



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Diplomová práce

Účetnictví a daňová evidence
individuálního podnikatele a dopad
na stanovení daňové povinnosti

Vypracovala: Lenka Kramešová

Vedoucí práce: Ing. Marie Vejsadová Dryjová, Ph.D.

České Budějovice 2020

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE (PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Lenka KRAMEŠOVÁ**
Osobní číslo: **E18598**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Účetnictví a daňová evidence individuálního podnikatele
a dopad na stanovení daňové povinnosti**
Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl:

Cílem práce je analýza a zhodnocení režimu účetnictví a režimu daňové evidence u individuálního podnikatele dle aktuální právní úpravy, dále stanovení daňové povinnosti vybraných daní v obou účetních režimech.

Metodika:

Literární část práce charakterizuje daňovou evidenci a podvojně účetnictví individuálního podnikatele dle aktuální právní úpravy z účetního a daňového pohledu. Zároveň teoreticky popisuje problematiku přechodu z daňové evidence na účetnictví a následně porovnává oba režimy účetnictví. Praktická část se zaměřuje na vybraného individuálního podnikatele, kde analyzuje daňovou evidenci z účetního pohledu. V daňové oblasti se práce zaměřuje na stanovení daňové povinnosti daně z příjmů fyzických osob a daně z přidané hodnoty v režimu daňové evidence. Práce následně řeší rozdílnosti v daňové povinnosti obou daní v režimu podvojněho účetnictví a daňové evidence. Závěr praktické části tvoří návrh na přechod z daňové evidence na podvojně účetnictví u vybraného individuálního podnikatele.

Použité metody - řízený rozhovor, pozorování, popis, komparace, analýza, syntéza.

Databáze - interní materiály individuálního podnikatele.

Osnova:

1. Úvod.
2. Daňové evidence individuálního podnikatele z účetního a daňového pohledu.
3. Podvojně účetnictví individuálního podnikatele z účetního a daňového pohledu.
4. Komparace daňové evidence a podvojněho účetnictví.
5. Charakteristika vybraného individuálního podnikatele.
6. Analýza daňové evidence u individuálního podnikatele.
7. Stanovení daňové povinnosti k dani z příjmů fyzických osob
8. Přechod z daňové evidence na podvojně účetnictví - dopad na daňovou povinnost.
9. Vyhodnocení a případná doporučení, závěr.

Rozsah grafických prací: **Dle potřeby**

Rozsah pracovní zprávy: **50-60 stran**

Forma zpracování diplomové práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

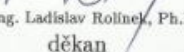
1. **ACCA Paper F6. (2017).** : *Finance act 2016 for June 2017 to March 2018 examination sittings.* Wokingham: Kaplan Publishing UK.
2. **RYNEŠ, P. (2017).** *Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1. 1. 2017 (17. vyd.).* Olomouc: ANAG.
3. **SEDLÁČEK, J. (2014).** *Daňová evidence podnikatelů 2014 (11. vyd.).* Praha: Grada.
4. **VANČUROVÁ, A. & LŽCHOVÁ, L. (2014).** *Daňový systém ČR 2014 (12. vyd.).* Praha: 1. VOX.
5. **Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.**

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Marie Vejsadová Dryjová, Ph.D.**


Katedra účetnictví a financí

Datum zadání diplomové práce: **1. února 2018**

Termín odevzdání diplomové práce: **13. dubna 2019**


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13
370 05 České Budějovice
IČ 690 76 853, DIČ CZ60076558


doc. Ing. Milan Jilek, Ph.D.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 1. února 2018

Prohlašuji, že svoji diplomovou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to – v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 15. 4. 2020

.....

Lenka Kramešová

Tímto bych velice ráda poděkovala vedoucí mé diplomové práce Ing. Marii Vejsadové Dryjové, Ph.D. za nesmírně cenné rady, připomínky a návrhy, které byly neodmyslitelným přínosem pro zpracování této diplomové práce.

Obsah

1	Úvod.....	4
2	Daňová evidence individuálního podnikatele z účetního a daňového pohledu	5
2.1	Právní úprava daňové evidence	5
2.2	Předmět a cíl daňové evidence	5
2.3	Forma daňové evidence	5
2.3.1	Peněžní deník.....	6
2.3.2	Kniha pohledávek a závazků	6
2.4	Evidence příjmů.....	7
2.5	Evidence výdajů	7
2.5.1	Výdaje uplatněné paušálem.....	7
2.6	Stanovení základu daně a výpočet daně z příjmů FO.....	9
2.6.1	Rozlišení příjmů/výdajů ovlivňující základ daně	9
2.6.2	Zjištění základu daně a výpočet daně	11
3	Podvojně účetnictví individuálního podnikatele z účetního a daňového pohledu	13
3.1	Právní úprava podvojněho účetnictví	13
3.2	Předmět a cíl podvojněho účetnictví	13
3.3	Osoby povinné vést podvojně účetnictví.....	14
3.4	Účetní zásady a principy.....	14
3.5	Náklady a výnosy	15
3.5.1	Výsledek hospodaření	15
3.6	Zjištění základu daně a výpočet daně	16
4	Komparace daňové evidence a podvojněho účetnictví	18
4.1	Porovnání příjmů/výdajů a výnosů/nákladů	18
4.1.1	Příjmy daňové evidence v porovnání s výnosy v účetnictví	18
4.1.2	Výdaje daňové evidence v porovnání s náklady v účetnictví.....	19
4.2	Přechod z daňové evidence na podvojně účetnictví	19

4.2.1	Fáze přechodu z daňové evidence na podvojně účetnictví.....	20
4.3	Optimalizace daně z příjmů fyzických osob.....	21
4.3.1	Princip spolupráce osob.....	21
4.3.2	Uplatnění odpisů hmotného a nehmotného majetku	22
4.3.3	Daňová ztráta v daňovém přiznání fyzických osob.....	22
4.3.4	Daň stanovená paušální částkou	22
4.4	Evidence daně z přidané hodnoty	23
4.4.1	Registrační povinnost plátce DPH.....	24
4.4.2	Kontrolní hlášení DPH	25
4.4.3	Vedení evidence DPH	25
5	Metodika	26
6	Charakteristika vybraného individuálního podnikatele	28
7	Analýza daňové evidence u individuálního podnikatele.....	29
7.1	Evidence majetku	29
7.2	Peněžní prostředky podnikatele.....	30
7.3	Zásoby	32
7.4	Pohledávky z obchodních vztahů	32
7.5	Závazky z obchodních vztahů	33
8	Stanovení daňové povinnosti k dani z příjmů fyzických osob.....	35
8.1	Výpočet daňové povinnosti za rok 2019 pomocí skutečných výdajů.....	35
8.2	Výpočet daňové povinnosti za rok 2019 pomocí paušálních výdajů	36
8.3	Daňová optimalizace na principu spolupracující osoby	38
8.3.1	Daňová povinnost pomocí skutečných výdajů	38
8.3.2	Daňová povinnost pomocí paušálních výdajů	40
8.3.3	Registrace spolupracující osoby	42
9	Přechod z daňové evidence na podvojně účetnictví.....	44
9.1	Inventura majetku a závazků	44

9.2	Sestavení účtového rozvrhu a zahajovací rozvahy	45
9.3	Zaučtování počátečních stavů na účtu 701	47
9.4	Proces vedení daňové evidence ve srovnání s podvojným účetnictvím v průběhu roku 2019	48
9.4.1	Převedení daňové evidence na účetnictví pro srovnání obou účetních režimů	48
9.4.2	Vznik pohledávek z obchodních vztahů	49
9.4.3	Vznik závazků z obchodních vztahů	50
9.4.4	Úhrada pohledávek a závazků z obchodních vztahů	51
9.4.5	Finanční majetek	53
9.4.6	Struktura příjmů a výdajů, výnosů a nákladů	53
9.4.7	Výpočet daňové povinnosti pro rok 2019 v účetnictví	57
9.4.8	Výpočet daňové povinnosti pro rok 2019 v účetnictví – daňová optimalizace	58
10	Vyhodnocení a případná doporučení, diskuse	61
11	Závěr	65
	Summary	66
	Seznam použitých zdrojů	67
	Seznam použitých zkratk	70
	Seznam tabulek	71
	Seznam grafů	71
	Seznam obrázků	72
	Přílohy	73

1 Úvod

Tato práce je zaměřena na vedení daňové evidence a podvojného účetnictví u individuálního podnikatele.

Každý začínající podnikatel stojí před rozhodnutím, zda vést daňovou evidenci či podvojně účetnictví. Oba účetní režimy mají své výhody i nevýhody a je na každém podnikateli, který režim si pro své podnikání zvolí. Podnikatel se může rozhodnout, zdali povede daňovou evidenci nebo účetnictví pouze za předpokladu, že není zapsán v obchodním rejstříku nebo nesplnil další z podmínek, kterou ukládá zákon o účetnictví. Tato práce je věnována podnikatelům, kteří se mohou rozhodnout, jaký z účetních režimů povedou.

Velkou výhodou daňové evidence je malá administrativní náročnost. Oproti účetnictví nemá daňová evidence předepsanou formu. Účetnictví poskytuje obsáhlejší a přesnější informace o majetku a závazcích podnikatele. Při rozhodování, jaký účetní režim bude výhodnější vést, je pro většinu podnikatelů důležitým hlediskem daňové zatížení. Každý podnikatel se snaží dosáhnout co nejnižší daňové povinnosti u daně z příjmů fyzických osob.

Cílem diplomové práce je analýza a zhodnocení daňové evidence a podvojného účetnictví u individuálního podnikatele, dále stanovení daňové povinnosti u daně z příjmů fyzických osob v obou účetních režimech.

Ke splnění cílů je nutné nejdříve v teoretické části charakterizovat a popsat oba účetní režimy. Dále pak budou porovnány oba režimy, bude navržen postup přechodu z daňové evidence na podvojně účetnictví a možnosti stanovení daňové povinnosti k dani z příjmů fyzických osob s využitím daňové optimalizace.

Praktická část pak bude zaměřena na konkrétní analýzu daňové evidence vybraného podnikatele. Dále bude vypočtena daň z příjmů fyzických osob za rok 2019 různými způsoby výpočtu a zhodnocena, která varianta je pro podnikatele nejvýhodnější. Závěrem bude aplikován návrh přechodu z daňové evidence na účetnictví s výsledným doporučením, zda se podnikateli přechod z hlediska daňového zatížení vyplatí.

2 Daňová evidence individuálního podnikatele z účetního a daňového pohledu

2.1 Právní úprava daňové evidence

Daňová evidence se řídí zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tento zákon zpracovává příslušné předpisy Evropské unie a upravuje:

- a) daň z příjmů fyzických osob,
- b) daň z příjmů právnických osob.

Tato diplomová práce se zabývá pouze daní z příjmů fyzických osob (Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů).

2.2 Předmět a cíl daňové evidence

Daňová evidence nahradila jednoduché účetnictví, navíc došlo ke snížení administrativní náročnosti oproti jednoduchému účetnictví. Daňová evidence zachycuje peněžní toky a stav majetku a dluhů podnikatele.

Cílem daňové evidence je zjištění základu daně z příjmů. Dále poskytuje přehled o stavu a pohybu majetku a dluhů podnikatele, který napomáhá při řízení firmy (Dušek & Sedláček, 2014).

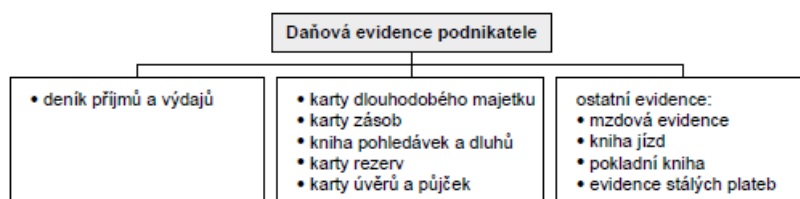
2.3 Forma daňové evidence

Podnikatel zařazuje do daňové evidence příjmy a výdaje, které jsou získané z podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti. Obchodní majetek je chápán jako souhrn majetkových hodnot, které podnikatel vlastní, a které byly nebo jsou součástí daňové evidence. Nemovitosti nebo movité věci se zahrnují do obchodního majetku v celé výši, bez ohledu na to, jestli je daná věc využívána v podnikání zčásti nebo celá.

Nejvhodnější evidence peněžních prostředků je pomocí deníků příjmů a výdajů neboli peněžního deníku. Ostatní složky majetku a dluhů jsou evidovány pomocí evidenčních karet (Dušek & Sedláček, 2014).

Na obrázku 1 je znázorněna možná struktura daňové evidence podnikatele.

Obrázek 1: Struktura daňové evidence podnikatele



Zdroj: (Dušek & Sedláček, Daňová evidence podnikatelů, 2014)

2.3.1 Peněžní deník

V peněžním deníku jsou účetní zápisy uspořádány chronologicky z časového hlediska. Do deníku se zaznamenávají:

- příjmy a výdaje peněžních prostředků v hotovosti,
- příjmy a výdaje peněžních prostředků na bankovních účtech,
- průběžné položky vzájemných převodů peněz v hotovosti i na bankovních účtech,
- kurzové rozdíly peněžních prostředků.

V každém peněžním deníku musí být uvedeny při otevírání i uzavírání účetního období zůstatky peněžních prostředků v hotovosti i na bankovních účtech (Vyhláška č. 325/2015 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které vedou jednoduché účetnictví).

2.3.2 Kniha pohledávek a závazků

Kniha pohledávek a závazků eviduje pohledávky podle jednotlivých dlužníků a závazky podle jednotlivých věřitelů. Účetní zápisy o pohledávkách a závazcích jsou uspořádány chronologicky z časového hlediska. Počátečními zůstatky při otevírání knih pohledávek a závazků v následujícím období jsou konečné zůstatky předchozího účetního období (Vyhláška č. 325/2015 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které vedou jednoduché účetnictví).

2.4 Evidence příjmů

Podle § 3 zákona o dani z příjmů se příjmy člení do 3 kategorií:

1. peněžní příjmy,
2. nepeněžní příjmy,
3. příjmy dosažené směnou.

Do daňové evidence příjmů se zahrnují pouze skutečně vynaložené peněžní prostředky, např. převzetí peněz do pokladny nebo připsání peněz na bankovní účet podnikatele. V evidenci jsou vedené také nepeněžité příjmy, např. zápočet vzájemných pohledávek a dluhů. Pokud podnikatel získává také příjmy v cizích měnách, musí je přepočítat jednotným kursem, který je stanovený ministerstvem financí poslední pracovní den každého měsíce zdaňovacího období (Dušek & Sedláček, 2018).

2.5 Evidence výdajů

V evidenci výdajů jsou evidovány veškeré výdaje, které jsou vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, dále jsou veškeré výdaje specifikované v § 24 zákona č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů. V zákoně jsou také uvedeny veškeré výdaje, které snižují základ daně, např. odpisy hmotného majetku, rezervy a opravné položky nebo zůstatkové ceny hmotného majetku aj.

Daňová evidence rozlišuje daňově uznatelné a neuznatelné náklady. Daňově uznatelnými náklady mohou být také například náklady, které nejsou ještě zaplacené, především daňové odpisy majetku (Dušek & Sedláček, 2018)

2.5.1 Výdaje uplatněné paušálem

Zákon o dani z příjmů umožňuje podnikatelům, kteří neuplatňují výdaje ve skutečné výši uplatňovat výdaje paušálem, jak je uvedeno v § 7 zákona o daních z příjmů. Paušální výdaje může podnikatel uplatňovat v následující výši:

- **80 %** z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z řemeslného podnikání do částky 1 600 000 Kč,
- **60 %** z příjmů ze živnostenského podnikání do částky 1 200 000 Kč,
- **30 %** u příjmů z nájmu v obchodním majetku do částky 600 000 Kč,

- 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti do částky 800 000 Kč.

Při uplatnění výdajů paušálem jsou do výdajů zahrnuty veškeré výdaje poplatníka, které jsou vynaložené k dosažení příjmů ze samostatné činnosti (Sedláková, 2017).

Pokud podnikatel zjistí, že je pro nejvýhodnější přejít ze skutečných výdajů na paušální výdaje, pak musí zjistit, zdali neeviduje položky, které by zvyšovaly či snižovaly základ daně z příjmů a poté základ upravit a podat dodatečné daňové přiznání za minulé zdaňovací období. V tabulce 1 jsou uvedeny položky snižující/zvyšující základ daně z příjmů.

Tabulka 1 Úpravy základu daně při přechodu z daňové evidence na paušální výdaje ⁽¹⁾

Položky zvyšující základ daně z příjmů (příloha č. 1 DAP k DPFO, ř. č. 105) ⁽²⁾	Položky snižující základ daně z příjmů (příloha č. 1 DAP k DPFO, ř. č. 106) ⁽³⁾
+ Hodnota pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem. ⁽⁴⁾	- Hodnota závazků, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů. ⁽⁵⁾
+ cena nespotřebovaných zásob ⁽⁶⁾	Xxx
+ zůstatky vytvořených rezerv ⁽⁷⁾	Xxx

⁽¹⁾ Adjustments to the tax base when switching from tax records to lump sum expenses; ⁽²⁾ Items increasing the income tax base (Appendix 1 of the Declaration of taxes to DPFO, row 105); ⁽³⁾ Items lowering the income tax base (Appendix 1 of the Declaration of taxes to DPFO, row 106); ⁽⁴⁾ The value of receivables that would be taxable income on payment; ⁽⁵⁾ The value of the payables that would be the expenditure to generate, secure and maintain revenue.; ⁽⁶⁾ price of unused inventory ; ⁽⁷⁾ balances of created reserves.

Zdroj: (Pilátová, 2019), vlastní zpracování

Také může dojít k opačné situaci, kdy podnikatel bude přecházet z paušálních výdajů na daňovou evidenci. I v této situaci podnikatel musí upravit základ daně o položky snižující či zvyšující základ daně a podat dodatečné daňové přiznání za minulé zdaňovací období. Úpravy základu daně při přechodu z paušálních výdajů na daňovou evidenci zachycuje tabulka 2.

Tabulka 2 Úpravy základu daně při přechodu z paušálních výdajů na daňovou evidenci ⁽¹⁾

Položky zvyšující základ daně z příjmů (příloha č. 1 DAP k DPFO, ř. č. 105) ⁽²⁾	Položky snižující základ daně z příjmů (příloha č. 1 DAP k DPFO, ř. č. 106) ⁽³⁾
+ zásoby ⁽⁴⁾	Xxx
+ pohledávky ⁽⁵⁾	Xxx
+ zaplacené zálohy ⁽⁶⁾	Xxx

⁽¹⁾ Adjustments to the tax base when switching from flat-rate expenditure to tax records; ⁽²⁾ Items increasing the income tax base (Appendix 1 of the Declaration of taxes to DPFO, row 105); ⁽³⁾ Items lowering the income tax base (Appendix 1 of the Declaration of taxes to DPFO, row 106); ⁽⁴⁾ merchandise; ⁽⁵⁾ receivables; ⁽⁶⁾ deposit payment.

Zdroj: (Pilátová, 2019), vlastní zpracování

2.6 Stanovení základu daně a výpočet daně z příjmů FO

2.6.1 Rozlišení příjmů/výdajů ovlivňující základ daně

V evidenci příjmů a výdajů jsou rozlišeny příjmy/výdaje, které ovlivňují dílčí základ daně a příjmy/výdaje, které neovlivňují dílčí základ daně podle § 7 ZDP. Příjmy ovlivňující a neovlivňující základ daně zobrazuje tabulka 3.

Tabulka 3 Příjmy ovlivňující/neovlivňující dílčí základ daně ⁽¹⁾

<u>Příjmy ovlivňující dílčí základ daně:</u> ⁽²⁾	<u>Příjmy neovlivňující dílčí základ daně:</u> ⁽³⁾
· prodej zboží ⁽⁴⁾ ,	· příjmy podle § 8 ZDP – příjmy z kapitálového majetku (úroky) ⁽⁸⁾
· prodej výrobků ⁽⁵⁾ ,	· příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů nebo jsou osvobozeny: ⁽⁹⁾
· prodej služeb ⁽⁶⁾ ,	o příjmy osvobozené ⁽¹⁰⁾ ,
· ostatní ⁽⁷⁾ .	o příjem daně z přidané hodnoty ⁽¹¹⁾ ,

Pokračování tabulky č. 3	
	o úvěry, přijaté peněž dary a zápůjčky ⁽¹²⁾ ,
	o peněžní vklad podnikatele ⁽¹³⁾ ,
	o ostatní - např. vrácený přeplatek na zálohách na sociální zabezpečení nebo na zdravotní pojištění ⁽¹⁴⁾
	o příjmy zdaněné u zdroje srážkou ⁽¹⁵⁾ .

⁽¹⁾ Income affecting / not affecting the partial tax base; ⁽²⁾ Income affecting the partial tax base; ⁽³⁾ Income not affecting the partial tax base; ⁽⁴⁾ goods sale; ⁽⁵⁾ sale of products; ⁽⁶⁾ sale of services; ⁽⁷⁾ others; ⁽⁸⁾ income according to § 8 - income from capital assets (interest); ⁽⁹⁾ income that is not subject to income tax or is exempt; ⁽¹⁰⁾ income exempt; ⁽¹¹⁾ income tax; ⁽¹²⁾ loans, received money gifts and loans; ⁽¹³⁾ money deposit of businessman; ⁽¹⁴⁾ others - such as refunded overpayment on social security or health insurance advances; ⁽¹⁵⁾ income taxed at source withholding.

Zdroj: (Pilátová, 2019), vlastní zpracování

Výdaje ovlivňující a neovlivňující základ daně jsou zobrazeny v tabulce 4.

Tabulka 4 Výdaje ovlivňující/neovlivňující dílčí základ daně ⁽¹⁾

<u>Výdaje ovlivňující dílčí základ daně:</u> (2)	<u>Výdaje neovlivňující dílčí základ daně:</u> ⁽³⁾
· nákup materiálu ⁽⁴⁾ ,	· nákup hmotného majetku ⁽¹³⁾ ,
· nákup zboží ⁽⁵⁾ ,	· pořízení finančního majetku ⁽¹⁴⁾ ,
· nákup drobného hmotného majetku ⁽⁶⁾ ,	· sociální a zdravotní pojištění podnikatele ⁽¹⁵⁾ ,
· mzdy ⁽⁷⁾ ,	· platba daně z příjmů ⁽¹⁶⁾ ,
· sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem ⁽⁸⁾ ,	· výdaje na účely na základě zákonné rezervy ⁽¹⁷⁾ ,
· povinné pojištění podnikatele ⁽⁹⁾ ,	· platba DPH ⁽¹⁸⁾ ,
· provozní režie ⁽¹⁰⁾ ,	· výdaje na osobní spotřebu ⁽¹⁹⁾ ,

Pokračování tabulky č. 4	
· pořízení nehmotného majetku vč. jeho technického zhodnocení ⁽¹¹⁾ ,	· poskytnuté peněžní dary, splátky úvěrů a půjček ⁽²⁰⁾ ,
· ostatní ⁽¹²⁾ .	· ostatní ⁽²¹⁾ .

⁽¹⁾ Expenditure affecting or not affecting the partial tax base; ⁽²⁾ Expenditure affecting the partial tax base; ⁽³⁾ Expenditure not affecting the partial tax base; ⁽⁴⁾ purchase of materials; ⁽⁵⁾ purchase of goods; ⁽⁶⁾ purchase of small tangible assets; ⁽⁷⁾ salaries; ⁽⁸⁾ social and health insurance paid by employer; ⁽⁹⁾ compulsory business insurance; ⁽¹⁰⁾ operating overhead; ⁽¹¹⁾ acquisition of intangible assets incl. its technical improvement; ⁽¹²⁾ others; ⁽¹³⁾ purchase of tangible assets; ⁽¹⁴⁾ acquisition of financial assets; ⁽¹⁵⁾ social and health insurance business; ⁽¹⁶⁾ payment of income tax; ⁽¹⁷⁾ expenditure for purposes on the basis of the statutory reserve; ⁽¹⁸⁾ VAT payment; ⁽¹⁹⁾ personal consumption expenditure; ⁽²⁰⁾ cash donations, loan and loan repayments; ⁽²¹⁾ others.

Zdroj (Pilátová, 2019), vlastní zpracování

2.6.2 Zjištění základu daně a výpočet daně

Základ daně k dani z příjmů FO a následný postup výpočtu daně je zobrazen v následujícím postupu:

Příjmy z podnikatelské činnosti podle § 7 ZDP

- Výdaje související s příjmy z podnikatelské činnosti podle § 7 ZDP

nebo uplatnění výdajů paušálem v příslušné výši

= základ daně podle § 7 ZDP

- nezdanitelné části základu daně

- Bezúplatné plnění (dary)
- Úroky z úvěru
- Příspěvek na penzijní připojištění
- Příspěvek na životní pojištění
- Členské příspěvky
- Výzkum a vývoj, úhrady za zkoušky

= upravený základ daně (se zaokrouhluje na celá sta Kč dolů)

daň 15 % (výpočet: zaokrouhlený základ daně * 0,15)

Od vypočítané daně lze ještě uplatnit slevy na dani za splnění určitých podmínek. Lze uplatnit základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč, na manžela/ku maximálně ve výši 24 840 Kč, invaliditu prvního až třetího stupně nebo slevu za umístění dítěte předškolního věku maximálně ve výši minimální mzdy (Macháček, 2019).

3 Podvojně účetnictví individuálního podnikatele z účetního a daňového pohledu

3.1 Právní úprava podvojného účetnictví

Podvojně účetnictví je upravováno přímo i nepřímo soustavou předpisů ve formě zákonů a norem. Základními předpisy jsou zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláška č. 500/2002 Sb. a české účetní standardy pro podnikatele. Zákon o účetnictví definuje účetní jednotky, předmět účetnictví a účetní období, povinnosti sestavení účetní závěrky, způsoby oceňování, povinnost archivace účetních dokladů aj. (Ryneš, 2016).

Vyhláška pro podnikatele č. 500/2002 Sb. navazuje na zákon o účetnictví. Obsahuje základní požadavky na výstupy z účetnictví a metody, které účetní jednotka využívá. Vyhláška je uspořádaná do šesti částí a 4 příloh, které se zaměřují na účetní závěrku, směrnou účtovou osnovu, účetní metody, a nakonec na konsolidovanou účetní závěrku.

Posledním základním předpisem upravujícím účetnictví jsou české účetní standardy vydávané ministerstvem financí. Standardy jsou určeny pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb. Soubor je rozčleněn do 23 dílčích standardů (Chalupa, a další, 2014).

3.2 Předmět a cíl podvojného účetnictví

„Účetní jednotky, které vedou účetnictví v plném rozsahu, nebo ve zjednodušeném rozsahu, účtují podvojnými zápisy o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků včetně dluhů a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření,“ takto je vysvětlen předmět podvojného účetnictví podle § 2 zákona o účetnictví.

3.3 Osoby povinné vést podvojn \acute{e} účetnictví

Zákon o účetnictví udává, kdo je povinen vést podvojn \acute{e} účetnictví. Osoba povinná vést účetnictví je nazývána účetní jednotkou. Fyzické osoby jsou povinni vést účetnictví, pokud splňují jednu z následujících podmínek:

- jsou zapsány v obchodním rejstříku,
- jejich obrat podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč,
- na základě svého rozhodnutí,
- pokud jsou podnikateli a společníky sdruženými ve společnosti,
- pokud jim to ukládá zvláštní právní předpis (Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví).

3.4 Účetní zásady a principy

Účetní jednotky by měli vést účetnictví podle účetních zásad a principů, které vyplývají ze zákona o účetnictví.

- Zásada pravdivého a věrného zobrazení

Účetní jednotky vedou účetnictví tak, aby účetní závěrka byla srozumitelná a podávala věrný a poctivý obraz o finanční situaci účetní jednotky. Věrné zobrazení je dosaženo, pokud obsah účetní závěrky odpovídá skutečnému stavu. Tato zásada je nadřazená nad všemi ostatními zásadami.

- Zásada účetní jednotky

Účetní jednotky jsou povinni vést jedno účetnictví za účetní jednotku jako celek.

- Aktuální princip

Pro správné a průkazné účetnictví, je nutné zobrazovat pouze účetní případy, které souvisí věčně a časově s daným obdobím bez ohledu na samotný tok peněz. Jedná se o časové rozlišení nákladů a výnosů a dohadných položek.

- Zásada bilanční kontinuity

Mezi jednotlivými účetními obdobími musí na sebe navazovat počáteční a konečné zůstatky účtů.

- Zásada objektivit \acute{y} účetních informací

Účetní jednotka je povinna vést účetnictví úplně (zaúčtovat všechny účetní případy), průkazně (účetní případy prokázat doklady a zápisy v účetních knihách) a správně, tzn. v souladu s právními předpisy. Inventura majetku a závazků podporuje objektivitu.

- Zásada stálosti účetních metod

Tato zásada nedovoluje měnit uspořádání a označování položek rozvahy a výsledovky, jejich obsahové vymezení a způsoby účtování mezi jednotlivými účetními obdobími. Změny jsou povoleny pouze z důvodu změny předmětu podnikání nebo zpřesnění věrného zobrazení či zkvalitnění vypovídací schopnosti účetní závěrky s řádným odůvodněním v příloze účetní závěrky.

- Zásada opatrnosti

Zásada opatrnosti je dodržována prostřednictvím opravných položek a tvorbou rezerv, díky kterým se bere v úvahu možná rizika a ztráty, která se týkají majetku a závazků i přesto, že ještě nenastaly.

- Princip podvojnosti a souvztažnosti účtů

Každá účetní operace se v účetnictví projeví na dvou účtech ve stejné výši – jednou na straně Má dáti a jednou na straně Dal (Hauzarová, 2017).

3.5 Náklady a výnosy

Náklady a výnosy se řídí zákonem o účetnictví, vyhláškou č. 500/2002 Sb., a českými účetními standardy pro podnikatele. Pro účtování nákladů a výnosů platí následující obecné zásady:

- evidování narůstajícím způsobem od začátku účetního období (náklady na straně MD a výnosy na straně D),
- uplatnění brutto principu tzn. Zákaz kompenzace nákladů a výnosů,
- uplatnění časového rozlišení kvůli zajištění věcné srovnatelnosti,
analytická evidence (Hinke, Bárková, & Hruška, 2016).

3.5.1 Výsledek hospodaření

Výsledek hospodaření se zjišťuje porovnáním nákladů a výnosů. Výsledkem je zisk nebo ztráta, který je zaznamenán ve výkazu zisku a ztráty. Zahrnují se pouze

náklady a výnosy, které patří časově a věcně do daného účetního období. Výsledek hospodaření se stanovuje minimálně jednou ročně ke konci účetního období z důvodu stanovení základu daně z příjmů. Výsledek hospodaření lze členit na provozní a finanční VH (Líbal, 2018).

3.6 Zjištění základu daně a výpočet daně

Základ daně k dani z příjmů FO a následný postup výpočtu daně je ukázán v následujícím postupu:

Výnosy celkem

- Náklady celkem

= Účetní výsledek hospodaření

+ Náklady daňově neuznatelné

- Reprezentace
- Nesmluvní pokuty, penále
- Dary
- Účetní opravné položky
- Účetní rezervy apod.

- Výnosy daňově neuznatelné

- Příjmy osvobozené od daně
 - Rozpuštění účetních rezerv a opravných položek
 - Rozdíl, kdy účetní odpisy < daňové odpisy
-

= Základ daně podle § 7

- nezdánitelné části základu daně

- Bezúplatné plnění (dary)
 - Úroky z úvěru
 - Příspěvek na penzijní připojištění
 - Příspěvek na životní pojištění
 - Členské příspěvky
 - Výzkum a vývoj, úhrady za zkoušky
-

= upravený základ daně (se zaokrouhluje na celá sta Kč dolů)

daň 15 % (výpočet: zaokrouhlený základ daně * 0,15)

Od vypočítané daně lze ještě uplatnit slevy na dani za splnění určitých podmínek, stejně jako v daňové evidenci, které jsou uvedeny v podkapitole 2.6.2 Zjištění základu daně a výpočet daně (Líbal, 2018).

4 Komparace daňové evidence a podvojného účetnictví

V tabulce 5 jsou shrnuty základní rozdíly mezi vedením daňové evidence a podvojného účetnictví.

Tabulka 5 Rozdíly mezi daňovou evidencí a účetnictvím ⁽¹⁾

	Daňová evidence ⁽²⁾	Podvojně účetnictví ⁽³⁾
Právní předpis ⁽⁴⁾	zákon o daních z příjmů ⁽⁹⁾	zákon o účetnictví ⁽¹⁴⁾
Předmět účtování ⁽⁵⁾	příjmy a výdaje, majetek a dluhy ⁽¹⁰⁾	náklady a výnosy, pohyb majetku a závazků ⁽¹⁵⁾
Zařazení do zdaňovacího období ⁽⁶⁾	v den uskutečnění platby ⁽¹¹⁾	věcné a časové zařazení ⁽¹⁶⁾
Hromadné zaúčtování ⁽⁷⁾	lze více dokladů najednou ⁽¹²⁾	každý doklad zaúčtovat zvlášť ⁽¹⁷⁾
Zjištění základu daně ⁽⁸⁾	rozdíl mezi příjmy a výdaje ⁽¹³⁾	rozdíl mezi náklady a výnosy ⁽¹⁸⁾

⁽¹⁾ Differences between tax records and accounting; ⁽²⁾ tax records; ⁽³⁾ accounting; ⁽⁴⁾ Law regulation; ⁽⁵⁾ Subject of accounting; ⁽⁶⁾ Inclusion in the tax period; ⁽⁷⁾ Bulk posting; ⁽⁸⁾ Determining the tax base; ⁽⁹⁾ Income Tax Act; ⁽¹⁰⁾ income and expenses, assets and debts; ⁽¹¹⁾ on the day of payment; ⁽¹²⁾ multiple documents in bulk; ⁽¹³⁾ the difference between revenue and expenditure ; ⁽¹⁴⁾ accounting law; ⁽¹⁵⁾ costs and revenues, movement of assets and liabilities; ⁽¹⁶⁾ material and time classification; ⁽¹⁷⁾ each document individually; ⁽¹⁸⁾ the difference between costs and revenues.

Zdroj: (Dušek & Sedláček, 2018), (Ryneš, 2016), vlastní zpracování

4.1 Porovnání příjmů/výdajů a výnosů/nákladů

4.1.1 Příjmy daňové evidence v porovnání s výnosy v účetnictví

Výnosy se liší od příjmů tím, že neberou v úvahu okamžik přijetí peněžních prostředků. Výnosy se zahrnují do účetního období, se kterým časově a věcně souvisí. Příjmy se evidují do období, kdy došlo k jejich úhradě. (Líbal, 2018)

Následující příklad ukazuje rozdíl mezi příjmy a výnosy.

Pronajímatel přijal v říjnu 2011 nájemné na pět nadcházejících měsíců od nájemce v celkové výši 40 000 Kč:

a) Daňová evidence

Zdanitelným příjmem za rok 2011 je částka 40 000 Kč.

b) Podvojně účetnictví

Zdanitelným výnosem za rok 2011 je částka 24 000 Kč a za rok 2012 částka 16 000 Kč (Machová, 2010).

4.1.2 Výdaje daňové evidence v porovnání s náklady v účetnictví

Náklad se stejně jako výnos zahrnuje do účetního období, se kterým věcně a časově souvisí. Oproti tomu výdaje se zahrnují do období, ve kterém došlo k úhradě. Náklad vzniká účelovou spotřebou, dochází k úbytku aktiv nebo zvýšení dluhu. Výdaj je definovaný jako úbytek majetku, který se neprojeví v nákladech daného účetního období (Líbal, 2018).

Následující příklad ukazuje rozdíl mezi výdaji a náklady.

Poplatník zaplatil v říjnu 2011 nájemné na pět nadcházejících měsíců v celkové výši 40 000 Kč:

a) Daňová evidence

Zdanitelným výdajem za rok 2011 je částka 40 000 Kč.

b) Podvojně účetnictví

Zdanitelným nákladem za rok 2011 je částka 24 000 Kč a za rok 2012 částka 16 000 Kč (Machová, 2010).

4.2 Přejed z daňové evidence na podvojně účetnictví

Pro přechod z daňové evidence na podvojně účetnictví se podnikatel může rozhodnout dobrovolně nebo mu to ukládá zákon o účetnictví, který vymezuje, jaké účetní jednotky musí vést účetnictví. Osoby, které musí vést účetnictví, jsou detailněji popsány výše v kapitole 3.3. Při přechodu na podvojně účetnictví je důležitý zákon o účetnictví a zákon o daních z příjmů.

4.2.1 Fáze přechodu z daňové evidence na podvojný účetnictví

Při přechodu musí subjekty provést některé činnosti k prvnímu dni přechodu a některé činnosti také k poslednímu dni účetního období, kdy již vedou podvojný účetnictví. Nejdříve musí účetní jednotka provést inventuru veškerého majetku a závazků a také vyčíslit položky, které ovlivňují základ daně ve zdaňovacím období, kdy dojde k zahájení podvojný účtování. Poté uzavře účetní knihy v daňové evidenci a zpracuje daňové přiznání.

Účetní jednotka by měla k prvnímu dni přechodu provést následující kroky:

- provést inventuru a zjistit stavy jednotlivých složek majetku a závazků,
- vytvořit účtový rozvrh na základě směrné účtové osnovy a vytvořit interní směrnice,
- sestavit zahajovací rozvahu a otevřít účetní knihy (deník, hlavní knihu, knihu analytických účtů, knihu podrozvahových účtů a další),
- zaúčtovat počáteční stavy pomocí účtu 701 – Počáteční účet rozvázný.

Položky majetku a dluhů se ocení tak, že se u odpisovaného majetku zachytí celková suma již uplatněných daňových odpisů v účtových skupinách 07x, 08x a 09x. Po zaúčtování vzniká obvykle rozdíl mezi celkovou hodnotou aktiv a pasiv, který je zaúčtován na účtu 491-Účet individuálního podnikatele.

K poslednímu dni účetního období je potřeba upravit základ daně. Úpravy se musí týkat zdaňovacího období, ve kterém došlo k zahájení vedení účetnictví.

Daňový základ se **zvyšuje** o:

- hodnotu zásob a cenin – lze přičíst k daňovému základu jednorázově nebo rozložit do více let, maximálně 9 let,
- hodnotu poskytnutých záloh,
- hodnotu pohledávek, které by byly v případě úhrady zdanitelným příjmem. Lze přičíst jednorázově nebo do více let.

Daňový základ se **snižuje** o:

- hodnotu přijatých záloh,
- hodnotu závazků, které by byly v případě úhrady výdajem na dosažení a zajištění příjmů. Hodnota závazků musí snížit základ daně již v prvním roce vedení účetnictví.

U plátců DPH se bere jako hodnota pohledávek a závazků hodnota bez DPH. U neplátců DPH se hodnotou pohledávek a závazků rozumí celá jejich jmenovitá hodnota (Kubátová, 2019).

4.3 Optimalizace daně z příjmů fyzických osob

4.3.1 Princip spolupráce osob

Princip spolupracujících osob spočívá v převedení určitého poměru příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Cílem je snížení daňového zatížení podnikatele. Spolupracující osoba je brána jako osoba samostatně výdělečně činná, tudíž z toho vyplývá povinnost odvádět pojistné. Na spolupracující osobu lze převést pouze příjmy dosažené z podnikání nebo jiné samostatně výdělečné činnosti a k nim i příslušné výdaje.

Spolupracující osobou může být buď spolupracující manžel nebo spolupracující osoba žijící s poplatníkem ve společné domácnosti. Naopak příjmy a výdaje nelze rozdělit na následující osoby:

- na děti až do ukončení jejich povinné školní docházky,
- na děti v kalendářních měsících, ve kterých na ně bylo uplatněno daňové zvýhodnění,
- na manžela/-ku, pokud je na něj ve zdaňovacím období uplatněna sleva na dani (Křemen, 2012).

Pokud je spolupracující osobou manžel/ka, lze na ně převést podíl příjmů a výdajů do 50 %. Částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, za dané zdaňovací období nesmí být vyšší než 540 000 Kč a za každý započatý měsíc nejvýše 45 000 Kč. Pokud je spolupracující osobou osoba žijící s poplatníkem ve společné domácnosti vyjma manžela/ky, lze na ně převést podíl příjmů a výdajů do 30 %. Částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, za dané zdaňovací období nesmí být vyšší než 180 000 Kč a za každý započatý měsíc nejvýše 15 000 Kč (Macháček, 2019).

4.3.2 Uplatnění odpisů hmotného a nehmotného majetku

Daňové odpisy jsou součástí výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Roční odpis lze uplatnit z hmotného majetku evidovaného ke konci zdaňovacího období. Pokud poplatník uplatňuje výdaje procentem z příjmů, jsou v této částce zahrnuty veškeré výdaje poplatníka včetně odpisů hmotného majetku. Odpis ve výši poloviny ročního odpisu lze uplatnit například k vyřazení majetku před koncem zdaňovacího období nebo k ukončení činnosti. Poplatník, který vede daňovou evidenci a má nehmotný majetek, může veškeré výdaje související s pořízením nehmotného majetku zahrnout do daňově uznatelných výdajů již při jejich zaplacení bez ohledu na jejich výši (Macháček, 2019).

4.3.3 Daňová ztráta v daňovém priznání fyzických osob

Daňová ztráta je definovaná § 38n zákona o daních z příjmů. Ke ztrátě dochází, pokud výdaje (náklady) upravené podle § 23 ZDP převyšují příjmy (výnosy) upravené podle § 23 ZDP. Daňová ztráta může vzniknout pouze u dílčího základu daně podle § 7 a § 9 ZDP jen pokud daňový poplatník uplatňuje výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů v prokazatelné výši.

Daňovou ztrátu lze uplatnit v pěti zdaňovacích obdobích následujících po období, ve kterém byla ztráta vyměřena. Z hlediska optimalizace daňové povinnosti je pro poplatníka výhodné uplatnit pouze takový odpočet daňové ztráty z předcházejících zdaňovacích období, aby mohl poplatník uplatnit všechny nezdanitelné částky podle § 15 ZDP a slevy na dani podle § 35, které by jinak propadly (Macháček, 2019).

4.3.4 Daň stanovená paušální částkou

Daň paušální částkou může využít poplatník daně z příjmů fyzických osob, kterému plynou příjmy podle § 7 odst. 1 písm. a) až c) ZDP. Podnikatel může mít současně i příjmy podle § 6 ZDP, tedy příjmy ze závislé činnosti. Dalšími podmínkami pro uplatnění paušální daně je provozování podnikatelské činnosti bez spolupracujících osob a roční výše příjmů za bezprostředně předcházejících třech zdaňovacích období nepřesáhla částku 5 000 000 Kč. Při stanovení daně paušální částkou vede poplatník

pouze jednoduchou evidenci o výši příjmů, pohledávek a hmotném majetku. Poplatník nemusí vést daňovou evidenci ani účetnictví.

O stanovení paušální daně musí poplatník požádat svého správce daně nejpozději do 31. 1. běžného zdaňovacího období. V žádosti poplatník uvede předpokládané příjmy podle § 7 odst. 1 písm. a) až c) ZDP a předpokládané výdaje k těmto příjmům. Správce daně stanoví daň paušální částkou do 15. 5. Běžného zdaňovacího období. Výše daně se stanoví v závislosti na výši předpokládaných příjmů a předpokládaných výdajů, nejméně ve výši podle ustanovení zákona stanovující výši procenta paušálních výdajů s ohledem na vykonávanou činnost. Následně se daň sníží o předpokládanou slevu na dani podle § 35ba ZDP. Minimálně stanovená daň paušální částkou je ve výši 600 Kč za zdaňovací období, která je splatná do 15. 12. běžného zdaňovacího období (Macháček, 2019).

4.4 Evidence daně z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty (dále DPH) se řadí mezi tzv. nepřímé daně. Předmětem této daně je dodání zboží a poskytování služeb v tuzemsku, pořízení zboží z EU a dovoz zboží z třetích zemí. Dodání zboží a poskytování služeb je označováno za plnění. Aby bylo plnění předmět daně z přidané hodnoty, musí být uskutečněno osobou povinnou k dani, v rámci ekonomické aktivity s místem plnění v tuzemsku. Plnění je buď předmětem daně, nebo předmětem daně není. Pokud je předmětem daně rozlišujeme plnění zdanitelné a osvobozené. Osvobozené plnění je buď s nárokem na odpočet či bez nároku na odpočet. Zdanitelné plnění je, když plátcí daně vzniká povinnost přiznat a odvést daň na výstupu (Vančurová & Láchová, 2014).

Je důležité rozlišovat DPH na vstupu a na výstupu. Podnik platí DPH na vstupu při nákupu zboží a služeb, daň si může podnik nárokovat po finančním úřadu, pokud je plátcem DPH. Daň na výstupu je pro podnik při prodeji jejich zboží a služeb. Každý měsíc probíhá zúčtování daně na vstupu a výstupu, ze kterého vyjde daňová pohledávka nebo závazek vůči finančnímu úřadu. Pokud je podnik čtvrtletním plátcem DPH, probíhá zúčtování daně čtvrtletně (ACCA, 2017).

4.4.1 Registrační povinnost plátce DPH

Důvodů k registraci k DPH je více a všechny jsou uvedeny v zákoně o dani z přidané hodnoty v § 6 a § 6i. Nejčastějším důvodem povinné registrace je překročení hranice obratu 1 mil. Kč. U daňové evidence se obratem rozumí příjmy za uskutečněná plnění kromě plnění osvobozených od daně bez nároku na odpočet daně, jde například o ostatní služby, finanční činnost nebo vzdělávání. Dalšími příjmy zahrnujícími do obratu jsou příjmy z převodu a nájmu pozemků, staveb, bytů a nebytových prostor, příjmy z finančních a pojišťovacích činností, které jsou osvobozeny od daně. V daňové evidenci jsou evidovány i příjmy, které se do obratu nezahrnují, jde o příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku (Dušek & Sedláček, 2018).

Podnikatel se také může rozhodnout stát se plátcem DPH dobrovolně. Dobrovolně se může plátcem stát osoba povinná k dani, která má sídlo nebo provozovnu v tuzemsku a uskutečňuje plnění s nárokem na odpočet daně nebo osoba, která nemá sídlo ani provozovnu v tuzemsku a bude uskutečňovat plnění s nárokem na odpočet daně s místem plnění v tuzemsku. Osoba, která uskutečňuje pouze plnění osvobozená od daně bez nároku na odpočet daně se nemůže stát plátcem DPH. Plátcem se stane osoba v následujícím dni po dni oznámení rozhodnutí, kdy je osoba registrována (Kout, 2017).

Mezi výhody dobrovolné registraci patří možnost získat zpět DPH z nákupu, vyhnout se případným sankcím za pozdní registraci nebo skrýt velikost firmy, pokud jde o malého živnostníka. Nevýhodou je, že se podnik musí řídit zákonem o DPH a jeho zboží a služby jsou relativně dražší než firma, která není plátcem DPH a zákazníci si tak nemohou nárokovat DPH zpět (ACCA, 2017).

Při překročení obratu musí podnikatel podat přihlášku k registraci DPH na příslušný finanční úřad do 15 dnů po skončení měsíce, kdy byl obrat překročen. Plátcem se pak podnikatel stává od prvního dne druhého měsíce po měsíci, kdy byl překročen limit. Podnikatel se může k DPH zaregistrovat i dobrovolně (Dušek & Sedláček, 2018).

4.4.2 Kontrolní hlášení DPH

Podle § 101 zákona o DPH je od roku 2016 každý plátce DPH povinen podávat kromě daňového přiznání k DPH také kontrolní hlášení. Kontrolní hlášení nepodává plátce, pouze pokud neuskutečnil žádné zdanitelné plnění s místem plnění v tuzemsku, nepřijal úplatu na zdanitelné plnění a neuplatňuje žádný nárok na odpočet daně za sledované období. Živnostník je povinen podat kontrolní hlášení ve lhůtě pro podání daňového přiznání k DPH, tedy do 25. dne po skončení kalendářního měsíce nebo čtvrtletí (Kuneš, 2016).

4.4.3 Vedení evidence DPH

DPH je možné evidovat pomocí knihy pohledávek a závazků nebo odděleně s rozdělením na DPH na vstupu a výstupu, také s rozlišením na základní a sníženou sazbu daně. DPH se musí evidovat tak, aby byl podnikatel schopen doložit daňové dluhy za každé zdaňovací období, nárok na odpočet a vrácení daně za zdaňovací období, zaplacené zálohy na daň i zúčtování daní jako výsledek za zdaňovací období ve vazbě na daňové přiznání. U daně na výstupu vzniká povinnost přiznat daň ke dni uskutečnění zdanitelného plnění. U daně na vstupu vzniká nárok na odpočet daně v den uskutečnění přijatého zdanitelného plnění (Dušek & Sedláček, 2018).

5 Metodika

Cílem diplomové práce je analýza a zhodnocení daňové evidence a podvojného účetnictví u individuálního podnikatele na základě aktuálních právních předpisů.

Dílčím cílem je:

- Definování postupu stanovení daňové povinnosti u daně z příjmů fyzických osob v obou účetních režimech a následně i jejich zhodnocení.
- Porovnání obou účetních režimů během účetního období a stanovení přechodového můstku z vedení daňové evidence na podvojně účetnictví.

Diplomová práce může podnikatelům posloužit jako návod, pokud řeší jak stanovit daňovou povinnost, jak optimalizovat vypočtenou daň nebo jak přejít z daňové evidence na podvojně účetnictví na základě vlastního rozhodnutí či zákonné povinnosti.

Diplomová práce je rozdělena na dvě části – teoretickou a praktickou.

Teoretická část práce obsahuje charakteristiku daňové evidence na základě zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Evidence je charakterizována z účetního i daňového hlediska. Následuje charakteristika podvojného účetnictví individuálního podnikatele na základě zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví z účetního i daňového hlediska. Poslední kapitolou teoretické části je porovnání obou účetních režimů a popsání problematiky přechodu z daňové evidence na podvojně účetnictví s následným dopadem na daňovou povinnost.

Praktická část je členěna na několik kapitol. V úvodu je charakterizován vybraný individuální podnikatel a popsán jeho druh činnosti. Následuje analýza daňové evidence podnikatele, kde jsou popsány operace účtované podnikatelem a také zůstatky na základě provedené inventury k 31. 12. 2019. V další části je znázorněn výpočet stanovení daňové povinnosti k dani z příjmů fyzických osob. Pro daného podnikatele existují dvě možnosti výpočtu příslušné daně, a to na základě skutečných výdajů nebo při aplikaci paušálních výdajů. Obě varianty jsou v kapitole propočítány a zhodnoceny. Dále může podnikatel využít v rámci optimalizace daňové povinnosti princip spolupracující osoby. Tato varianta je opět propočítaná a zhodnocena s dalšími propočty stanovení daňové povinnosti. V závěru práce jsou popsány kroky potřebné k přechodu z daňové evidence na účetnictví. Dále jsou porovnány účetní operace provedené v roce

2019 v daňové evidenci podnikatele s podvojným účetnictvím a následně je zhodnoceno, zda by bylo výhodné přejít na podvojně účetnictví.

K vypracování teoretické části byla použita odborná literatura, odborné články k dané problematice a také právní předpisy a zákony. Podklady pro praktickou část poskytl daný podnikatel, šlo tedy o primární zdroje. Do primárních zdrojů lze zařadit výkazy a další materiály poskytnuté z daňové evidence podnikatele. Další informace jsou také získané na základě osobního rozhovoru s podnikatelem.

K vypracování diplomové práce je využitý řízený rozhovor, popis, komparace, analýza a syntéza.

6 Charakteristika vybraného individuálního podnikatele

Pro praktickou část diplomové práce byl vybrán podnikatel, který je osobou samostatně výdělečně činnou s hlavní činností. Podnikatel začal podnikat v září 2016. Podnikání vykonává ve Středočeském kraji ve městě Benešov. Předmětem jeho hlavní činnosti je výroba textilií a upomínkových předmětů s potiskem, dále provozuje fotografické služby. Podniká na základě objednávek z e-shopu a také kamenné prodejny, kterou má otevřenou na Malém náměstí v Benešově. V září 2019 překročil obrat 1 mil Kč a měl povinnost se registrovat jako plátce DPH.

Podnikatel vede daňovou evidenci, kterou mu spravuje externí účetní. Živnostník si přál zůstat v anonymitě, proto zde nebude uváděno jeho jméno ani jeho identifikační údaje.

7 Analýza daňové evidence u individuálního podnikatele

7.1 Evidence majetku

Podnikatel vede evidenci majetku podle vyhlášky č. 500/2002 Sb. Podnikatel eviduje v dlouhodobém hmotném majetku multifunkční tiskárnu v pořizovací ceně 120 000 Kč a fotoaparát Canon s pořizovací cenou 40 990 Kč. V drobném majetku eviduje notebook v pořizovací ceně 25 550 Kč. Drobný majetek účtuje podle vnitřní směrnice rovnou do spotřeby. Ke každému majetku je vytvořena evidenční karta, kde jsou uvedeny základní údaje o majetku, například název majetku, ocenění, datum pořízení nebo zvolený způsob daňových odpisů s vyčíslením částek odpisů za jednotlivá zdaňovací období. Obrázek 2 znázorňuje evidenční kartu majetku k multifunkční tiskárně podnikatele.

Obrázek 2 Karta majetku

Karta č. 1

Obchodní jméno:	Podnikatel X	Inventární číslo:	1	
Název:	Multifunkční tiskárna			
Další údaje:				
Vstupní cena:	120 000 Kč	Datum zařazení:	12.03.2018	
Způsob pořízení:	Nákup	Doklad:	FP0045/2018	
Odpisová skupina:	2	Způsob odpisu:	Rovnoměrný	
Kód CZ-CPA:		Výrobní číslo:		
Zvýšená odpisová sazba:				
Uplatněn ve zdaňovacím období:				
	Roční odpisová sazba (koeficient odpisu)	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč	Poznámka
Datum odpisu				
31.12.2018	20	13 200 Kč	106 800 Kč	
31.12.2019	40	26 700 Kč	80 100 Kč	
Způsob vyřazení:		Datum vyřazení:		

Zdroj: vlastní zpracování

Podnikatel k 1. 1. 2019 eviduje hodnotu majetku ve výši 143 281 Kč. Na konci roku 2019 po provedení odpisů vykazuje hodnotu majetku ve výši 107 460 Kč.

7.2 Peněžní prostředky podnikatele

Podnikatel má jeden podnikatelský bankovní účet u Fio banky a jednu pokladnu v českých korunách. Na bankovní účet mu přicházejí platby většinou za objednávky z e-shopu a platby za fotografické služby vystavené na fakturu. Tyto příjmy patří mezi daňové příjmy, které ovlivňují základ daně z příjmů FO. Výjimečně dostane na účet také příjmy, které jsou daňově neuznatelné a neovlivňují tedy základ daně. Mezi daňově neuznatelné příjmy patří například vklad hotovosti na účet. Z běžného účtu jsou také hrazeny některé závazky podnikatele, jde o faktury za nákup materiálu, úhradu mzdy zaměstnankyně a odvody sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnankyni. Tyto náklady patří mezi daňové výdaje. Příjmy do pokladny plynou z objednávek vytvořených přímo v kamenné prodejně, která je v pronájmu. Z výdajů pokladny je hrazené nájemné, poštovné za zaslané objednávky z e-shopu nebo drobný nákup například kancelářských potřeb. V pokladně se evidují pouze daňové příjmy a výdaje.

V peněžním deníku jsou zachyceny všechny příjmy a výdaje podle § 7 zákona o dani z příjmů, které slouží ke stanovení základu daně pro výpočet daně z příjmů FO na konci zdaňovacího období. Do peněžního deníku se zaznamenávají pohyby peněžních toků v pokladně a na bankovním účtu ovlivňující i neovlivňující základ daně. Záznamy peněžního deníku jsou řazeny chronologicky podle data dokladu. Do deníku se zaznamenává datum dokladu, číslo dokladu, popis transakce, příjmy s rozdělením na daňové a nedaňové, výdaje s rozdělením na daňové a nedaňové a úpravy podle § 23 snižující či zvyšující základ daně. Na obrázku 3 je uvedena ukázka účtování v peněžním deníku neplátce DPH.

Obrázek 3a Ukázka účtování v peněžním deníku neplátce DPH

DATUM	DOKLAD	POPIS	PŘÍJMY CELKEM	DAŇOVÉ PŘÍJMY	
				§ 7	NEDAŇOVÉ PŘÍJMY
02.08.2019	BV08/2019	Vklad na účet	15 000,00 Kč		15 000,00 Kč
02.08.2019	BV08/2019	Úhrada FP0045/2019 Nákup materiálu			
04.08.2019	PV0024/2019	Nájemné 08/2019			
14.08.2019	BV08/2019	Mzda Kratochvílová 7/2019			
23.08.2019	BV08/2019	Osobní spotřeba			
23.08.2019	PP0043/2019	Prodej zboží	960,00 Kč	960,00 Kč	
23.08.2019	BV08/2019	Úhrada FV0099/2019 Prodej služeb	6 700,00 Kč	6 700,00 Kč	
		Celkem	22 660,00 Kč	7 660,00 Kč	15 000,00 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 3b Ukázka účtování v peněžním deníku neplátce DPH – pokračování

DATUM	DOKLAD	VÝDAJE CELKEM	DAŇOVÉ VÝDAJE	NEDAŇOVÉ VÝDAJE	ÚPRAVY PODLE § 23	
			§ 7		ZVYŠUJÍCÍ ZD	SNIŽUJÍCÍ ZD
02.08.2019	BV08/2019					
02.08.2019	BV08/2019	2 525,00 Kč	2 525,00 Kč			
04.08.2019	PV0024/2019	8 000,00 Kč	8 000,00 Kč			
14.08.2019	BV08/2019	14 520,00 Kč	14 520,00 Kč			
23.08.2019	BV08/2019	2 000,00 Kč		2 000,00 Kč		
23.08.2019	PP0043/2019					
23.08.2019	BV08/2019					
		27 045,00 Kč	25 045,00 Kč	2 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Z důvodu povinné registrace k dani z přidané hodnoty, se stál podnikatel od října 2019 plátcem DPH, tím došlo k drobným změnám v zaznamenávání peněžních toků v peněžním deníku. Při zaznamenávání příjmů nebo výdajů je zapisován základ daně do sloupců s příjmy / výdaji a DPH je zapisováno zvlášť do sloupců k tomu určených. Daň z přidané hodnoty neovlivňuje základ daně pro výpočet daně z příjmů FO. Na obrázku 4 je uvedena ukázka účtování v peněžním deníku pro plátce DPH.

Obrázek 4a Ukázka účtování v peněžním deníku plátce DPH

DATUM	DOKLAD	POPIS	PŘÍJMY CELKEM	DAŇOVÉ PŘÍJMY	PŘIJATÉ DPH	NEDAŇOVÉ PŘÍJMY
				§ 7		
04.11.2019	BV11/2019	Úhrada FP0145/2019 Nákup materiálu				
04.11.2019	BV11/2019	Osobní spotřeba				
15.11.2019	PP0074/2019	Prodej zboží	1 250,00 Kč	987,50 Kč	262,50 Kč	
16.11.2019	BV11/2019	Úhrada FV0201/2019 Prodej služeb	10 500,00 Kč	8 295,00 Kč	2 205,00 Kč	
		Celkem	11 750,00 Kč	9 282,50 Kč	2 467,50 Kč	0,00 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Obrázek 4b Ukázka účtování v peněžním deníku plátce DPH - pokračování

DATUM	DOKLAD	VÝDAJE CELKEM	DAŇOVÉ VÝDAJE	PLACENÉ DPH	NEDAŇOVÉ VÝDAJE	ÚPRAVY PODLE § 23	
			§ 7			ZVYŠUJÍCÍ ZD	SNIŽUJÍCÍ ZD
04.11.2019	BV11/2019	4 560,00 Kč	3 602,40 Kč	957,60 Kč			
04.11.2019	BV11/2019	2 000,00 Kč			2 000,00 Kč		
15.11.2019	PP0074/2019						
16.11.2019	BV11/2019						
		6 560,00 Kč	3 602,40 Kč	957,60 Kč	2 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

K 31. 12. 2019 vykazuje podnikatel v pokladně konečný zůstatek v hodnotě 7 569 Kč a na bankovním účtu 65 542 Kč.

7.3 Zásoby

Na základě provedené inventury k 31. 12. 2019 má podnikatel na skladě materiál ve výši 10 420 Kč. Zásoby zboží podnikatel na skladě neeviduje, protože výrobky vyrábí až na základě jednotlivých zaplacených objednávek od zákazníků.

7.4 Pohledávky z obchodních vztahů

Podnikatel eviduje k 31. 12. 2019 pohledávky ve výši 25 400 Kč bez DPH. Pohledávky jsou vedené v knize pohledávek, kde jsou seřazeny chronologicky podle data vydaných faktur. V knize pohledávek se zaznamenává datum vydané faktury, číslo faktury, odběratel, částka pohledávky a datum splatnosti. U plátce DPH se hodnota pohledávky snižuje o DPH, které je v knize pohledávek vyčísleno. Pohledávky neovlivňují výši základu daně až do její úhrady, která je zaznamenána v peněžním deníku. Pro plátce DPH je evidence pohledávek povinná z důvodu prokázání daňového dluhu za každé zdaňovací období pro účely daňového řízení.

Podnikateli vznikají pohledávky z vytvořených objednávek na e-shopu nebo od zákazníků, kteří přijdou do kamenné prodejny či klientů, kteří si objednají jeho fotografické služby.

Obrázek 5 znázorňuje ukázkou knihy pohledávek vybraného podnikatele. V ukázce není vyčíslené DPH, protože se podnikatel stal plátcem DPH v říjnu 2019.

Obrázek 5 Kniha pohledávek

Kniha pohledávek											Tisknuto dne:
Vystaveno od 01.01.2019 do 31.12.2019											Stránka 1
Interní číslo	Vystaveno	Název	Celkem [Kč]	Sleva [%]	K úhradě	Variabilní symbol	Splatnost	Doklad je účetní	DIČ	Popis	Stát
	Měna	Kurz	Celkem [měna]		K úhradě [měna]			Stav zaičt.			
VF1-0395/2019	22.08.2019		260,00	0,00	0,00	20190466	05.09.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk hrnků	
VF1-0396/2019	22.08.2019		5 000,00	0,00	0,00	20190467	05.09.2019	✓	✓	Prodej služeb - svatební focení	
VF1-0397/2019	22.08.2019		550,00	0,00	0,00	20190461	05.09.2019	✓	✓	Prodej výrobků - fotokalendář	
VF1-0398/2019	22.08.2019		269,00	0,00	0,00	20190463	05.09.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk hrnků	
VF1-0399/2019	22.08.2019		279,00	0,00	0,00	20190459	05.09.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk hrnků	
VF1-0400/2019	22.08.2019		639,00	0,00	0,00	20190460	05.09.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk mikina	
VF1-0401/2019	22.08.2019		280,00	0,00	0,00	20190453	05.09.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk hrnků	
VF1-0402/2019	22.08.2019		689,00	0,00	0,00	20190455	05.09.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk mikina	
VF1-0403/2019	22.08.2019		639,00	0,00	0,00	20190458	05.09.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk trička	
VF1-0404/2019	22.08.2019		279,00	0,00	0,00	20190447	05.09.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk hrnků	
VF1-0405/2019	22.08.2019		289,00	0,00	0,00	20190448	05.09.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk hrnků	
VF1-0389/2019	21.08.2019		1 200,00	0,00	0,00	20190441	04.09.2019	✓	✓	Prodej výrobků - fotopláno	
VF1-0384/2019	16.08.2019		470,00	0,00	0,00	20190451	30.08.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk trička	
VF1-0385/2019	16.08.2019		280,00	0,00	0,00	20190446	30.08.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk hrnků	
VF1-0386/2019	16.08.2019		449,00	0,00	0,00	20190449	30.08.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk trička	
VF1-0387/2019	16.08.2019		279,00	0,00	0,00	20190450	30.08.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk hrnků	
VF1-0388/2019	16.08.2019		269,00	0,00	0,00	20190444	30.08.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk hrnků	
VF1-0379/2019	06.08.2019		720,00	0,00	0,00	20190434	20.08.2019	✓	✓	Prodej výrobků - fotokalendář	
VF1-0380/2019	06.08.2019		419,00	0,00	0,00	20190438	20.08.2019	✓	✓	Prodej výrobků - tisk trička	
VF1-0381/2019	06.08.2019		2 500,00	0,00	0,00	20190437	20.08.2019	✓	✓	Prodej služeb - rodinné focení	
Celkem:			15 759,00								

Zdroj: Interní materiál podnikatele

7.5 Závazky z obchodních vztahů

K 31. 12. 2019 živnostník eviduje závazky ve výši 30 875 Kč bez DPH. Závazky jsou vedené v knize závazků, kde jsou seřazeny chronologicky podle data přijatých faktur. U plátce DPH se hodnota závazku snižuje o DPH. Závazky neovlivňují výši základu daně až do její úhrady, která je zaznamenána v peněžním deníku. Pro plátce DPH je evidence závazků povinná z důvodu prokázání daňové pohledávky za každé zdaňovací období pro účely daňového řízení.

Podnikateli vznikají především závazky z přijatých faktur za nákup materiálu, ale také z výdajových dokladů za nájem kamenné prodejny a také za výplatu mzdy pro zaměstnankyni, pracující v kamenné prodejně a související odvody s její mzdou.

Obrázek 6 znázorňuje ukázkou knihy závazků vybraného podnikatele.

Obrázek 6 Kniha závazků

Kniha závazků ⁰											Tisknuto dne:	Stránka 1
Interní číslo	Vystaveno	Popis	Celkem [Kč]		K úhradě	Variabilní symbol	Splatnost	Základní		Osvobozeno [Kč]	Název	
			Celkem [měna]	K úhradě [měna]				Základ [Kč]	Dph [Kč]			
												Měna
PF0110/2019	16.12.2019	Nákup materiálu	2 774,00	2 774,00	0,00	9015903260	03.01.2020	2 292,30	481,38	0,32	ADLER Czech, a.s.	
PF0111/2019	16.12.2019	Nákup materiálu	3 497,00	3 497,00	0,00	148262019	30.12.2019	2 890,09	606,91	0,00	Best Sublimation CZ s.r.o.	
PF0109/2019	13.12.2019	Nákup materiálu	5 389,00	5 389,00	0,00	1971204750	27.12.2019	4 453,72	935,28	0,00	LIBEREK spol. s r.o.	
PF0107/2019	10.12.2019	Nákup materiálu	2 414,00	2 414,00	0,00	9011087019	28.12.2019	1 994,70	418,89	0,41	ADLER Czech, a.s.	
PF0106/2019	10.12.2019	Nákup materiálu	4 162,00	0,00	0,00	1971204665	24.12.2019	3 439,67	722,33	0,00	LIBEREK spol. s r.o.	
PF0106/2019	06.12.2019	Drobný majetek - lis na hrnky	5 082,00	0,00	0,00	1971204541	20.12.2019	4 200,00	882,00	0,00	LIBEREK spol. s r.o.	
PF0105/2019	05.12.2019	Provozní režie - doména	1 971,00	0,00	0,00	9016445581	23.12.2019	1 629,00	342,09	-0,09	ADLER Czech, a.s.	
PF0112/2019	05.12.2019	Provozní režie	1 863,00	0,00	0,00	190885392	05.12.2019	1 539,67	323,33	0,00	Shoptet s.r.o.	
PF0100/2019	02.12.2019	Provozní režie	846,00	0,00	0,00	39041477	02.12.2019	699,00	147,00	0,00	KRAXNET s.r.o.	
PF0101/2019	02.12.2019	Provozní režie	1 865,00	0,00	0,00	19103908	03.12.2019	1 541,50	323,72	-0,22	SEMPER CORPORATION, s.r.o.	
PF0102/2019	02.12.2019	Nákup materiálu	825,00	0,00	0,00	9012308019	22.11.2019	682,20	143,27	-0,47	ADLER Czech, a.s.	
PF0103/2019	02.12.2019	Nákup materiálu	1 177,00	0,00	0,00	9010733094	02.12.2019	972,60	204,25	0,15	ADLER Czech, a.s.	
PF0104/2019	02.12.2019	Nákup materiálu	6 270,00	0,00	0,00	9016058051	20.12.2019	5 181,70	1 088,16	0,14	ADLER Czech, a.s.	
PF0096/2019	28.11.2019	Nákup materiálu	3 209,00	0,00	0,00	1971104325	12.12.2019	2 652,07	556,93	0,00	LIBEREK spol. s r.o.	
PF0095/2019	27.11.2019	Provozní režie	3 220,00	0,00	0,00	19104034	11.12.2019	2 661,50	558,92	-0,42	SEMPER CORPORATION, s.r.o.	
PF0093/2019	25.11.2019	Nákup materiálu	1 432,00	0,00	0,00	9013733300	13.12.2019	1 183,30	248,49	0,21	ADLER Czech, a.s.	
PF0094/2019	25.11.2019	Nákup materiálu	3 993,00	0,00	0,00	142072019	09.12.2019	3 299,99	693,01	0,00	Best Sublimation CZ s.r.o.	
PF0092/2019	21.11.2019	Nákup materiálu	1 232,00	0,00	0,00	1971104127	05.12.2019	1 018,18	213,82	0,00	LIBEREK spol. s r.o.	
PF0090/2019	19.11.2019	Nákup materiálu	1 951,00	0,00	0,00	1971104077	03.12.2019	1 612,40	338,60	0,00	LIBEREK spol. s r.o.	
PF0091/2019	19.11.2019	Nákup materiálu	3 767,00	0,00	0,00	9019133211	07.12.2019	3 113,00	653,73	0,27	ADLER Czech, a.s.	
Celkem:			56 939,00	14 074,00								

Zdroj: Interní materiál podnikatele

8 Stanovení daňové povinnosti k dani z příjmů fyzických osob

Příjmy podnikatele za rok 2019 dosáhly výše 1 529 645 Kč a vynaložené výdaje výše 885 426 Kč. Celková výše příjmů a výdajů vychází z peněžního deníku a stavu peněžních prostředků v deníku k datu 31. 12. 2019. Podnikatel uplatňuje slevu na jedno dítě ve společně hospodařící domácnosti a 15. 6. 2019 uzavřel manželství. Pro rok 2019 činí sleva na 1. dítě ve výši 15 204 Kč za rok a lze uplatnit slevu na manželku, která je na rodičovské dovolené a nepřesáhla příjmy za rok 2019 více než 68 000 Kč. Slevu na manželku může uplatnit za měsíce červenec až prosinec v celkové výši 12 420 Kč. Živnostník má uzavřenou živnostní pojistku s investiční složkou, ze které si může nárokovat v daňovém přiznání odpočet za rok 2019 v uznané výši 6 543 Kč. Dále je také dárce krve a díky tomu lze odečíst ze základu daně za odběr částku 3 000 Kč.

V následujících kapitolách je uveden výpočet daňové povinnosti za rok 2019 dvěma možnými způsoby, s použitím skutečných výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů a s využitím paušálních výdajů.

8.1 Výpočet daňové povinnosti za rok 2019 pomocí skutečných výdajů

Na základě údajů o příjmech a výdajích roku 2019, které jsou uvedeny výše v daňové evidenci podnikatele, je vypočtena daňová povinnost následujícím způsobem:

Příjmy z podnikání dle § 7 ZDP	1 529 645 Kč
Výdaje související s příjmy dle § 7 ZDP	885 426 Kč
ZÁKLAD DANĚ	644 219 Kč
<hr/>	
Nezdanitelné části základu daně	
dle § 15 odst. 1 – dar	3 000 Kč
dle § 15 odst. 6 – životní pojištění	6 543 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	634 676 Kč

ZÁKLAD DANĚ ZAOKROUHLENÝ **634 600 Kč**

(na celá sta Kč dolů)

Daň dle § 16 ZDP (15 %)	95 190 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	12 420 Kč
Daň po uplatnění slevy na poplatníka a manželku	57 930 Kč
Daňové zvýhodnění na 1 vyživované dítě	15 204 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	42 726 Kč
CELKOVÁ DAŇ	42 726 Kč

Při uplatnění skutečných výdajů na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů vychází podnikateli daňová povinnost za rok 2019 ve výši 42 726 Kč. Jelikož je daň vyšší než 30 000 Kč, vzniká podnikateli povinnost hradit pololetní zálohy na daň z příjmů fyzických osob pro rok 2020. Zálohy jsou ve výši 40 % z poslední daňové povinnosti zaokrouhlené na celé stokoruny nahoru. Vypočtená záloha je ve výši 17 100 Kč a 1. záloha je splatná nejpozději do 15. 6. 2020 a 2. záloha nejpozději do 15. 12. 2020.

8.2 Výpočet daňové povinnosti za rok 2019 pomocí paušálních výdajů

Další možnou variantou zjištění výše výdajů je uplatnění výdajů formou paušálu. Procentuální výše výdajů závisí na druhu příjmu. Jelikož příjmy podnikatele plynou ze živnostenského podnikání ostatního podle § 7 odst. 1 písm. b) ZDP, může využít výdaje ve výši 60 % z příjmů z podnikání. Pokud se uplatňují výdaje paušálem, vzniká podnikateli povinnost evidovat pouze příjmy z podnikání, což vede k menší administrativní náročnosti.

Příjmy z podnikání dle § 7 ZDP	1 529 645 Kč
Výdaje paušálem (60 % z 1 529 645 Kč)	917 787 Kč
ZÁKLAD DANĚ	611 858 Kč

Nezdanitelné části základu daně	
dle § 15 odst. 1 – dar	3 000 Kč
dle § 15 odst. 6 – životní pojištění	6 543 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	602 315 Kč
ZÁKLAD DANĚ ZAOKROUHLENÝ	602 300 Kč
(na celá sta Kč dolů)	
<hr/>	
Daň dle § 16 ZDP (15 %)	90 345 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	12 420 Kč
Daň po uplatnění slevy na poplatníka a manželku	53 085 Kč
Daňové zvýhodnění na 1 vyživované dítě	15 204 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	37 881 Kč
<hr/>	
CELKOVÁ DAŇ	37 881 Kč

Pokud podnikatel uplatní pro výpočet daňové povinnosti výdaje paušálem, vznikne povinnost zaplatit daň za rok 2019 ve výši 37 881 Kč. Jelikož daň vychází více než 30 000 Kč, vzniká podnikateli povinnost hradit v roce 2020 zálohy na daň z příjmů ve výši 40 % poslední vypočtené daňové povinnosti zaokrouhlené na celé stokoruny nahoru. Vypočtená záloha vychází na částku 15 200 Kč, kdy splatnosti 1. zálohy je nejpozději do 15. 6. 2020 a 2. záloha nejpozději do 15. 12. 2020.

V roce 2018 u paušálních výdajů vypočítaných z 60 % příjmů, bylo možné využít maximální částku ve výši 600 000 Kč. V roce 2019 došlo k navýšení limitu maximální možné výše výdajů na částku 1 200 000 Kč. Pro podnikatele je navýšení příjemnou změnou, protože si může uplatnit vyšší výdaje, než skutečně vynaložil a dosáhnout tak menší daňové povinnosti. Pokud by se nezměnila maximální částka výdajů, nevyplatilo by se podnikateli využít paušální výdaje, protože skutečná výše výdajů by byla větší než maximální možná částka výdajů při paušálu o 285 426 Kč.

8.3 Daňová optimalizace na principu spolupracující osoby

V rámci daňové optimalizace a s tím související snížení daňové povinnosti podnikatele jsou v následujících kapitolách provedeny výpočty, aby bylo možné zjistit, zda je možné a vyplatilo-li by se podnikateli využít princip spolupracující osoby, konkrétně manželky, kterou si vzal v polovině června 2019. Manželka podnikateli pomáhá s vystavováním faktur a při výrobě upomínkových předmětů bez nároku na honorář. V následujících výpočtech jsou převáděny příjmy a výdaje na spolupracující osobu za měsíce červenec až prosinec. Manželka má uzavřenou živnostní pojistku, ze které si může nárokovat v daňovém přiznání odpočet za rok 2019 ve výši 5 875 Kč. Za měsíc lze převést na manželku rozdíl příjmů a výdajů ve výši maximálně 45 000 Kč tzn. za měsíce červenec, až prosinec nesmí být daňový základ manželky větší než 270 000 Kč.

Pokud je využita pro daňovou optimalizaci spolupracující osoba, nelze v daňovém přiznání podnikatele uplatnit sleva na manželku, jak je níže popsáno v kap. 7.3.3.

8.3.1 Daňová povinnost pomocí skutečných výdajů

Nejprve je zapotřebí zjistit daňovou povinnost za rok 2019 podnikatele a manželky po převedení příjmů a výdajů pomocí skutečných výdajů na zajištění, dosažení a udržení zdanitelných příjmů.

Daňová povinnost podnikatele:

Příjmy z podnikání dle § 7 ZDP	1 116 641 Kč
Výdaje související s příjmy dle § 7 ZDP	646 361 Kč
ZÁKLAD DANĚ	470 280 Kč
<hr/>	
Nezdanitelné části základu daně	
dle § 15 odst. 1 – dar	3 000 Kč
dle § 15 odst. 6 – životní pojištění	6 543 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	460 737 Kč

ZÁKLAD DANĚ ZAOKROUHLENÝ 460 700 Kč

(na celá sta Kč dolů)

Daň dle § 16 ZDP (15 %)	69 105 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slevy na poplatníka	44 265 Kč
Daňové zvýhodnění na 1 vyživované dítě	15 204 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	29 061 Kč

CELKOVÁ DAŇ 29 061 Kč

Daňová povinnost manželky podnikatele:

Příjmy z podnikání dle § 7 ZDP	413 004 Kč
Výdaje související s příjmy dle § 7 ZDP	239 065 Kč
ZÁKLAD DANĚ	173 939 Kč

Nezdanitelné části základu daně

dle § 15 odst. 6 – životní pojištění 5 875 Kč

Základ daně snížený o nezdanitelné části 168 064 Kč

ZÁKLAD DANĚ ZAOKROUHLENÝ 168 000 Kč

(na celá sta Kč dolů)

Daň dle § 16 ZDP (15 %)	25 200 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slevy na poplatníka	360 Kč

CELKOVÁ DAŇ 360 Kč

Ve výše uvedeném výpočtu bylo na manželku převedeno 27 % příjmů a výdajů tak, aby manželce vyšla co nejmenší daňová povinnost. Podnikateli vznikla daňová povinnost ve výši 29 061 Kč a manželce daňová povinnost ve výši 360 Kč. Dohromady by manželé zaplatili 29 421 Kč. Využití spolupracující osoby by pro podnikatele bylo

výhodné, protože vychází menší daňová povinnost za rok 2019 o 13 305 Kč. Jelikož je výsledná daň menší než 30 000 Kč, nevznikla podnikateli ani manželce povinnost hradit zálohy na daň z příjmů FO pro rok 2020.

8.3.2 Daňová povinnost pomocí paušálních výdajů

Druhým způsobem určení výdajů jsou výdaje stanovené paušálem. Výpočty daňových povinností podnikatele a manželky jsou následující:

Daňová povinnost podnikatele:

Příjmy z podnikání dle § 7 ZDP	1 093 696 Kč
Výdaje paušálem (60 % z 1 093 696 Kč)	656 218 Kč
ZÁKLAD DANĚ	437 478 Kč
<hr/>	
Nezdanitelné části základu daně	
dle § 15 odst. 1 – dar	3 000 Kč
dle § 15 odst. 6 – životní pojištění	6 543 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	427 935 Kč
ZÁKLAD DANĚ ZAOKROUHLENÝ	427 900 Kč
(na celá sta Kč dolů)	
<hr/>	
Daň dle § 16 ZDP (15 %)	64 185 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slevy na poplatníka	39 345 Kč
Daňové zvýhodnění na 1 vyživované dítě	15 204 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	24 141 Kč
CELKOVÁ DAŇ	24 141 Kč

Daňová povinnost manželky podnikatele:

Příjmy z podnikání dle § 7 ZDP	435 949 Kč
Výdaje související s příjmy dle § 7 ZDP	261 569 Kč

ZÁKLAD DANĚ	174 380 Kč
Nezdanitelné části základu daně	
dle § 15 odst. 6 – životní pojištění	5 875 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	167 837 Kč
ZÁKLAD DANĚ ZAOKROUHLENÝ	167 800 Kč
(na celá sta Kč dolů)	
Daň dle § 16 ZDP (15 %)	25 170 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slevy na poplatníka	330 Kč
CELKOVÁ DAŇ	330 Kč

Ve výše uvedeném výpočtu bylo na manželku převedeno 28,5 % příjmů a výdajů, tak aby manželce vyšla co nejmenší daňová povinnost. Podnikateli vznikla daňová povinnost ve výši 24 141 Kč a manželce daňová povinnost ve výši 330 Kč. Dohromady by manželé zaplatili 24 471 Kč. Využití spolupracující osoby by pro podnikatele bylo výhodné, protože vychází menší daňová povinnost za rok 2019 o 13 410 Kč. Jelikož je výsledná daň menší než 30 000 Kč nevznikla podnikateli ani manželce povinnost hradit zálohy na daň z příjmů FO pro rok 2020.

Nižší daňová povinnost vzniká podnikateli, jak při uplatnění výdajů paušálem, tak pomocí evidence skutečných výdajů. Tabulka 6 shrnuje všechny výše vypočítané daňové povinnosti.

Tabulka 6 Shrnutí vypočítané daňové povinnosti na základě různých způsobu výpočtu ⁽¹⁾

Stanovení daňové povinnosti ⁽²⁾	Daň na základě skutečných výdajů (v Kč) ⁽³⁾	Daň na základě paušálních výdajů (v Kč) ⁽⁴⁾
Bez daňové optimalizace ⁽⁵⁾	42 726	37 881
S daňovou optimalizací – spolupracující osoba ⁽⁶⁾		
• podnikatel ⁽⁷⁾	29 061	24 141
• manželka podnikatele ⁽⁸⁾	360	330
• celková daňová povinnost ⁽⁹⁾	29 421	24 471

⁽¹⁾ Summary of tax liability calculated on the basis of different calculation methods; ⁽²⁾ Determination of tax liability (in CZK); ⁽³⁾ Tax based on actual expenses (in CZK); ⁽⁴⁾ Tax based on lump sum expenses; ⁽⁵⁾ Without tax optimization; ⁽⁶⁾ With tax optimization- cooperating person; ⁽⁷⁾ businessman; ⁽⁸⁾ wife of businessman; ⁽⁹⁾ total tax liability.

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky je patrné, že pro podnikatele je nejvýhodnější, pokud by ke stanovení daňové povinnosti využil princip spolupracující osoby a zároveň uplatnil výdaje pomocí paušálu. Takto by daňová povinnost vycházela pro podnikatele ve výši 24 141 Kč a pro jeho manželku ve výši 330 Kč. Dohromady by byla zaplácena finančnímu úřadu daň ve výši 24 471 Kč. V této variantě převedl podnikatel na manželku 28,5 % příjmů a výdajů. Procento bylo stanoveno v takové výši, aby manželce nevznikla velká daňová povinnost a zároveň maximálně využila možné slevy k odpočtu daně.

Při uplatnění skutečných výdajů dosažených na zajištění podnikatelské činnosti a zároveň uplatnění spolupracující osoby, by vycházela celková daňová povinnost ve výši 29 421 Kč, pro podnikatele ve výši 29 061 Kč a manželku ve výši 360 Kč. V této variantě bylo převedeno na manželku 27 % příjmů a výdajů. Procento bylo stanoveno v takové výši, aby manželce nevznikla velká daňová povinnost a zároveň maximálně využila možné slevy k odpočtu daně.

Pokud by nebyla uplatněna spolupracující osoba, vyšla by podnikateli daň 37 881 Kč při uplatnění paušálních výdajů. Při uplatnění skutečných výdajů vychází daňová povinnost ve výši 42 726 Kč, tato varianta vychází ze všech vypočítaných způsobů nejhůře.

8.3.3 Registrace spolupracující osoby

Pokud se podnikatel rozhodne využít principu spolupracující osoby na základě předchozích výpočtů z důvodu daňové optimalizace, byla by zapotřebí zpětná registrace manželky jako spolupracující osoby u finančního úřadu, okresní správy sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovny. Manželka se stane po registraci osobou samostatně výdělečně činnou s vedlejší činností z důvodu rodičovské dovolené. Při zpětné registraci hrozí vyčíslení penále od zdravotní pojišťovny a správy sociálního zabezpečení z důvodu neuhrazení minimálních záloh. V daném případě by, dle mého názoru, nebylo penále vyměřené z důvodu čerpání rodičovské dovolené a vykonávání

vedlejší činnosti, protože manželce díky tomu nevznikla povinnost hradit zálohy na zdravotní a sociální pojištění za rok 2019. Vyměření daně, zdravotního a sociálního pojištění bude vyčísleno až na základě vyplnění daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2019.

9 Přechod z daňové evidence na podvojně účetnictví

Podnikatel zvažuje možnost přechodu z vedení daňové evidence na podvojně účetnictví z důvodu většího přehledu o svém majetku a závazcích. V této kapitole budou znázorněny kroky vedoucí k přechodu na podvojně účetnictví. Daňová evidence bude ukončena k 31. 12. 2019 a k 1. 1. 2020 zahájí podnikatel vedení účetnictví.

9.1 Inventura majetku a závazků

Prvním krokem pro přechod na podvojně účetnictví je provedení inventury majetku a závazků k 31. 12. 2019. Zjištěné stavy jsou pak uvedeny v daňovém přiznání k dani z příjmů fyzických osob v příloze č. 1 písmena D tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona. Z daňové evidence byly zjištěny ke konci zdaňovacího období zůstatky, které jsou uvedeny v tabulce 7.

Tabulka 7: Konečné stavy majetku a závazků k 31. 12. 2019 ⁽¹⁾

Majetek / závazky ⁽²⁾	Částka v Kč ⁽³⁾
Dlouhodobý hmotný majetek ⁽⁴⁾	107 460
Oprávkky k DHM ⁽⁵⁾	53 530
Materiál ⁽⁶⁾	10 420
Pohledávky (z toho základ 25 400 Kč + 5 334 Kč DPH) ⁽⁷⁾	30 734
Bankovní účet ⁽⁸⁾	65 542
Peněžní prostředky v hotovosti ⁽⁹⁾	7 569
Závazky vůči dodavatelům (z toho základ 16 355 Kč + 3 435 Kč DPH) ⁽¹⁰⁾	19 790
Zaměstnanci ⁽¹¹⁾	14 520
Závazky vůči finančnímu úřadu (DPH 12/2019 + DPFO 2019) ⁽¹²⁾	30 055

(1) Closing balance of assets and liabilities as at 31 December 2019; (2) Assets / liabilities; (3) Amount in CZK; (4) Tangible fixed assets; (5) Accumulated depreciation of tangible fixed assets; (6) Material; (7) Receivables (of which base 25 400 Kč + 5 334 Kč VAT); (8) Bank account; (9) Funds; (10) Payables to suppliers (of which base 16 355 Kč + 3 435 Kč VAT); (11) Employees; (12) Payables to tax office (VAT 12/2019 + Income tax 2019).

Zdroj: vlastní zpracování

Po provedení inventury jsou vyčísleny položky ovlivňující základ daně ve zdaňovacím období, kdy dojde k zahájení podvojného účtování. Daňový základ se zvýší o hodnotu zásob ve výši 10 420 Kč a hodnotu pohledávek bez DPH ve výši 25 400 Kč. Daňový základ o hodnotu zásob a pohledávek může být zvýšen již v prvním roce vedení účetnictví nebo částku lze rozvrhnout až na 9 let. Závazky bez DPH snižují daňový základ ve výši 16 355 Kč. Závazky snižující daňový základ nelze rozdělit na více let, musí snížit daňový základ již v prvním roce vedení účetnictví. Celkem se daňový základ zvýší o 19 465 Kč.

Následně se uzavřou účetní knihy v daňové evidenci a zpracuje se daňové přiznání.

9.2 Sestavení účtového rozvrhu a zahajovací rozvahy

Účetní jednotka nejdříve zjistí k 1. 1. 2020 stavy jednotlivých složek majetku a závazků a zkontroluje stavy s provedenou inventurou. Následně sestaví účtový rozvrh na základě směrné účtové osnovy a zahajovací rozvahy k 1. 1. 2020. Vzorová účtová osnova pro podnikatele je uvedena v příloze. Tabulka 8 zachycuje převod jednotlivých složek majetku a závazků z daňové evidence do podvojného účetnictví a rozvahy.

Tabulka 8 Převod položek majetku a závazků z daňové evidence na podvojně účetnictví ⁽¹⁾

Majetek / závazky ⁽²⁾	Daňová evidence ⁽³⁾	Účty podvojného účetnictví ⁽⁴⁾	Položky rozvahy ⁽⁵⁾
Dlouhodobý hmotný majetek ⁽⁶⁾	Karta hmotného majetku ⁽¹⁵⁾	02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný ⁽²⁴⁾	Aktiva: B.II. Dlouhodobý hmotný majetek ⁽³³⁾
Oprávký k DHM ⁽⁷⁾	Karta hmotného majetku ⁽¹⁶⁾	08 – Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku ⁽²⁵⁾	Aktiva: B.II. Dlouhodobý hmotný majetek ⁽³⁴⁾

Drobný hmotný majetek ⁽⁸⁾	Karta drobného majetku ⁽¹⁷⁾	75 až 79 Podrozvahové účty ⁽²⁶⁾	Xxx
Materiál ⁽⁹⁾	Skladová evidence ⁽¹⁸⁾	11 – Materiál ⁽²⁷⁾	Aktiva: C.I. Zásoby ⁽³⁵⁾
Pohledávky ⁽¹⁰⁾	Kniha pohledávek ⁽¹⁹⁾	3xx – Pohledávky ⁽²⁸⁾	Aktiva: C.II.2. Krátkodobé pohledávky ⁽³⁶⁾
Bankovní účet ⁽¹¹⁾	Peněžní deník ⁽²⁰⁾	22 – Peněžní prostředky na účtě ⁽²⁹⁾	Aktiva: C.IV.2. Peněžní prostředky na účtech ⁽³⁷⁾
Peněžní prostředky v hotovosti ⁽¹²⁾	Peněžní deník ⁽²¹⁾	21 – Peněžní prostředky v pokladně ⁽³⁰⁾	Aktiva: C.IV.1. Peněžní prostředky v pokladně ⁽³⁸⁾
Závazky vůči dodavatelům ⁽¹³⁾	Kniha závazků ⁽²²⁾	3xx – Závazky ⁽³¹⁾	Pasiva: C.II. Krátkodobé závazky ⁽³⁹⁾
Zaměstnanci ⁽¹⁴⁾	Mzdové listy ⁽²³⁾	3xx – Závazky ⁽³²⁾	Pasiva: C.II. Krátkodobé závazky ⁽⁴⁰⁾

⁽¹⁾ Transfer of assets and liabilities from tax records to double - entry bookkeeping; ⁽²⁾ Assets / liabilities; ⁽³⁾ Tax records; ⁽⁴⁾ Double-entry bookkeeping accounts; ⁽⁵⁾ Balance Sheet Items; ⁽⁶⁾ Tangible fixed assets; ⁽⁷⁾ Accumulated depreciation of tangible fixed assets; ⁽⁸⁾ Small tangible assets; ⁽⁹⁾ Materials; ⁽¹⁰⁾ Receivables; ⁽¹¹⁾ Bank account; ⁽¹²⁾ Funds; ⁽¹³⁾ Payables to suppliers; ⁽¹⁴⁾ Employees; ⁽¹⁵⁾ Tangible property card; ⁽¹⁶⁾ Tangible property card; ⁽¹⁷⁾ Small property card; ⁽¹⁸⁾ Stock records; ⁽¹⁹⁾ Debt book; ⁽²⁰⁾ Money diary; ⁽²¹⁾ Money diary; ⁽²²⁾ Commitment Book; ⁽²³⁾ Payroll sheets; ⁽²⁴⁾ 02 - Tangible fixed assets depreciated; ⁽²⁵⁾ 08 - Accumulated depreciation of tangible fixed assets; ⁽²⁶⁾ 75 to 79 Off-balance sheet accounts; ⁽²⁷⁾ 11 –Materials; ⁽²⁸⁾ 3xx – Receivables; ⁽²⁹⁾ 22 – Cash on accounts; ⁽³⁰⁾ 21 – money in cash register; ⁽³¹⁾ 3xx – Payables; ⁽³²⁾ 3xx – Payables; ⁽³³⁾ Assets: B.II. Tangible fixed assets; ⁽³⁴⁾ Assets: B.II. Tangible fixed assets; ⁽³⁵⁾ Assets: C.I. Stocks; ⁽³⁶⁾ Assets: C.II.2. Short-term receivables; ⁽³⁷⁾ Assets: C.IV.2. Cash on accounts; ⁽³⁸⁾ Assets: C.IV.1. Cash in hand; ⁽³⁹⁾ Liabilities: C.II. Current liabilities; ⁽⁴⁰⁾ Liabilities: C.II. Current liabilities.

Zdroj: (Pilátová, 2019), vlastní zpracování

Zahajovací rozvaha k 1. 1. 2020 je sestavena v tabulce 9.

Tabulka 9 Zahajovací rozvaha k 1. 1. 2020 ⁽¹⁾

ROZVAHA K 1. 1. 2020 ⁽²⁾			
AKTIVA (v Kč) ⁽³⁾		PASIVA (v Kč) ⁽⁴⁾	
Dlouhodobý hmotný majetek ⁽⁵⁾	160 990	Účet individ. Podnikatele ⁽¹⁶⁾	157 360
Oprávky k DHM ⁽⁶⁾	-53 530	Vlastní zdroje ⁽¹⁷⁾	157 360
Stálá aktiva ⁽⁷⁾	107 460		
		Krátkodobé závazky ⁽¹⁸⁾	64 365
Zásoby ⁽⁸⁾	10 420	* Závazky z obch. vztahů ⁽¹⁹⁾	19 790
* Materiál ⁽⁹⁾	10 420	* Zaměstnanci ⁽²⁰⁾	14 520
Krátkodobé pohledávky ⁽¹⁰⁾	30 734	* Závazky vůči státu ⁽²¹⁾	30 055
Krátkodobý finanční majetek ⁽¹¹⁾	73 111	Cizí zdroje ⁽²²⁾	64 365
*Běžný účet ⁽¹²⁾	65 542		
* Pokladna ⁽¹³⁾	7 569		
Oběžná aktiva ⁽¹⁴⁾	114 265		
AKTIVA celkem ⁽¹⁵⁾	221 725	PASIVA celkem ⁽²³⁾	221 725

⁽¹⁾ Opening balance sheet at 1 January 2020; ⁽²⁾ Opening balance sheet at 1 January 2020; ⁽³⁾ Assets (in CZK); ⁽⁴⁾ Liabilities (in CZK); ⁽⁵⁾ Tangible fixed assets; ⁽⁶⁾ Accumulated depreciation of tangible fixed assets; ⁽⁷⁾ Fixed assets; ⁽⁸⁾ Stocks; ⁽⁹⁾ Materials; ⁽¹⁰⁾ Short-term receivables; ⁽¹¹⁾ Short - term financial assets; ⁽¹²⁾ Bank account; ⁽¹³⁾ Cash register; ⁽¹⁴⁾ Current assets; ⁽¹⁵⁾ Total assets; ⁽¹⁶⁾ Individual Businessman Account; ⁽¹⁷⁾ Own resources; ⁽¹⁸⁾ Current liabilities; ⁽¹⁹⁾ Obligations from business relations; ⁽²⁰⁾ Employees; ⁽²¹⁾ Liabilities to the state; ⁽²²⁾ Foreign sources; ⁽²³⁾ Total liabilities.

Zdroj: vlastní zpracování

9.3 Zaúčtování počátečních stavů na účtu 701

Posledním krokem přechodu z daňové evidence na podvojný účetnictví je zaúčtování počátečních stavů na účet 701 – Počáteční účet rozvázný. Účet se otevírá ke dni přechodu na podvojný účetnictví, tedy k 1. 1. 2020.

701 – Počáteční účet rozvážný

321	19 790 Kč	022	160 990 Kč
331	14 520 Kč	082	-53 530 Kč
341	30 055 Kč	112	10 420 Kč
491	157 360 Kč	311	30 734 Kč
		211	7 569 Kč
		221	65 542 Kč
Celkem	221 725 Kč	Celkem	221 725 Kč

Z výše uvedeného účtu 701 vyplývá, že součet aktiv a pasiv se rovná a výše účtu činí 221 725 Kč.

Po zaúčtování počátečních stavů na účtu 701, což bylo posledním krokem přechodu z daňové evidence na podvojný účetnictví, lze začít účtovat nové účetní období v účetnictví. Při zpracování daňového přiznání za rok 2020 je nutné upravit základ daně o položky vyčíslené v kapitole 9.1 Inventura majetku. Celkem se daňový základ zvýší o 19 465 Kč.

9.4 Proces vedení daňové evidence ve srovnání s podvojným účetnictvím v průběhu roku 2019

Tato kapitola je zaměřena na vybrané účetní operace, které proběhly v roce 2019 v daňové evidenci ve srovnání s tím, jak by se tyto postupy lišily, kdyby podnikatel vedl podvojný účetnictví.

9.4.1 Převedení daňové evidence na účetnictví pro srovnání obou účetních režimů

Před převedením účetních transakcí z daňové evidence roku 2019 do účetnictví, je nutné zjistit konečné stavy z daňové evidence roku 2018 a převést je na počáteční stavy roku 2019 do účetnictví.

Při fiktivním přechodu z daňové evidence na podvojný účetnictví pro účely srovnání obou účetních režimů se předpokládá, že byla provedena inventura

jednotlivých složek majetku a závazků k 31. 12. 2018 a také, že zjištěné stavy odpovídají inventurním soupisům a je tedy možné převést zůstatky do počátečních stavů a otevřít účetní knihy. Pokud by došlo ke skutečnému přechodu na vedení účetnictví, bylo by zapotřebí provést inventuru k 1. 1. 2019 a zjistit, zdali zůstatky odpovídají provedené inventuře ke konci roku 2018.

Na základě inventurního soupisu jsou evidovány následující konečné zůstatky:

- dlouhodobý hmotný majetek 160 990 Kč,
- oprávky k DHM 17 709 Kč,
- materiál 5 421 Kč,
- pohledávky 14 560 Kč,
- bankovní účet 60 879 Kč,
- peněžní prostředky v hotovosti 8 450 Kč,
- závazky 2 365 Kč.

Při zpracování daňového přiznání za rok 2019 dojde ke zvýšení daňového základu o hodnotu materiálu 5 421 Kč a pohledávek 14 560 Kč a zároveň snížení daňového základu o hodnotu závazků ve výši 2 365 Kč. Celkem se daňový základ zvýší o 17 616 Kč.

9.4.2 Vznik pohledávek z obchodních vztahů

Podvojně účetnictví zaznamenává pohledávky stejně jako daňová evidence. Pohledávky jsou v účetnictví účtovány v okamžiku jejich vzniku na daných výnosových a rozvahových účtech. Pohledávky ovlivňují výši výsledku hospodaření. V daňové evidenci se pohledávky vedou v knize pohledávek a účtuje se až jejich úhrada. Tabulka 10 znázorňuje ukázkou zaúčtování pohledávky z obchodních vztahů.

Tabulka 10 Ukázka zaúčtování pohledávky v podvojném účetnictví a daňové evidenci ⁽¹⁾

		Podvojně účetnictví ⁽²⁾		Daňová evidence ⁽³⁾
Popis ⁽⁴⁾	Částka v Kč ⁽⁵⁾	MD ⁽⁶⁾	D ⁽⁷⁾	Peněžní deník ⁽⁸⁾
FV - Prodej služeb ⁽⁹⁾				
Základ daně ⁽¹⁰⁾	5 536,88		602	není záznam ⁽¹³⁾
DPH 21 % ⁽¹¹⁾	1 163,12		343	
Celkem ⁽¹²⁾	6 700,00	311		
FV - Prodej výrobků ⁽¹⁴⁾				
Základ daně ⁽¹⁵⁾	1 204,06		601	není záznam ⁽¹⁸⁾
DPH 21 % ⁽¹⁶⁾	252,94		343	
Celkem ⁽¹⁷⁾	1 457,00	311		

⁽¹⁾ Demonstration of accounting receivable in double-entry bookkeeping and tax records; ⁽²⁾ Double-entry bookkeeping; ⁽³⁾ Tax records; ⁽⁴⁾ Description; ⁽⁵⁾ Amount in CZK; ⁽⁶⁾ Deb; ⁽⁷⁾ Credit; ⁽⁸⁾ Money diary; ⁽⁹⁾ Invoice issued - Sales of services; ⁽¹⁰⁾ Tax base; ⁽¹¹⁾ VAT 21 %; ⁽¹²⁾ Total; ⁽¹³⁾ not recorded; ⁽¹⁴⁾ Invoice issued - Sales of ware; ⁽¹⁵⁾ Tax base; ⁽¹⁶⁾ VAT 21 %; ⁽¹⁷⁾ Total; ⁽¹⁸⁾ not recorded.

Zdroj: Vlastní zpracování

9.4.3 Vznik závazků z obchodních vztahů

V daňové evidenci se o vzniku závazků neúčtuje. K zaúčtování dochází až v okamžiku úhrady pomocí peněžního deníku. Podvojně účetnictví na rozdíl od daňové evidence zaznamenává závazky již při jejich vzniku na příslušných nákladových a rozvahových účtech.

Tabulka 11 znázorňuje ukázkou zaúčtování závazku z obchodních vztahů.

Tabulka 11 Ukázka zaúčtování závazku v podvojném účetnictví a daňové evidenci

		Podvojný účetnictví ⁽²⁾		Daňová evidence ⁽³⁾
Popis ⁽⁴⁾	Částka v Kč ⁽⁵⁾	MD ⁽⁶⁾	D ⁽⁷⁾	Peněžní deník ⁽⁸⁾
FP - Nákup materiálu ⁽⁹⁾				
Základ daně ⁽¹⁰⁾	3 735,33	501		není záznam ⁽¹³⁾
DPH 21 % ⁽¹¹⁾	784,67	343		
Celkem ⁽¹²⁾	4 520,00		321	
FP – Prodloužení domény ⁽¹⁴⁾				není záznam ⁽¹⁸⁾
Základ daně ⁽¹⁵⁾	3 735,33	518		
DPH 21 % ⁽¹⁶⁾	784,67	343		
Celkem ⁽¹⁷⁾	2 500,00		321	

⁽¹⁾ Demonstration of accounting payable in double-entry bookkeeping and tax records; ⁽²⁾ Double-entry bookkeeping; ⁽³⁾ Tax records; ⁽⁴⁾ Description; ⁽⁵⁾ Amount in CZK; ⁽⁶⁾ Deb; ⁽⁷⁾ Credit; ⁽⁸⁾ Money diary; ⁽⁹⁾ Invoice received - Purchase of materials; ⁽¹⁰⁾ Tax base; ⁽¹¹⁾ VAT 21 %; ⁽¹²⁾ Total; ⁽¹³⁾ not recorded; ⁽¹⁴⁾ Invoice received - Domain extension; ⁽¹⁵⁾ Tax base; ⁽¹⁶⁾ VAT 21 %; ⁽¹⁷⁾ Total; ⁽¹⁸⁾ not recorded.

Zdroj: Vlastní zpracování

9.4.4 Úhrada pohledávek a závazků z obchodních vztahů

Zaúčtování úhrady pohledávek a závazků probíhá na základě příjmových a výdajových pokladních dokladů a bankovních výpisů.

V daňové evidenci se zaznamenává úhrada pohledávek a závazků do peněžního deníku. Tyto operace ovlivňují základ daně dle zákona o daních z příjmů. V účetnictví se úhrady pohledávek a závazků účtují v účetním deníku. Informace z účetního deníku jsou zaznamenávány také v hlavní knize. Platby faktur přijatých a vystavených se účtují na rozvahových účtech a neovlivňují již daňový základ.

Tabulka 12 znázorňuje ukázkou zaúčtování úhrady pohledávek a závazků v daňové evidenci a podvojném účetnictví.

Tabulka 12 Ukázka zaúčtování úhrady pohledávek a závazků v daňové evidenci a podvojném účetnictví⁽¹⁾

Popis ⁽⁴⁾	Částka v Kč ⁽⁵⁾	Podvojně účetnictví ⁽²⁾		Daňová evidence ⁽³⁾		
		MD ⁽⁶⁾	D ⁽⁷⁾	Zdanitelné příjmy / výdaje (v Kč) ⁽⁸⁾	Nezdanitelné příjmy / výdaje – DPH (v Kč) ⁽⁹⁾	Celkem (v Kč) ⁽¹⁰⁾
Úhrada FV – Prodej služeb ⁽¹¹⁾	6 700,00	221	311	5 536,88	1 163,12	6 700,00
Úhrada FV – Prodej výrobků ⁽¹²⁾	1 457,00	Neuhrazeno ⁽¹⁵⁾		neuhrazeno do konce roku 2019 ⁽¹⁶⁾		
Úhrada FP – Nákup materiálu ⁽¹³⁾	4 520,00	321	221	3 735,33	784,67	4 520,00
Úhrada FP – Prodloužení domény ⁽¹⁴⁾	2 500,00	Neuhrazeno ⁽¹⁷⁾		neuhrazeno do konce roku 2019 ⁽¹⁸⁾		

⁽¹⁾ Demonstration of settlement of receivables and payables in tax records and double-entry bookkeeping; ⁽²⁾ Double-entry bookkeeping; ⁽³⁾ Tax records; ⁽⁴⁾ Description; ⁽⁵⁾ Amount in CZK; ⁽⁶⁾ Debt; ⁽⁷⁾ Credit; ⁽⁸⁾ Taxable income / expenditure (in CZK); ⁽⁹⁾ Non-taxable income / expenditure – VAT (in CZK); ⁽¹⁰⁾ Total (in CZK); ⁽¹¹⁾ Payment of the invoice issued - Sales of services; ⁽¹²⁾ Payment of the invoice issued - Sales of ware; ⁽¹³⁾ Invoice payment Recived - Purchase Material; ⁽¹⁴⁾ Invoice payment Recived - Domain extension; ⁽¹⁵⁾ unpaid; ⁽¹⁶⁾ Unpaid by the end of 2019; ⁽¹⁷⁾ unpaid; ⁽¹⁸⁾ Unpaid by the end of 2019.

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky je zřejmé, že úhrada druhé vystavené faktury za prodej výrobků a druhé přijaté faktury za prodloužení domény neproběhla do 31. 12. 2019. Z důvodu neuhrazení faktur, není v daňové evidenci operace zaúčtována v peněžním deníku a zároveň tyto dva účetní případy neovlivňují výsledek hospodaření roku 2019. V podvojném účetnictví není úhrada faktur zaznamenána stejně jako v daňové evidenci. I přestože není úhrada pohledávky a závazku zaúčtována z důvodu neuhrazení, ovlivní pohledávka i závazek v účetnictví výši výsledku hospodaření za rok 2019 a tím i daňový základ. Pohledávky i závazky v účetnictví vstupují do výsledku hospodaření

již při jejich vzniku, zaúčtováním na výnosové a nákladové účty. Z tabulky je patrné, že se zvýší výsledek hospodaření a daňový základ za rok 2019 o 4 200 Kč (rozdíl výnosu 6 700 Kč a nákladu 2 500 Kč).

9.4.5 Finanční majetek

Podnikatel vlastní peněžní prostředky v pokladně a na bankovních účtech. V obou účetních režimech dochází k účtování na základě příjmových a výdajových podkladních dokladů a bankovních výpisů.

V daňové evidenci se pohyb peněžních prostředků zachycuje do peněžního deníku a v účetnictví se účtuje do účetního deníku. Kromě úhrady pohledávek a závazků dochází k úbytku a přírůstku peněz z důvodu platby mzdy zaměstnankyni, souvisejícím odvodům se mzdou nebo platbami za účelem osobní spotřeby. Podle druhu platby je pak příjem nebo výdej rozdělen na operaci ovlivňující či neovlivňující základ daně.

9.4.6 Struktura příjmů a výdajů, výnosů a nákladů

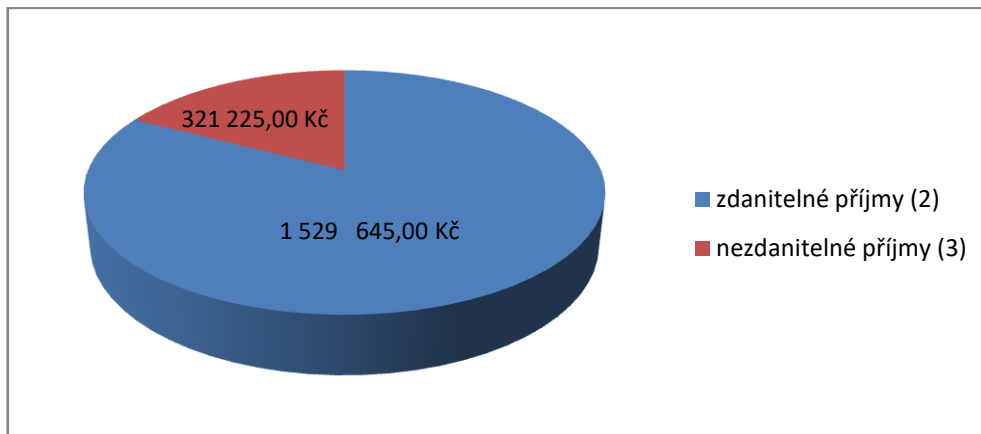
Po zaúčtování všech účetních operací roku 2019 se zjistí výše výsledku hospodaření a daňového základu, který vede ke stanovení daně z příjmů fyzických osob za rok 2019.

Výsledek hospodaření je v daňové evidenci zjištěn jako rozdíl mezi zdanitelnými příjmy a zdanitelnými výdaji v peněžním deníku. V podvojném účetnictví jde o rozdíl mezi celkovými výnosy a celkovými náklady, zjištěné z hlavní knihy.

Daňová evidence – příjmy a výdaje

V graf 1 jsou znázorněny příjmy ovlivňující a neovlivňující základ daně pro výpočet daňové povinnosti daně z příjmů fyzických osob za rok 2019.

Graf 1 Zdanitelné a nezdanitelné příjmy v daňové evidenci za rok 2019 ⁽¹⁾



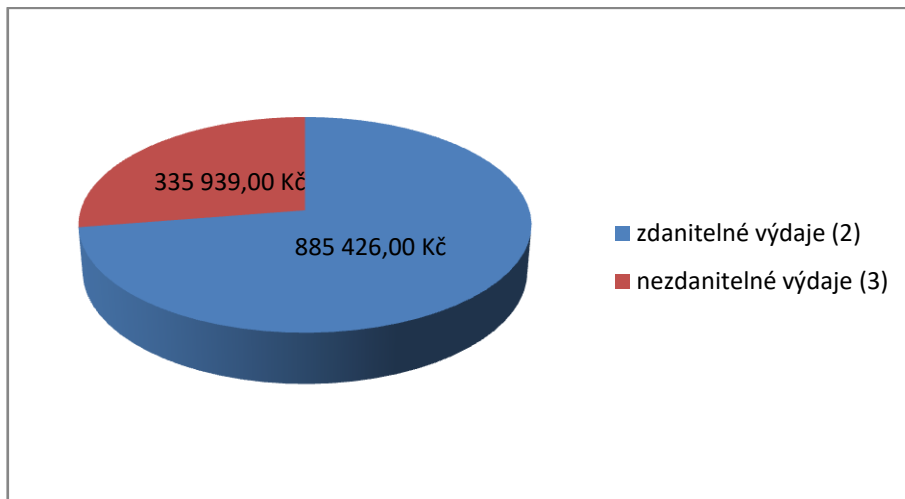
⁽¹⁾ Taxable and non-taxable income in tax records; ⁽²⁾ taxable income; ⁽³⁾ non-taxable income.

Zdroj: Vlastní zpracování

Graf 1 ukazuje, že podnikatel eviduje převážně příjmy ovlivňující základ daně. Zdanitelné příjmy tvoří příjmy za zboží a služby, které podnikatel poskytuje. Do nezdanitelných příjmů patří DPH na výstupu z jednotlivých zdanitelných plnění. Pokud by se podnikatel nestal v říjnu 2019 plátcem DPH, patřilo by DPH z vystavených faktur ke zdanitelným příjmům. Pokud by se vycházelo na základě daňového přiznání k dani z přidané hodnoty a ne z jednotlivých zdanitelných plnění, patřilo by mezi nezdanitelné příjmy DPH na vstupu, tedy daň z přidané hodnoty z faktur přijatých, jelikož DPH na vstupu značí pohledávku vůči FÚ.

Graf 2 znázorňuje výdaje ovlivňující a neovlivňující základ daně za rok 2019.

Graf 2 Zdanitelné a nezdanitelné výdaje v daňové evidenci za rok 2019 ⁽¹⁾



⁽¹⁾ Taxable and non-taxable income in tax records; ⁽²⁾ taxable income; ⁽³⁾ non-taxable income.

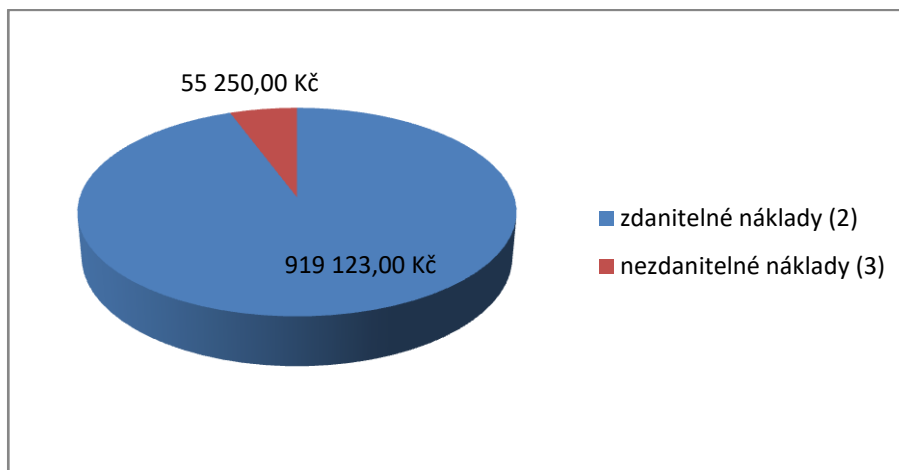
Zdroj: Vlastní zpracování

Oproti grafu 1 je poměr výdajů v grafu 2 vyrovnanější, i přesto zdanitelné výdaje značně převažují nad těmi nezdanitelnými. Zdanitelnými výdaji je nákup materiálu, výplata mezd a související odvody na zdravotní a sociální pojištění, daň ze mzdy, provozní režie či odpisy hmotného majetku. Nezdanitelnými výdaji je DPH na vstupu jednotlivých zdanitelných plnění. Naopak pokud by se vycházelo z daňového přiznání k dani z přidané hodnoty, bylo by nezdanitelným výdajem DPH na výstupu, jelikož při vzniku faktury vystavené vzniká závazek vůči FÚ. Mezi další výdaje, které neovlivňují daňový základ, patří daň z příjmů, osobní spotřeba či zálohy na zdravotní a sociální pojištění podnikatele.

Podvojně účetnictví – výnosy a náklady

Graf 3 znázorňuje zdanitelné a nezdanitelné náklady za rok 2019.

Graf 3 Zdanitelné a nezdanitelné náklady v podvojném účetnictví za rok 2019 ⁽¹⁾



⁽¹⁾ Taxable and non-taxable costs in double-entry bookkeeping; ⁽²⁾ taxable costs; ⁽³⁾ non-taxable costs.

Zdroj: Vlastní zpracování

Stejně jako převyšují v daňové evidenci daňové výdaje, tak i v podvojném účetnictví převažují daňově uznatelné náklady. Za rok 2019 byly využity následující nákladové účty daňově uznatelné:

- Účet 501 – Spotřeba materiálu,
- Účet 518 – Ostatní služby (například prodloužení domény),
- Účet 521 – Mzdové náklady,
- Účet 538 – Ostatní daně a poplatky
- Účet 551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku.

Z daňově neuznatelných nákladů využil podnikatel účet 526 – Sociální náklady individuálního podnikatele.

Účetní operace s výnosovými účty za rok 2019 byly všechny daňově uznatelné, z toho důvodu není sestaven graf struktury výnosů. Účetní operace byly účtovány na následující výnosové účty:

- Účet 601 – Tržba za vlastní výrobky,
- Účet 602 – Tržby z prodeje služeb.

Daňově uznatelné výnosy za rok 2019 jsou čerpány z hlavní knihy ve výši 1 532 079 Kč.

9.4.7 Výpočet daňové povinnosti pro rok 2019 v účetnictví

Po převedení všech účetních operací roku 2019 z daňové evidence do účetnictví lze zjistit z hlavní knihy výsledek hospodaření ke stanovení daňové povinnosti za daný rok. Jelikož se liší celkové výnosy a náklady v účetnictví oproti příjmům a výdajům v daňové evidenci, tak se liší i dílčí základ daně podle § 7, z kterého se následně vypočítá daňová povinnost.

Základ daně v účetnictví vychází z výsledku hospodaření, který se získá rozdílem mezi celkovými výnosy a náklady. Poté k účetnímu výsledku hospodaření je potřeba přičíst náklady a výnosy daňově neuznatelné. V případě podnikatele jde pouze o přičtení nezdanitelných nákladů, jelikož podnikatel za rok 2019 nevykázal žádné daňově neuznatelné výnosy.

Na závěr je nutné upravit základ daně na základě konečných stavů roku 2018, při přechodu z daňové evidence na podvojný účetnictví. V konkrétním případě se daňový základ zvýší o 17 616 Kč, jak již bylo zmíněno v kapitole 9.4.1 Převedení daňové evidence na účetnictví pro srovnání obou účetních režimů.

Daňová povinnost na základě účetnictví je stanovena následně:

Výnosy celkem	1 532 079 Kč
Náklady celkem	974 373 Kč
<hr/>	
Účetní výsledek hospodaření	557 706 Kč
+ náklady daňově neuznatelné	55 250 Kč
ZÁKLAD DANĚ	612 956 Kč
+ úprava základu daně při přechodu z daňové evidence na účetnictví	17 616 Kč
<hr/>	
UPRAVENÝ ZÁKLAD DANĚ	630 572 Kč
- Nezdanitelné části základu daně	
dle § 15 odst. 1 – dar	3 000 Kč
dle § 15 odst. 6 – životní pojištění	6 543 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	621 029 Kč

ZÁKLAD DANĚ ZAOKROUHLENÝ **621 000 Kč**

(na celá sta Kč dolů)

Daň dle § 16 ZDP (15 %)	93 150 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	12 420 Kč
Daň po uplatnění slevy na poplatníka a manželku	55 890 Kč
Daňové zvýhodnění na 1 vyživované dítě	15 204 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	40 686 Kč
CELKOVÁ DAŇ	40 686 Kč

Na základě výsledku hospodaření z účetnictví vzniká podnikateli daňová povinnost za rok 2019 ve výši 40 686 Kč. Jelikož je daň vyšší než 30 000 Kč, vzniká podnikateli povinnost hradit pololetní zálohy na daň z příjmů fyzických osob pro rok 2020. Zálohy jsou ve výši 40 % z poslední daňové povinnosti zaokrouhlené na celé stokoruny nahoru. Vypočtená záloha je ve výši 16 300 Kč, kdy 1. záloha je splatná nejpozději do 15. 6. 2020 a 2. záloha nejpozději do 15. 12. 2020.

9.4.8 Výpočet daňové povinnosti pro rok 2019 v účetnictví – daňová optimalizace

Stejně jako v daňové evidenci, tak i v podvojném účetnictví lze využít daňové optimalizace na principu spolupracující osoby. V následujících výpočtech dojde ke stanovení daňové povinnosti podnikatele s využitím spolupracující osoby, konkrétně manželky, u které bude také zjištěna daňová povinnost pro možné zhodnocení s daňovou povinností bez daňové optimalizace. Informace o manželce a možných uplatněních slev na dani je uvedeno v kapitole 8.3 Daňová optimalizace na principu spolupracující osoby.

Daňová povinnost podnikatele:

Výnosy celkem	1 532 079 Kč
Náklady celkem	974 373 Kč

Účetní výsledek hospodaření	557 706 Kč
+ náklady daňově neuznatelné	55 250 Kč
ZÁKLAD DANĚ	612 956 Kč
+ úprava základu daně při přechodu z daňové evidence na účetnictví	17 616 Kč
UPRAVENÝ ZÁKLAD DANĚ	630 572 Kč

V účetnictví nelze na spolupracující osobu převést příjmy a výdaje, ale rozdělujeme upravený základ daně. V daném případě je možné rozdělit dílčí základ daně ve výši 630 572 Kč. Pokud na manželku přiřadíme 27,5 % dílčího základu, vypočítá se daň u podnikatele ze základu daně ve výši 457 165 Kč a u manželky ve výši 173 407 Kč. Na spolupracující manželku lze převést maximální základ daně ve výši 270 000 Kč z důvodu uzavření manželství v červnu 2019. Pokud by již byli manželé od 1. 1. 2019, bylo by možné převést na manželku až 540 000 Kč.

Dílčí základ daně (72,5 %)	457 165 Kč
- Nezdánitelné části základu daně	
dle § 15 odst. 1 – dar	3 000 Kč
dle § 15 odst. 6 – životní pojištění	6 543 Kč
Základ daně snížený o nezdánitelné části	447 622 Kč
ZÁKLAD DANĚ ZAOKROUHLENÝ	447 600 Kč
(na celá sta Kč dolů)	
Daň dle § 16 ZDP (15 %)	67 140 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slevy na poplatníka	42 300 Kč
Daňové zvýhodnění na 1 vyživované dítě	15 204 Kč
Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	27 096 Kč
CELKOVÁ DAŇ	27 096 Kč

Daňová povinnost manželky podnikatele:

ZÁKLAD DANĚ (27,5 %) **173 407 Kč**

Nezdanitelné části základu daně

dle § 15 odst. 6 – životní pojištění 5 875 Kč

Základ daně snížený o nezdanitelné části 167 532 Kč

ZÁKLAD DANĚ ZAOKROUHLENÝ **167 500 Kč**

(na celá sta Kč dolů)

Daň dle § 16 ZDP (15 %) 25 125 Kč

Sleva na poplatníka 24 840 Kč

Daň po uplatnění slevy na poplatníka 285 Kč

CELKOVÁ DAŇ **285 Kč**

Při využití daňové optimalizace je podnikatel povinen uhradit daň z příjmů fyzických osob ve výši 27 096 Kč a manželka daň ve výši 285 Kč. Dohromady finančnímu úřadu odvedou daň 27 381 Kč. Jelikož je výsledná daň menší než 30 000 Kč, nevzniká podnikateli ani manželce povinnost hradit zálohy na daň z příjmů FO pro rok 2020. Na manželku podnikatel převedl výnosy a náklady ve výši 27,5 %. Procento bylo stanoveno v takové výši, aby manželce nevznikla velká daňová povinnost a zároveň maximálně využila možné slevy k odpočtu daně.

I přesto, že podnikatel nemůže využít slevu na manželku, je pro něj výhodnější druhá varianta stanovení daňové povinnosti s daňovou optimalizací. S daňovou optimalizací by mohl ušetřit 13 305 Kč.

10 Vyhodnocení a případná doporučení, diskuse

Tabulka 13 shrnuje všechny výše vypočítané daňové povinnosti pro daňovou evidenci i pro podvojný účetnictví.

Tabulka 13 Shrnutí daňové povinnosti pro daňovou evidenci a podvojný účetnictví ⁽¹⁾

Daňová evidence ⁽²⁾	Příjmy (v Kč) ⁽³⁾	Výdaje (v Kč) ⁽⁴⁾	Daň (v Kč) ⁽⁵⁾	Daň po slevách (v Kč) ⁽⁶⁾
Skutečné výdaje ⁽⁷⁾	1 529 645	885 426	95 190	42 726
Paušální výdaje ⁽⁸⁾	1 529 645	917 787	90 345	37 881
DE – skutečné výdaje (daňová optimalizace) ⁽⁹⁾				
Podnikatel 73 % ⁽¹⁰⁾	1 116 641	646 361	69 105	29 061
Manželka 27 % ⁽¹¹⁾	413 004	239 065	25 200	360
Daň celkem ⁽¹²⁾				29 421
DE – paušální výdaje 60% (daňová optimalizace) ⁽¹³⁾				
Podnikatel 71,5 % ⁽¹⁴⁾	1 093 696	656 218	64 185	24 141
Manželka 28,5 % ⁽¹⁵⁾	435 949	261 569	25 170	330
Daň celkem ⁽¹⁶⁾				24 471
Účetnictví ⁽¹⁷⁾	Účetní VH (v Kč) ⁽¹⁸⁾	Základ daně (v Kč) ⁽¹⁹⁾	Daň (v Kč) ⁽²⁰⁾	Daň po slevách (v Kč) ⁽²¹⁾
Účetnictví ⁽²²⁾	557 706	630 572	93 150	40 686
Účetnictví (daňová optimalizace) ⁽²³⁾				
Podnikatel 72,5 % ⁽²⁴⁾	557 706	457 165	67 140	27 096
Manželka 27,5 % ⁽²⁵⁾		173 407	25 125	285
Daň celkem ⁽²⁶⁾				27 381

⁽¹⁾ Summary of tax liability for tax records and double entry bookkeeping; ⁽²⁾ Tax records; ⁽³⁾ Revenues (in CZK); ⁽⁴⁾ Expenditure (in CZK); ⁽⁵⁾ Tax (in CZK); ⁽⁶⁾ Tax after discounts (in CZK); ⁽⁷⁾ Actual expenditure; ⁽⁸⁾ Flat-rate expenditure; ⁽⁹⁾ Tax records - actual expenses (tax optimization); ⁽¹⁰⁾ Businessman 73 %; ⁽¹¹⁾ Wife 27 %; ⁽¹²⁾ Total tax; ⁽¹³⁾ Tax evidence - flat rate 60% (tax optimization); ⁽¹⁴⁾ Businessman 71,5 %; ⁽¹⁵⁾ Wife 28,5 %; ⁽¹⁶⁾ Total tax; ⁽¹⁷⁾ Double-entry bookkeeping; ⁽¹⁸⁾ Accounting

reset (in CZK); ⁽¹⁹⁾ Tax base (in CZK); ⁽²⁰⁾ Tax (in CZK); ⁽²¹⁾ Tax after discounts (in CZK); ⁽²²⁾ Accounting; ⁽²³⁾ Accounting (tax optimization); ⁽²⁴⁾ Businessman 72,5 %; ⁽²⁵⁾ Wife 27,5 %; ⁽²⁶⁾ Total tax.

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky vyplývá, že nejvýhodnější výpočet pro stanovení daňové povinnosti při vedení daňové evidence nebo účetnictví, je uplatnění výdajů pomocí paušálu zároveň s využitím daňové optimalizace na principu spolupracující osoby, konkrétně manželky. Na manželku je převedeno 28,5 % celkových příjmů a výdajů. Při takto vypočtené daňové povinnosti vychází daň pro podnikatele 24 141 Kč a pro manželku 330 Kč, dohromady by manželé odvedli finančnímu úřadu daň ve výši 24 471 Kč. I přesto, že nelze v této variantě stanovení daně využít slevu na manželku, vyšla tato varianta nejvýhodněji. V příloze je přiloženo vzorové vyplněné daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob z pohledu podnikatele.

Nejhůře vychází daň při uplatnění skutečných výdajů v daňové evidenci. Z peněžního deníku jsou zjištěny příjmy ve výši 1 529 645 Kč a výdaje ve výši 885 426 Kč. Základ daně po odečtení nezdanitelných položek je 634 600 Kč a výsledná daň po uplatnění slev 42 726 Kč. Výsledná daň je vyšší než 30 000 Kč, z tohoto důvodu je podnikatel povinen hradit zálohy na daň z příjmů FO za rok 2020.

Pokud by podnikatel nevyužil daňové optimalizace na principu spolupracující osoby při vedení daňové evidence, bylo by pro něj výhodnější uplatnit paušální výdaje ve výši 60 %. Při výši příjmu 1 529 645 Kč lze uplatnit výdaje ve výši 917 787 Kč. Tato výše výdajů je větší než výdaje, které skutečně vynaložil. Základ daně po odečtení nezdanitelných položek je 602 300 Kč a výsledná daň po slevách 37 881 Kč. Při této variantě by podnikatel byl povinen hradit zálohy na daň za rok 2020, ale ušetřil by 4 845 Kč oproti variantě se skutečnými výdaji.

Při vedení účetnictví je nejméně výhodnou variantou stanovení daně bez využití spolupracující osoby. V hlavní knize jsou vykázány výnosy ve výši 1 532 079 Kč a náklady ve výši 974 373 Kč. Účetní výsledek hospodaření je 557 706 Kč. Po úpravě účetního výsledku hospodaření o nezdanitelné náklady vychází základ daně ve výši 630 572 Kč a výsledná daň 40 686 Kč. Výhodnější variantou při vedení účetnictví je využití spolupracující manželky. Pokud by se na manželku převedl základ daně ve výši 27,5 %, počítala by se daň ze základu daně 447 600 Kč u podnikatele a 167 500 Kč

u manželky. Dohromady by manželé odvedli FÚ daň ve výši 27 381 Kč, konkrétně podnikatel 27 096 Kč a manželka 285 Kč.

Při úvaze zda přejít z daňové evidence na účetnictví, je nutné zvážit několik hledisek, jedním z nejdůležitějších hledisek pro podnikatele je daňové zatížení, které v tomto případě vychází bez využití spolupracující manželky nevýhodně. Každý systém má ovšem své výhody a nevýhody a je tedy na každém, jaké priority má. Ve srovnání Duška & Sedláčka (2018) s Rynešem (2016) je výhodou daňové evidence menší administrativní náročnost z důvodu řízení vedení evidence pouze zákonem o daních z příjmů nebo zdaněním pouze skutečně obdržených příjmů za dané zdaňovací období. Naopak nevýhodou daňové evidence je neposkytnutí podrobných informací o hospodářské situaci podnikatele jako při vedení účetnictví. Furchová (2009) se zabývala srovnáním administrativní náročnosti vedení podvojného účetnictví a daňové evidence u podnikajících fyzických osob. Z dotazníkového šetření vyplynulo, že většina podnikajících fyzických osob vede daňovou evidenci, která se neřídí takovým množstvím právních předpisů jako podvojně účetnictví. Dále bylo zjištěno, že daňová evidence je méně časově náročnější než vedení účetnictví. Větší časová náročnost byla přikládána například závěrkovým operacím nebo složitější úpravou při zpracování přiznání daně z příjmů fyzických osob.

Danému podnikateli bych doporučila pokračovat ve vedení daňové evidence, uplatňovat výdaje paušálem a zároveň využít spolupracující manželku k daňové optimalizaci. Bylo prokázáno, že tato varianta je pro podnikatele z hlediska daňového zatížení nejvýhodnější. Pokud by v dalším roce bylo pro podnikatele výhodnější uplatnit skutečně vynaložené výdaje, lze podat dodatečné daňové přiznání za rok 2019 a dodanit otevřené závazky, pohledávky a zásoby a následně podat daňové přiznání za rok 2020 se skutečnými výdaji. Pětroš (2019) se věnoval daňové optimalizaci podnikajících fyzických osob. Jako výsledek doporučuje vybranému podnikateli uplatnit paušální výdaje z důvodu nejnížší daňové povinnosti a zároveň nejnížší administrativní náročnosti. Vlachopulosová (2014) doporučuje vybranému podnikateli uplatnit paušální výdaje. Zmiňuje velkou výhodu, že se podnikatel může pro každé zdaňovací období rozhodnout, zda bude uplatňovat paušální výdaje nebo výdaje skutečné za předpokladu, že by při přechodu musel upravit základ daně na základě §23 a §25 ZDP. Z toho vyplývá, že uplatnění paušálních výdajů je pro velkou část podnikajících fyzických osob výhodné, z důvodu snížení daňové povinnosti a administrativní náročnosti, protože

při uplatnění paušálních výdajů je podnikatel vedoucí daňovou evidenci povinen evidovat pouze příjmy z podnikání.

Podnikateli bych nedoporučila přejít dobrovolně na vedení účetnictví, protože by to pro něj znamenalo zvýšení daňového zatížení, ale také zvýšení administrativní náročnosti. Pokud by se rozhodl i přesto přejít na vedení účetnictví, doporučila bych mu uplatnit spolupracující osobu, na kterou převede část svého základu daně a tím si sníží daňovou povinnost. Ke stejnému závěru došla Voříšková (2012), která porovnávala daňovou evidenci a účetnictví u vybraného podnikatele. Z provedených výpočtů podnikateli doporučila nepřecházet na vedení účetnictví z důvodu zvýšení daňové zátěže a větší složitosti vedení účetnictví. Také Boturová (2018) nedoporučuje vybranému podnikateli přecházet dobrovolně na vedení účetnictví kvůli vyšší daňové povinnosti způsobené vysokou částkou položek zvyšující základ daně při přechodu na vedení účetnictví. Z těchto zjištění vyplývá, že ve většině případů se podnikajícím fyzickým osobám nevyplatí z hlediska daňového zatížení a zvýšení administrativní náročnosti přejít dobrovolně na vedení účetnictví.

11 Závěr

Cílem diplomové práce byla analýza a zhodnocení daňové evidence a podvojného účetnictví na základě aktuální právní úpravy. Dále byly stanoveny daňové povinnosti k dani z příjmů fyzických osob v obou účetních režimech s následným zhodnocením.

Teoretická část se zaměřovala nejdříve na charakteristiku daňové evidence a podvojného účetnictví, následně byly porovnány oba účetní režimy. V závěru teoretické části byl popsán přechod z daňové evidence na vedení účetnictví.

Z charakteristiky obou účetních režimů vyplývá, že daňová evidence je oproti účetnictví jednodušší a administrativně méně náročná. Podává přehled o stavu majetku a závazků daného podnikatele, ale pro podnikatele s vyššími obraty a větším majetkem je nedostačující. Účetnictví je oproti daňové evidenci přehlednější. Obsahuje rozsáhlejší informace o stavu majetku a závazků, včetně jejich průběhů za dané účetní období. Účetnictví má předepsanou formu vedení a zároveň se řídí několika právními předpisy.

V praktické části byly aplikovány teoretické poznatky do praxe vybraného podnikatele. Nejdříve byla analyzována daňová evidence vybraného podnikatele, dále byla stanovena daň z příjmů fyzických osob za rok 2019 možnými způsoby výpočtů se stanovením nejvýhodnější varianty pro podnikatele z hlediska daňového zatížení. Následně byl proveden přechod z vedení daňové evidence na účetnictví. V závěru praktické části byly zaúčtovány všechny účetní operace z daňové evidence roku 2019 do podvojného účetnictví s následným zjištěním daňové povinnosti k dani z příjmů fyzických osob za rok 2019. Přeúčtování operací z daňové evidence do účetnictví bylo provedeno, aby bylo zjištěno, zda je vedení účetnictví pro podnikatele výhodné a zároveň zdali nevznikne podnikateli vyšší daňové zatížení než při vedení daňové evidence.

Z provedených výpočtů bylo zjištěno, že pro podnikatele je výhodnější nepřecházet na vedení účetnictví a dále vést daňovou evidenci. Při vedení daňové evidence se podnikatel musí řídit pouze zákonem o daních z příjmů a nemá přesně definovanou formu vedení evidence. Podnikateli bych doporučila pokračovat ve vedení daňové evidence a daň stanovit na základě uplatnění paušálních výdajů s částečným přerozdělením příjmů a výdajů na spolupracující manželku. Tato varianta stanovení daňové povinnosti je pro podnikatele nejvýhodnější z hlediska daňového zatížení.

Summary

The objective of the diploma thesis was to analyze and evaluate the regime of tax records and double-entry bookkeeping for an individual businessman on the basis of current legislation in the Czech Republic. Furthermore, the tax liability was set for personal income tax.

The theoretical part was focused on the characteristics and comparison of both accounting regimes from the accounting and tax perspective. The theory shows that both accounting regimes are different. Tax records are regulated by the Income Tax Act. Double-entry bookkeeping is regulated by the Act on Accounting. Furthermore, it is proven that tax records are administratively less demanding than double-entry bookkeeping. Double-entry accounting, on the other hand, provides clearer information on the state of assets and liabilities of the entrepreneur.

The practical part was focused on the analysis of the tax records of the selected entrepreneur, further on the determination of tax liability by possible methods of calculation, comparison of booked transactions in both accounting regimes and the proposal of transition from tax records to double-entry bookkeeping.

The conclusion of this work is a recommendation to the entrepreneur how to determine the tax liability to personal income tax, so as to have the lowest tax burden. It is also recommended that entrepreneurs do not switch to double-entry bookkeeping unless required by law. If the entrepreneur switched to double-entry bookkeeping, it would mean more administrative and tax burden for him.

Keywords: tax records, double-entry bookkeeping, income tax

JEL Classification: M41 – Účetnictví

Seznam použitých zdrojů

- [1] ACCA. (2017). Paper F6: Finance act 2016 of June 2017 to March 2018 examination sittings. Wokingham: Kaplan Publishing UK.
- [2] Boturová, D. (2018). Přejchod z daňové evidence na účetnictví u vybraného podnikatele. *Bakalářská práce, Vysoká škola Báňská*. Získáno 24. února 2020, z https://dspace.vsb.cz/bitstream/handle/10084/127852/BOT0030_EKF_B6208_6202R049_2018.pdf?sequence=1
- [3] Dušek, J., & Sedláček, J. (2014). *Daňová evidence podnikatelů*. Praha: Grada.
- [4] Dušek, J., & Sedláček, J. (2018). *Daňová evidence podnikatelů 2018*. Praha: Grada.
- [5] Furchová, L. (2009). Srovnání administrativní náročnosti vedení podvojného účetnictví a daňové evidence u podnikajících fyzických osob. *Diplomová práce, Masarykova univerzita*. Získáno 5. února 2020, z <https://adoc.tips/srovnani-administrativni-naronosti-vedeni-podvojnego-uetnict.html>
- [6] Hauzarová, B. M. (2017). *Účetní zásady a principy*. Získáno 20. února 2020, z Portal.pohoda.cz: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/ucetni-zasady-a-principy/>
- [7] Hinke, J., Bárková, D., & Hruška, Z. (2016). *Účetnictví 2: pokročilé aplikace* (2. vyd.). Praha: Grada.
- [8] Chalupa, R., Kadlec, J., Pilátová, J., Procházková, D., Sedlák, R., Skálová, J., & et al. (2014). *Abeceďa účetnictví pro podnikatele*. Olomouc: ANAG.
- [9] Kandler, L. (2015). *Rozdíl mezi vedením účetnictví a daňovou evidencí*. Získáno 10. února 2020, z Portal.pohoda.cz: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/chci-zacit-podnikat/rozdil-mezi-vedenim-ucetnictvi-a-danovou-evidenci/>
- [10] Kout, P. (2017). Registrace plátce DPH. *Účetnictví 2017*(2), 26-29.
- [11] Křemen, B. (2012). *100 legálních daňových triků: daňový rádce pro všechny poplatníky*. Praha: ESAP.

- [12] Kubátová, A. H. (2019). *Přechod z daňové evidence na účetnictví*. Získáno 23. února 2020, z Portal.pohoda.cz: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/prechod-z-danove-evidence-na-ucetnictvi/>
- [13] Kuneš, Z. (2016). Podávání kontrolního hlášení a jeho náležitosti. *Účetnictví 2016*(4), 45-51.
- [14] Líbal, T. (2018). *Účetnictví: principy a techniky* (5. vyd.). Praha: ICU.
- [15] Macháček, I. (2019). *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnížší daň*. Olomouc: ANAG.
- [16] Machová, H. (2010). Pohledávky od A do Z. *Poradce s.r.o. roč. 2010*.
- [17] Pětroš, V. (2019). Zhodnocení daňové optimalizace podnikajících fyzických osob. *Bakalářská práce, Vysoká škola Báňská*. Získáno 30. ledna 2020, z https://dspace.vsb.cz/bitstream/handle/10084/135630/PET0292_EKF_B6208_6202R049_2019.pdf?sequence=1
- [18] Pilátová, J. (2019). *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ: daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitých věcí, sociální pojištění, zdravotní pojištění*. Olomouc: ANAG.
- [19] Ryneš, P. (2016). *Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1.1.2016*. Olomouc:: ANAG.
- [20] Sedláková, E. (2017). Ukončení, přerušení činnosti a změna daňových výdajů z hlediska daně z příjmů. *Účetnictví 2017*(4), 34-39.
- [21] Vančurová, A., & Láchová, L. (2014). *Daňový systém ČR 2014* (12. vyd.). Praha: VOX.
- [22] Vlachopulosová, M. (2014). Možnosti optimalizace daně z příjmů u podnikajících fyzických osob. *Bakalářská práce, Vysoká škola Báňská*. Získáno 5. února 2020, z https://dspace.vsb.cz/bitstream/handle/10084/102542/VLA0029_EKF_B6208_6202R049_00_2014.pdf?sequence=1
- [23] Voříšková, A. (2012). Komparace účetnictví a daňové evidence. *Bakalářská práce, Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích*. Získáno 26. února 2020, z

https://wstag.jcu.cz/portal/studium/prohlizeni.html?pc_pagenavigationalstate=AAAAQAGMjI2MDc5EwEAAAABAahzdGF0ZUtleQAAAAEAFc05MjIzMzcyMDM2ODU0Nzc1NzkxAAAAA**#prohlizeniSearchResult

- [24] Vyhláška č. 325/2015 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které vedou jednoduché účetnictví.
- [25] Zákon č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů.
- [26] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví , ve znění pozdějších předpisů.
- [27] Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Seznam použitých zkratk

D	Strana DAL účtu
DAP	Daňové přiznání
DE	Daňová evidence
DHM	Dlouhodobý hmotný majetek
DPFO	Daň z příjmů fyzických osob
DPH	Daň z přidané hodnoty
FO	Fyzická osoba
FÚ	Finanční úřad
MD	Strana MÁ DÁTI účtu
VH	Výsledek hospodaření
ZDP	Zákon o dani z příjmu

Seznam tabulek

Tabulka 1 Úpravy základu daně při přechodu z daňové evidence na paušální výdaje ⁽¹⁾	8
Tabulka 2 Úpravy základu daně při přechodu z paušálních výdajů na daňovou evidenci ⁽¹⁾	9
Tabulka 3 Příjmy ovlivňující/neovlivňující dílčí základ daně ⁽¹⁾	9
Tabulka 4 Výdaje ovlivňující/neovlivňující dílčí základ daně ⁽¹⁾	10
Tabulka 5 Rozdíly mezi daňovou evidencí a účetnictvím ⁽¹⁾	18
Tabulka 6 Shrnutí vypočítané daňové povinnosti na základě různých způsobu výpočtu ⁽¹⁾	41
Tabulka 7: Konečné stavy majetku a závazků k 31. 12. 2019 ⁽¹⁾	44
Tabulka 8 Převod položek majetku a závazků z daňové evidence na podvojně účetnictví ⁽¹⁾	45
Tabulka 9 Zahajovací rozvaha k 1. 1. 2020 ⁽¹⁾	47
Tabulka 10 Ukázka zaúčtování pohledávky v podvojném účetnictví a daňové evidenci ⁽¹⁾	50
Tabulka 11 Ukázka zaúčtování závazku v podvojném účetnictví a daňové evidenci	51
Tabulka 12 Ukázka zaúčtování úhrady pohledávek a závazků v daňové evidenci a podvojném účetnictví ⁽¹⁾	52
Tabulka 13 Shrnutí daňové povinnosti pro daňovou evidenci a podvojně účetnictví ⁽¹⁾	61

Seznam grafů

Graf 1 Zdanitelné a nezdanitelné příjmy v daňové evidenci za rok 2019 ⁽¹⁾	54
Graf 2 Zdanitelné a nezdanitelné výdaje v daňové evidenci za rok 2019 ⁽¹⁾	55
Graf 3 Zdanitelné a nezdanitelné náklady v podvojném účetnictví za rok 2019 ⁽¹⁾	56

Seznam obrázků

Obrázek 1: Struktura daňové evidence podnikatele.....	6
Obrázek 2 Karta majetku	29
Obrázek 3a Ukázka účtování v peněžním deníku neplátce DPH.....	30
Obrázek 4a Ukázka účtování v peněžním deníku plátce DPH	31
Obrázek 5 Kniha pohledávek	33
Obrázek 6 Kniha závazků	34

Přílohy

Příloha 1 - Směrná účtová osnova

Vytvořilo: www.uctovani.net

ÚČETNÍ OSNOVA

VČETNĚ AKTUALIZACE DLE NOVELY ÚČETNICTVÍ PLATNÉ OD 1.1.2016

<p>0. Účtová třída - Dlouhodobý majetek (A)</p> <p>012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje A</p> <p>013 - Software A</p> <p>014 - Ocenitelná práva A</p> <p>015 - Goodwill A</p> <p>019 - Jiný dlouhodobý nehmotný majetek A</p> <p>021 - Stavby A</p> <p>022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí A</p> <p>025 - Pěstitelské celky trvalých porostů A</p> <p>026 - Dospělá zvířata a jejich skupiny A</p> <p>029 - Jiný dlouhodobý hmotný majetek A</p> <p>031 - Pozemky A</p> <p>032 - Umělecká díla a sbírky A</p> <p>041 - Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku A</p> <p>042 - Pořízení dlouhodobého hmotného majetku A</p> <p>051 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek A</p> <p>052 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek A</p> <p>053 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek A</p> <p>061 - Podíly v ovládaných a řízených osobách A</p> <p>062 - Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem A</p> <p>063 - Ostatní cenné papíry a podíly A</p> <p>065 - Dluhové cenné papíry držené do splatnosti A</p> <p>066 - Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoby, podstatný vliv A</p> <p>067 - Ostatní půjčky A</p> <p>069 - Jiný dlouhodobý finanční majetek A</p> <p>072 - Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje P*</p> <p>073 - Oprávky k softwaru P*</p> <p>074 - Oprávky k ocenitelným právům P*</p> <p>075 - Oprávky ke goodwillu P*</p> <p>079 - Oprávky k jinému dlouhodobému nehmotnému majetku P*</p> <p>081 - Oprávky ke stavbám P*</p> <p>082 - Oprávky k samost. movitým věcem a souborům movitých věcí P*</p> <p>085 - Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů P*</p> <p>086 - Oprávky k základnímu stádu a tažným zvířatům P*</p> <p>089 - Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku P*</p> <p>091 - Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku P*</p> <p>092 - Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku P*</p> <p>093 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku P*</p> <p>094 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku P*</p> <p>095 - Opravná položka k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek P*</p> <p>096 - Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku P*</p> <p>097 - Oceňovací rozdíl k nabytému majetku P*</p> <p>098 - Oprávky k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku P*</p> <p>1. Účtová třída - zásoby (A)</p> <p>111 - Pořízení materiálu A</p> <p>112 - Materiál na skladě A</p> <p>119 - Materiál na cestě A</p>	<p>121 - Nedokončená výroba A</p> <p>122 - Polotovary vlastní výroby A</p> <p>123 - Výrobky A</p> <p>124 - Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny A</p> <p>131 - Pořízení zboží A</p> <p>132 - Zboží na skladě a v prodejnách A</p> <p>139 - Zboží na cestě A</p> <p>151 - Poskytnuté zálohy na materiál A</p> <p>152 - Poskytnuté zálohy na zvířata A</p> <p>153 - Poskytnuté zálohy na zboží A</p> <p>191 - Opravná položka k materiálu A</p> <p>192 - Opravná položka k nedokončené výrobě A</p> <p>193 - Opravná položka k polotovarům vlastní výroby A</p> <p>194 - Opravná položka k výrobkům A</p> <p>195 - Opravná položka ke zvířatům A</p> <p>196 - Opravná položka ke zboží A</p> <p>197 - Opravná položka k zálohám na materiál A</p> <p>198 - Opravná položka k zálohám na zboží A</p> <p>199 - Opravná položka k zálohám na zvířata A</p> <p>2. Účtová třída - finanční účty (A+P)</p> <p>211 - Pokladna A</p> <p>213 - Ceniny A</p> <p>221 - Bankovní účty A</p> <p>231 - Krátkodobé bankovní úvěry P</p> <p>232 - Eskontní úvěry P</p> <p>241 - Emitované krátkodobé dluhopisy P</p> <p>249 - Ostatní krátkodobé finanční výpomoci P</p> <p>251 - Registrované majetkové cenné papíry k obchodování A</p> <p>252 - Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly A</p> <p>253 - Registrované dluhové cenné papíry k obchodování A</p> <p>255 - Vlastní dluhopisy A</p> <p>256 - Dluhové cenné papíry se splat. do 1 roku držené do splatnosti A</p> <p>257 - Ostatní cenné papíry k obchodování A</p> <p>258 - Krátkodobý finanční majetek A</p> <p>261 - Peníze na cestě A</p> <p>291 - Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku A</p> <p>3. Účtová třída - zúčtovací vztahy (A+P)</p> <p>311 - Pohledávky z obchodních vztahů A</p> <p>312 - Směnky k inkasu A</p> <p>313 - Pohledávky za eskontované cenné papíry A</p> <p>314 - Poskytnuté zálohy - dlouhodobé a krátkodobé A</p> <p>315 - Ostatní pohledávky A</p> <p>321 - Dodavatelé - závazky z obchodních vztahů P</p> <p>322 - Směnka k úhradě P</p> <p>324 - Přijaté provozní zálohy P</p> <p>325 - Ostatní závazky P</p> <p>331 - Zaměstnanci P</p> <p>333 - Ostatní závazky vůči zaměstnancům P</p> <p>335 - Pohledávky za zaměstnanci A</p> <p>336 - Zúčtování s institucemi sociál. zabezpečení a zdravot. pojištění P</p> <p>341 - Daň z příjmů P</p> <p>342 - Ostatní přímé daně P</p>	<p>343 - DPH - Daň z přidané hodnoty A+P</p> <p>345 - Ostatní daně a poplatky P</p> <p>346 - Dotace ze státního rozpočtu P</p> <p>347 - Ostatní dotace P</p> <p>349 - Vyrovňovací účet pro DPH A</p> <p>351 - Pohledávky - ovládající a řídicí osoba A</p> <p>352 - Pohledávky - podstatný vliv A</p> <p>353 - Pohledávky za upsaný základní kapitál A</p> <p>354 - Pohledávky za společníky při úhradě ztráty A</p> <p>355 - Ostatní pohledávky za společníky a členy družstva A</p> <p>358 - Pohledávky za účastníky sdružení A</p> <p>361 - Závazky - ovládající a řídicí osoba P</p> <p>362 - Závazky - podstatný vliv P</p> <p>364 - Závazky ke společníkům při rozdělování zisku P</p> <p>365 - Ostatní závazky ke společníkům a členům družstva P</p> <p>366 - Závazky ke společníkům a členům družstva ze závislé činnosti P</p> <p>367 - Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů P</p> <p>368 - Závazky k účastníkům sdružení P</p> <p>371 - Pohledávky z prodeje podniku A</p> <p>372 - Závazky z koupě podniku P</p> <p>373 - Pohledávky a závazky z pevných termínových operací A</p> <p>374 - Pohledávky z pronájmu A</p> <p>375 - Pohledávky z emitovaných dluhopisů A</p> <p>376 - Nakoupené opce A</p> <p>377 - Prodané opce P</p> <p>378 - Jiné pohledávky A</p> <p>379 - Jiné závazky P</p> <p>381 - Náklady příštích období A</p> <p>382 - Komplexní náklady příštích období A</p> <p>383 - Výdaje příštích období P</p> <p>384 - Výnosy příštích období P</p> <p>385 - Příjmy příštích období A</p> <p>388 - Dohadné účty aktivní A</p> <p>389 - Dohadné účty pasivní P</p> <p>391 - Opravná položka k pohledávkám A</p> <p>395 - Vnitřní zúčtování A</p> <p>398 - Spojovací účet při sdružení A</p> <p>4. Účtová třída - kapitálové účty a dlouhodobé závazky (P)</p> <p>411 - Základní kapitál P</p> <p>412 - Emisní ažio P</p> <p>413 - Ostatní kapitálové fondy P</p> <p>414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků P</p> <p>417 - Rozdíly z přeměn společností P</p> <p>418 - Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společností P</p> <p>419 - Změny základního kapitálu P</p> <p>421 - Zákonný rezervní fond P</p> <p>422 - Nedělitelný fond P</p> <p>423 - Statutární fondy P</p> <p>426 - Jiný výsledek hospodaření minulých let P</p> <p>427 - Ostatní fondy P</p> <p>428 - Nerozdělený zisk minulých let P</p> <p>429 - Neuhrazená ztráta minulých let P</p> <p>431 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení P</p> <p>451 - Rezervy podle zvláštních právních předpisů P</p>
--	---	---

Vysvětlivky:

A = Aktiva (Aktiva jsou položky majetku. Příjmy aktiv se účtují na stranu MÁ DÁTI a úbytky na stranu DAL)

P = Pasiva (Pasiva jsou zdroje financování majetku. Příjmy pasiv se účtují na stranu DAL a úbytky na stranu MÁ DÁTI)

P* = Oprávky jsou technicky pasiva vyčíslená na straně aktiv. Ve výkazech je vidíme v aktivech s mínusem - je to tím, že snižují hodnotu majetku, který je v aktivech. Tedy jedná se o korekci hodnoty aktiv. V rozvaze musí být VŽDY hodnota aktiv rovna hodnotě pasiv ($\Sigma A = \Sigma P$)

ÚČETNÍ OSNOVA

452 - Rezerva na důchody a podobné závazky P	567 - Náklady z derivátových operací N-DU
453 - Rezerva na daň z příjmů P	568 - Ostatní finanční náklady N-DU
459 - Ostatní rezervy P	569 - Manka a škody na finančním majetku N-DU
461 - Bankovní úvěry P	
471 - Dlouhodobé závazky - ovládací a řídicí osoba P	574 - Tvorba a zúčtování finančních rezerv N-DN
472 - Dlouhodobé závazky - podstatný vliv P	579 - Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční činnosti N-DN
473 - Emitované dluhopisy P	
474 - Závazky z pronájmu P	581 - Změna stavu nedokončené výroby N-DU
475 - Dlouhodobé přijaté zálohy P	582 - Změna stavu polotovarů vlastní výroby N-DU
478 - Dlouhodobé směnky k úhradě P	583 - Změna stavu výrobků N-DU
479 - Jiné dlouhodobé závazky P	584 - Změna stavu zvířat N-DU
	585 - Aktivace materiálu a zboží N-DU
481 - Odložený daňový závazek a pohledávka A+P	586 - Aktivace vnitropodnikových služeb N-DU
491 - Účet individuálního podnikatele P	587 - Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku N-DU
	588 - Aktivace dlouhodobého hmotného majetku N-DU
5. Účtová třída - Náklady	589 - Tvorba a zúčtování opravných položek v mimořádné činnosti N-DN
501 - Spotřeba materiálu N-DU	
502 - Spotřeba energie N-DU	591 - Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná N-DN
503 - Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek N-DU	592 - Daň z příjmů z běžné činnosti - odložená N-DN
504 - Prodané zboží N-DU	595 - Dodatečné odvody daně z příjmů N-DN
	596 - Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům N-DN
511 - Opravy a udržování N-DU	597 - Převod provozních nákladů N-DU
512 - Cestovné N-DU	598 - Převod finančních nákladů N-DU
513 - Náklady na reprezentaci N-DN	599 - Rezerva na daň z příjmu N-DN
518 - Ostatní služby N-DU	
	6. Účtová třída – Výnosy
521 - Mzdové náklady N-DU	601 - Tržby za vlastní výrobky V
522 - Příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti N-DU	602 - Tržby z prodeje služeb V
523 - Odměny členům orgánů společnosti a družstva N-DU	604 - Tržby za zboží V
524 - Zákonné sociální pojištění N-DU	
525 - Ostatní sociální pojištění N-DN	641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku V
526 - Sociální náklady individuálního podnikatele N-DN	642 - Tržby z prodeje materiálu V
527 - Zákonné sociální náklady N-DU	644 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení V
528 - Ostatní sociální náklady N-DN	646 - Výnosy z odepsaných pohledávek V
	648 - Ostatní provozní výnosy V
531 - Daň silniční N-DU	
532 - Daň z nemovitostí N-DU	661 - Tržby z prodeje cenných papírů a podílů V
538 - Ostatní daně a poplatky N-DU	662 - Úroky V
	663 - Kursové zisky V
541 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku N-DU	664 - Výnosy z přecenění cenných papírů V
542 - Prodaný materiál N-DU	665 - Výnosy z dlouhodobého finančního majetku V
543 - Dary N-DN	666 - Výnosy z krátkodobého finančního majetku V
544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení N-DU	667 - Výnosy z derivátových operací V
545 - Ostatní pokuty a penále N-DN	668 - Ostatní finanční výnosy V
546 - Odpis pohledávky N-DN	
548 - Ostatní provozní náklady N-DU	697 - Převod provozních výnosů V
549 - Manka a škody z provozní činnosti N-DU	698 - Převod finančních výnosů V
	7. Účtová třída - Závěrkové a prozrahové účty
551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku N-DU	701 - Počáteční účet rozvahový Z
552 - Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů N-DU	702 - Konečný účet rozvahový Z
554 - Tvorba a zúčtování ostatních rezerv N-DN	
555 - Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období N-DU	710 - Účet zisků a ztrát Z
557 - Zúčtování oprávek k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku N-DN	
558 - Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti N-DU	
559 - Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti N-DN	
561 - Prodané cenné papíry a podíly N-DU	
562 - Úroky N-DU	
563 - Kurzové ztráty N-DU	
564 - Náklady z přecenění cenných papírů N-DU	
566 - Náklady z finančního majetku N-DU	

Vysvětlivky:

N-DU = Nákladový Danově Uznatelný účet = tyto náklady můžeme odečíst od výnosů na dani z příjmu. **NÁKLADY** se ve většině případech účtují na stranu Má Dáti.
N-DN = Nákladový Danově Neuznatelný účet = tyto náklady **NEMŮŽEME** odečíst od výnosů na dani z příjmu. **NÁKLADY** se ve většině případech účtují na stranu MD
V = Výnosový účet. Výnosy se ve většině případech účtují na stranu DAL.
Z = Závěrkový účet

Příloha 2 – Daňové přiznání k dani z příjmů FO

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Středočeský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Benešově

01 Daňové identifikační číslo

C Z 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

02 Rodné číslo

0 0 0 0 0 0 0 0 / 0 0 0 0 0

03 DAP¹⁾

řádné

XXX

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty³⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

QR Platba



Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část⁵⁾ od do dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení X	07 Rodné příjmení X	08 Jméno(-a) Y
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec BENEŠOV	13 Ulice / část obce Jiráskova	14 Číslo popisné/orientační 54
15 PSČ 25601	16 Telefon / mobilní telefon 000000000	17 E-mail xy@seznam.cz
18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA		

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

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

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplň jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁶⁾

ano

ne

XXX

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	437 478	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	437 478	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	437 478	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	437 478	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 – úhrn vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	437 478	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		3 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)				
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		6 543		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		9 543		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		427 935		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		427 900		
57 Daň podle § 16 zákona		64 185		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	64 185,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	64 185	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteřý je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + 69b)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		39 345	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5	6	7	8
1 XB YB	0000000000	12					
2							
3							
4							
Celkem		12					
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		15 204					
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		15 204					
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		24 141					
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		0					
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		0					

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více		24 141

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

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

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

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

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

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

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum Otisk razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- ¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.
³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 0 0 0 0 0 0 0 0 / 0 0 0 0 0

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	XXXX
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 529 645	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	917 787	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	611 858	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	435 949	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	261 569	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	437 478	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vynětých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	437 478	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

VÝROBA TEXTILIÍ	60	1 529 645	917 787	
-----------------	----	-----------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		1 529 645	917 787	

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušeni činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona¹⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společnosti²⁾

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

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	XA	YA	0000000000	28,50
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozděluje příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

¹⁾ Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu