ošetření pohledávek, závazků a stavu zásob v sledovaném období.

U podnikatele ZDRAVÝ, který v praxi vede podvojně účetnictví, se potvrdilo, že tento způsob je pro něj neoptimálnější. Při vedení daňové evidence bylo dosaženo daňové ztráty, ale nelze jednoznačně říci, že takováto ztráta je optimální základ daně. Vzhledem k objemu zpracovávaných dat je vedení účetnictví přehlednější s větší vypovídací hodnotou.

Doporučením pro prvotní rozhodování podnikatele o formě zpracování dokladů a stanovení základu daně, zvážit nejen formu podnikání, ale i objem zpracovávaných dokladů a údajů. Důležitý údaj pro rozhodování je i povinnost vedení pomocných evidencí pro další daně, jako je například silniční daň a daň z přidané hodnoty, vedení pomocných knih pohledávek, závazků a evidence majetku.

Daňová evidence je poměrně jednodušší pro zpracování, lépe popisuje reálné příjmy a výdaje, má ale menší vypovídací schopnost popisu detailních výstupů a údajů. Pro zpracování většího objemu vstupních dat je přehlednější vedení účetnictví. V případě

uplatňování výdajů procentem z příjmů, je vhodné mimo objem zpracovávaných dat, posoudit i výši procentní sazby dle zákona o daních z příjmů. Nejen ve zpracovávaném období, ale i budoucí předpokládaný legislativní vývoj procentních sazeb. Pro rozhodování je nutno také posoudit náročnost evidence příjmů v průběhu sledovaného období.

Výše sociálního a zdravotního pojištění závisí na základu daně z příjmů z podnikání, ale je limitována rozmezím výše minimálního a maximálního vyměřovacího základu. Při předpokládaných vyšších základech daně z podnikání není výše sociálního a zdravotního pojištění, pro existenci těchto rozmezí, nejdůležitějším údajem pro rozhodování.

Doporučení pro rozhodování o formě stanovování základu daně, je zvážit všechny relevantní možnosti stanovení základu daně. Vhodné je zpracování předběžného propočtu všech možných variant, provedení kalkulace možných způsobů a pro konečné stanovení základu daně uplatnění nejvýhodnější varianty.

7. SEZNAM LITERATURY

- Cardová, Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele, Wolters Kluwer, ISBN 978-80-7357-502-1
- Červinka, Daněk, Zdravotní pojištění s komentářem a příklady 2010, ANAG, ISBN 978-80-7263-577-1
- Dušková, Kolková, Zvláštnosti účtování v různých formách podnikání, Eurounion 1997, ISBN 80-85858-53-3
- Grygarová, Homolová, Daňová evidence 2006 a přechod na účetnictví v příkladech, Sagit, ISBN 80-7208-543-3
- Hájek, Teorie maximalizace daňového výnosu a ochota poplatníků platit daně, Computer Press, ISBN 978-80-251-2948-7
- Kolektiv autorů, Metodické aktuality Svazu účetních 9/2004 - Přechod z daňové evidence na účetnictví a jiné změny, Svaz účetních, ISBN 1211-4138
- Kolektiv autorů, Abeceda účetnictví pro podnikatele, ANAG, ISBN 978-80-7263-598-6
- Krbečková, Plesníková, Jednoduché účetnictví, ANAG, ISBN 978-80-7263-442-2
- Kubátová, Daňová teorie úvod do problematiky, ASPI 2009, ISBN 978-80-7357-423-9
- Landová a kol., Cvičení z teorie účetnictví, ČZU PEF, ISBN 978-80-213-1466-5
- Macháček, Daň z příjmů fyzických osob 2010, C.H.Beck, ISBN 978-80-7400-188-8
- Randáková, Vedení daňové evidence individuálního podnikatele, 2008, ISBN 978-80-7399-617-8
- Svatošová, Trávníčková, Účtová osnova, české účetní standardy, ANAG, ISBN 80-7263-249-3
- Vybíhal, Zdaňování příjmů fyzických osob 2010, GRADA, ISBN 978-80-247-3426-2
- Valder, Účetnictví I, ČZU PEF, ISBN 978-80-213-1771-0
- Ženíšková, Pojistné na sociální zabezpečení s komentářem a příklady k 1.1.2010, Anag, ISBN 978-80-7263-579-5

Zákony:

- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v aktuálním znění k 1. 1. 2010
- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
- Zákon č.155/1995 Sb., o důchodovém pojištění
- Zákon č.337/1992 Sb., o správě daní a poplatků
- Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád

8. PŘÍLOHY

Příloha č.1 Směrná účtová osnova

Příloha č.2 Karta dlouhodobého hmotného majetku

Příloha č.3 Vzor zpracování daňové evidence PAVEL

Příloha č.4 Vzor zpracování daňové evidence ZDRAVÝ

Příloha 1. Směrná účtová osnova

- 01 - Dlouhodobý nehmotný majetek
- 02 - Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný
- 021 - Stavby
- 022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí
- 03 - Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný
- 04 - Pořízení dlouhodobého majetku
- 05 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek
- 06 - Dlouhodobý finanční majetek
- 07 - Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 08 - Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku
- 09 - Opravné položky k dlouhodobému majetku
- 11 - Materiál
- 112 - Materiál na skladě
- 123 - Výrobky
- 210 - Peníze
- 211 - Pokladna
- 213 - Ceniny
- 221 - Bankovní účty
- 261 - Peníze na cestě
- 311 - Odběratelé
- 321 - Dodavatelé
- 324 - Přijaté zálohy
- 331 - Zaměstnanci
- 336 - Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění
- 341 - Daň z příjmů
- 342 - Ostatní přímé daně
- 343 - Daň z přidané hodnoty
- 345 - Ostatní daně a poplatky
- 378 - Jiné pohledávky
- 379 - Jiné závazky
- 381 - Náklady příštích období
- 411 - Základní kapitál
- 421 - Zákonný rezervní fond
- 422 - Nedělitelný fond
- 423 - Statutární fondy
- 427 - Ostatní fondy
- 428 - Nerozdělený zisk minulých let
- 429 - Neuhrazená ztráta minulých let
- 431 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení
- 451 - Rezervy zákonné
- 459 - Ostatní rezervy
- 461 - Bankovní úvěry
- 491 - Účet individuálního podnikatele
- 501 - Spotřeba materiálu
- 502 - Spotřeba energie
- 503 - Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek
- 504 - Prodané zboží

- 510 - Služby
- 511 - Opravy a udržování
- 512 - Cestovné
- 513 - Náklady na reprezentaci
- 518 - Ostatní služby
- 520 - Osobní náklady
- 521 - Mzdové náklady
- 522 - Příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti
- 523 - Odměny členům orgánů společnosti a družstva
- 524 - Zákonné sociální pojištění
- 525 - Ostatní sociální pojištění
- 526 - Sociální náklady individuálního podnikatele
- 527 - Zákonné sociální náklady
- 528 - Ostatní sociální náklady
- 530 - Daně a poplatky
- 531 - Daň silniční
- 532 - Daň z nemovitosti
- 538 - Ostatní daně a poplatky
- 540 - Jiné provozní náklady
- 541 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 543 - Dary
- 544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 545 - Ostatní pokuty a penále
- 546 - Odpis pohledávky
- 548 - Ostatní provozní náklady
- 549 - Manka a škody
- 551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 56 - Finanční náklady
- 57 - Rezervy a opravné položky finančních nákladů
- 58 - Mimořádné náklady
- 591 - Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná
- 600 - Tržby za vlastní výkony a zboží
- 601 - Tržby za vlastní výrobky
- 602 - Tržby z prodeje služeb
- 604 - Tržby za zboží
- 61 - Změny stavu vnitropodnikových zásob
- 62 - Aktivace
- 64 - Jiné provozní výnosy
- 65 - Zúčtování rezerv a opravných položek provozních výnosů
- 66 - Finanční výnosy
- 67 - Zúčtování rezerv a opravných položek finančních výnosů
- 68 - Mimořádné výnosy
- 69 - Převodové účty
- 701 - Počáteční účet rozvahový
- 702 - Konečný účet rozvahový
- 710 - Účet zisků a ztrát

Zdroj: zákon o účetnictví

Příloha : 2 Karta dlouhodobého hmotného majetku

číslo HM: 1	výr.č: 548 695/2008	
název: svařovací zdroj WARIO		
datum zařazení	26.11.2009	
pořizovací cena v Kč : 92 926,00		
způsob odpisování : zrychleně	odpisová skupina: 2	
zůstatková hodnota v Kč : 39028.00		
Daňové odpisy :	datum	částka
	31.12.2009	27 878,-
	31.12.2010	26 020,-

Zdroj: vlastní zpracování

číslo zápisu v PC	Datum	Účel	Text	Peněžní prostředky		Celkem		Průmysl z podnikání		Výdaje do nákladů		Ostatní příjmy a výdaje		Problemy	
				vložené	výdaj	příjem	výdaj	průmysl z podnikání	ostatní	průmysl z podnikání	ostatní	příjem	výdaj	příjem	výdaj
461	01.05	C90 98	poplatek bankov				3,18								
462	03.05	C90 98	Běžec Zábrav 1009/2010			3415,00									
463	03.05	C90 98	DPH-Běžec Zábrav 1009/2010			7243,00									
394	04.05	V05 1	Faktor 5242/177 oprava			70,00									
395	04.05	V05 1	DPH-Faktor 5242/177 oprava			14,11									
464	04.05	C90 98	Wagel-Sumpst 210/496			6950,17									
465	04.05	C90 98	DPH-Wagel-Sumpst 210/496			1111,43									
466	04.05	C90 98	Stavocet strojniv 5100/285			14500,00									
467	04.05	C90 98	DPH-Stavocet strojniv 5100			2900,00									
468	04.05	C90 98	sekalit balení			20513,00									
469	04.05	C90 98	zpracování polštářů			12720,00									
392	05.05	V05 0	Černá 21100/871 materiál			815,80									
393	05.05	V05 0	DPH-Černá 21100/871 materiál			163,16									
470	06.05	C90 98	Period odbova 090			113,18									
471	06.05	C90 98	DPH-Period odbova 090			-248,00									
472	06.05	C90 98	ŘEŠKOVY Ostrava 207 0			3360,00									
473	06.05	C90 98	DPH-ŘEŠKOVY Ostrava 207 0			670,00									
681	06.05	V01 8	Rukavna 4103/23 sepiovy			3798,33									
682	06.05	V01 8	DPH-Rukavna 4103/23 sepiovy			759,67									
474	07.05	C90 98	namontování polštářů			150,00									
475	07.05	C90 98	Zábava FAKEZ trubky			4213,50									
396	08.05	V05 7	Waga Trade 362 obrta			541,65									
397	08.05	V05 7	DPH-Waga Trade 362 obrta			108,33									
398	10.05	V05 3	Waga Trade 362 obrta			833,33									
399	10.05	V05 3	DPH-Waga Trade 362 obrta			166,67									
400	10.05	V05 4	Top Tava 610/2052 strojniv			439,08									
401	10.05	V05 4	DPH-Top Tava 610/2052 strojniv			87,82									
402	10.05	V05 5	Navazova materiál 1053171			333,20									
403	10.05	V05 5	DPH-Navazova materiál 1053171			333,20									
404	10.05	V05 6	Truhl Mavor 298/84 side			2000,00									
405	10.05	V05 6	DPH-Truhl Mavor 298/84 side			400,00									
406	10.05	V05 7	Gumova 1000/54 zbrava			58,34									
407	10.05	V05 7	DPH-Gumova 1000/54 zbrava			11,66									
476	11.05	V05 6	ČEZ			330,00									
478	11.05	V05 6	Třída 1706/28 obrt			1230,00									
479	11.05	V05 6	DPH-Třída 1706/28 obrt			246,00									
410	11.05	V05 6	Návazova 7500/875 obrt			1086,60									
411	11.05	V05 6	DPH-Návazova 7500/875 obrt			217,32									
528	11.05	V05 8	FAKEZ 210/027/83 trubky			-7022,58									
530	11.05	V05 8	DPH-FAKEZ 210/027/83 trubky			-7022,58									
412	12.05	V05 0	Gevax 1002/46 stroj			294,90									
413	12.05	V05 0	DPH-Gevax 1002/46 stroj			59,00									
477	12.05	C90 98	osazení výšiv			2000,00									
478	12.05	C90 98	vaha mlynářský			-6120,00									
479	12.05	C90 98	Zahř Lohoc 100/00365			1366,67									
480	12.05	C90 98	DPH-Zahř Lohoc 100/00365			273,33									
481	12.05	C90 98	Stavocet strojniv 033 5 obrta			9000,00									
482	12.05	C90 98	DPH-Stavocet strojniv 033 5 o			1800,00									
483	12.05	C90 98	Tabulka M1305/1365			446,14									
484	12.05	C90 98	DPH-Tabulka M1305/1365			89,23									
			prevádění se			4450,00									
						15770,00									
						45816,55									
						66357,87									
						3350,00									
						11188,65									
						4284,14									
						-6120,00									
						246,00									
						217,32									
						1820,00									
						89,23									
						65538,11									

Zdroj : vlastní zpracování

číslo zápisu v PC	Datum	Dobrá	Text	Peněžní prostředky		Celkem		Příjmy z podnikání		Výdaje do nákladů				Ostatní		Příspěvek		
				v hodnověsti	u peněž. ústavu	výdaj	výdaj	výdaj	výdaj	prodej zboží	prodej ostatní příjmy	nákup zboží	nákup máty	zdr+soc pojistné	provozní náklady	příjmy a výdaje	výdaj	výdaj
154	01.04	K9-14	darci slavnosti	68005,00	57724,33													
155	01.04	K9-14	VZP 2101008 výkony		103143,48													
156	01.04	K9-14	Počadky banice		76,00													
157	01.04	K9-14	Časné nájem vozidlo		430,00													
158	02.04	VCH6	Ladí 42224 čistič kůže	83,00														
159	02.04	K9-14	Kože nájem		2151,48													
160	02.04	K9-14	H15 ošroc DO motorů		300,00													
161	02.04	K9-14	Zpracování pálenka		348,48													
162	02.04	K9-14	matraci na matce		1620,00													
163	02.04	K9-14	matraci na matce		1620,00													
164	02.04	K9-14	matraci na matce		3192,00													
165	02.04	K9-14	matraci na matce		3324,00													
166	02.04	K9-14	matraci na matce		4861,00													
167	02.04	K9-14	úvad		150,00													
168	02.04	K9-14	úvad		150,00													
169	02.04	K9-14	úvad		150,00													
170	02.04	K9-14	úvad		150,00													
171	02.04	K9-14	úvad		150,00													
172	02.04	K9-14	úvad		150,00													
173	02.04	K9-14	úvad		150,00													
174	02.04	K9-14	úvad		150,00													
175	02.04	K9-14	úvad		150,00													
176	02.04	K9-14	úvad		150,00													
177	02.04	K9-14	úvad		150,00													
178	02.04	K9-14	úvad		150,00													
179	02.04	K9-14	úvad		150,00													
180	02.04	K9-14	úvad		150,00													
181	02.04	K9-14	úvad		150,00													
182	02.04	K9-14	úvad		150,00													
183	02.04	K9-14	úvad		150,00													
184	02.04	K9-14	úvad		150,00													
185	02.04	K9-14	úvad		150,00													
186	02.04	K9-14	úvad		150,00													
187	02.04	K9-14	úvad		150,00													
188	02.04	K9-14	úvad		150,00													
189	02.04	K9-14	úvad		150,00													
190	02.04	K9-14	úvad		150,00													
191	02.04	K9-14	úvad		150,00													
192	02.04	K9-14	úvad		150,00													
193	02.04	K9-14	úvad		150,00													
194	02.04	K9-14	úvad		150,00													
195	02.04	K9-14	úvad		150,00													
196	02.04	K9-14	úvad		150,00													
197	02.04	K9-14	úvad		150,00													
198	02.04	K9-14	úvad		150,00													
199	02.04	K9-14	úvad		150,00													
200	02.04	K9-14	úvad		150,00													
201	02.04	K9-14	úvad		150,00													
202	02.04	K9-14	úvad		150,00													
203	02.04	K9-14	úvad		150,00													
204	02.04	K9-14	úvad		150,00													
205	02.04	K9-14	úvad		150,00													
206	02.04	K9-14	úvad		150,00													
207	02.04	K9-14	úvad		150,00													
208	02.04	K9-14	úvad		150,00													
209	02.04	K9-14	úvad		150,00													
210	02.04	K9-14	úvad		150,00													
211	02.04	K9-14	úvad		150,00													
212	02.04	K9-14	úvad		150,00													
213	02.04	K9-14	úvad		150,00													
214	02.04	K9-14	úvad		150,00													
215	02.04	K9-14	úvad		150,00													
216	02.04	K9-14	úvad		150,00													
217	02.04	K9-14	úvad		150,00													
218	02.04	K9-14	úvad		150,00													
219	02.04	K9-14	úvad		150,00													
220	02.04	K9-14	úvad		150,00													
221	02.04	K9-14	úvad		150,00													
222	02.04	K9-14	úvad		150,00													
223	02.04	K9-14	úvad		150,00													
224	02.04	K9-14	úvad		150,00													
225	02.04	K9-14	úvad		150,00													
226	02.04	K9-14	úvad		150,00													
227	02.04	K9-14	úvad		150,00													
228	02.04	K9-14	úvad		150,00													
229	02.04	K9-14	úvad		150,00													
230	02.04	K9-14	úvad		150,00													
231	02.04	K9-14	úvad		150,00													
232	02.04	K9-14	úvad		150,00													
233	02.04	K9-14	úvad		150,00													
234	02.04	K9-14	úvad		150,00													
235	02.04	K9-14	úvad		150,00													
236	02.04	K9-14	úvad		150,00													
237	02.04	K9-14	úvad		150,00													
238	02.04	K9-14	úvad		150,00													
239	02.04	K9-14	úvad		150,00													
240	02.04	K9-14	úvad		150,00													
241	02.04	K9-14	úvad		150,00													
242	02.04	K9-14	úvad		150,00													
243	02.04	K9-14	úvad		150,00													
244	02.04	K9-14	úvad		150,00													
245	02.04	K9-14	úvad		150,00													
246	02.04	K9-14	úvad		150,00													
247	02.04	K9-14	úvad		150,00													
248	02.04	K9-14	úvad		150,00													
249	02.04	K9-14	úvad		150,00													
250	02.04	K9-14	úvad		150,00													
251	02.04	K9-14	úvad		150,00													
252	02.04	K9-14	úvad		150,00													
253	02.04	K9-14	úvad		150,00													
254	02.04	K9-14	úvad		150,00													
255	02.04	K9-14	úvad		150,00													
256	02.04	K9-14	úvad		150,00													
257	02.04	K9-14	úvad		150,00													
258	02.04	K9-14	úvad		150,00													
259	02.04	K9-14	úvad		150,00													
260	02.04	K9-14	úvad		150,00													
261	02.04	K9-14	úvad		150,00													
262	02.04	K9-14	úvad		150,00													
263	02.04	K9-14	úvad		150,00													
264	02.04	K9-14	úvad		150,00													
265	02.04	K9-14	úvad															

