

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra práva



Diplomová práce

Zdanění fyzických a právnických osob v ČR

Bc. Veronika Froncová

© 2015 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra práva

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Veronika Froncová

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Zdanění fyzických a právnických osob v ČR

Název anglicky

Taxation of individuals and legal entities in the Czech Republic

Cíle práce

Cílem je zpracování základní právní úpravy, analýza daně z příjmu fyzické a právnické osoby, výpočet daňového zatížení, následné navržení případných daňových úspor.

Metodika

Teoretická část je zaměřena na vymezení a definování pojmů týkajících se daňové problematiky. Bude provedena analýza právních předpisů, odborných článků a literatury. Tato analýza bude sloužit jako podklad pro zpracování teoretické části práce.

V praktické části bude porovnáno a analyzováno zdanění poplatníka jako fyzické osoby a právnické osoby.

Při vypracování diplomové práce bude použita především metoda sběru dat, analýza a komparace.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

fyzická osoba, právnická osoba, daň, základ daně, poplatník daně, daňová evidence

Doporučené zdroje informací

BOHÁČ, R., SMETÁKOVÁ M., Daňový receptář, Nakladatelství Lexis Nexis, 2004. 676 str. ISBN 80-86199-64-9

Další literatura po konzultaci s vedoucím práce.

KUBÁTOVÁ, K., Daňová teorie a politika, Nakladatelství Wolters Kluwer, 2010. 276 str.

MACHÁČEK, Ivan. Fyzické osoby a daň z příjmů, Nakladatelství Wolters Kluwer, 2012. 304 str.

MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony, 23. vydání. Nakladatelství Grada Publishing, 2014. 272 str. ISBN 978-80-247-5171-9

PhDr. PELC, Vladimír, Mgr. Pelech, Petr. Daň z příjmů s komentářem. 13. aktualizované vydání. Nakladatelství ANAG. 2013. ISBN 978-80-7263-784-3

Předběžný termín obhajoby

2015/02 (únor)

Vedoucí práce

Ing. JUDr. Eva Daniela Cvik

Elektronicky schváleno dne 14. 10. 2014

JUDr. Jana Borská

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 11. 11. 2014

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 30. 03. 2015

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Zdanění fyzických a právnických osob v ČR" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 31.3.2015 _____

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucí diplomové práce JUDr. Ing. Evě Daniele Cvik za odborné vedení mé práce, za cenné rady a odbornou pomoc.

V neposlední řadě bych chtěla poděkovat svým blízkým, kteří mě po celou dobu studií podporovali.

Zdanění fyzických a právnických osob v ČR

Taxation of individuals and legal entities in the Czech Republic

Souhrn

Diplomová práce pojednává o daňové problematice v České republice. Teoretická část této práce je zaměřena na charakteristiku fyzické a právnické osoby, rozbor jednotlivých daní se zaměřením na daň z příjmů, evidence daňové soustavy. V praktické části je představena konkrétní fyzická a právnická osoba, rozbor příjmů a výdajů za daný rok. Základ daně je vypočítán několika způsoby, následně jsou navrženy možné daňové úspory. Diplomová práce by měla přiblížit toto téma, dát podnikatelům možnosti, které typy daňových úspor zvolit.

Summary

The thesis discusses the tax issues in the Czech Republic. The theoretical part of this thesis part on the characteristics of individuals and legal persons, analysis of individual taxes with regard to income tax, registration tax system. In the practical part presents a specific individual or legal person, an analysis of income and expenditure for the year. The tax base is calculated in several ways, then they are designed to be tax savings. The thesis should approach the subject, give entrepreneurs the opportunity to choose the type of tax savings.

Klíčová slova: fyzická osoba, právnická osoba, daně, základ daně, poplatník daně, daňová evidence

Keywords: physical entity, legal entity, taxation, tax base, taxpayer, tax registry

Obsah

1	ÚVOD.....	9
2	CÍL A METODIKA PRÁCE.....	10
2.1	Cíl práce.....	10
2.2	Metodika práce.....	10
3	CHARAKTERISTIKA FO A PO V ČR.....	11
3.1	Fyzická osoba.....	11
3.2	Právnícká osoba.....	12
4	ZÁKLADNÍ DĚLENÍ DANÍ.....	14
4.1	Přímé daně.....	14
4.1.1	Daň z nemovitých věcí.....	14
4.1.2	Daň z nabytí nemovité věci.....	16
4.1.3	Silniční daň.....	18
4.2	Nepřímé daně.....	19
4.2.1	Spotřební daň.....	19
4.2.2	Ekologická daň.....	21
4.2.3	Daň z přidané hodnoty.....	21
5	DANĚ Z PŘÍJMU.....	24
5.1	Daň z příjmu fyzických osob.....	24
5.1.1	Poplatník daně.....	27
5.1.2	Předmět daně.....	27
5.1.3	Základ daně.....	28
5.1.4	Nezdanitelná část základu daně.....	29
5.1.5	Osvobození od daně.....	29
5.1.6	Slevy na dani.....	30
5.1.7	Sazba daně.....	31
5.2	Daň z příjmu právnických osob.....	31
5.2.1	Poplatník daně.....	31
5.2.2	Předmět daně.....	32
5.2.3	Základ daně.....	32
5.2.4	Osvobození od daně.....	33
5.2.5	Slevy na dani.....	33
5.2.6	Sazba daně.....	34
6	DAŇOVÁ EVIDENCE.....	35
6.1	Obsah daňové evidence.....	35
6.2	Deník příjmů a výdajů.....	37
6.3	Daňový doklad.....	37
6.4	Ocenění majetku a dluhů.....	38
6.5	Archivace daňové evidence.....	39
7	PRAKTICKÁ ČÁST - ZDANĚNÍ FYZICKÉ A PŘÁVNICKÉ OSOBY.....	40
7.1	Profil fyzické osoby.....	40
7.1.2	Vedené daňové evidence FO.....	40
7.1.3	Rozbor příjmů a výdajů.....	41
7.1.4	Zdanění FO za zdaňovací období 2012.....	42
7.1.3	Výpočet daňové úspory.....	49
7.2	Profil právnické osoby.....	58
7.2.1	Vedení účetnictví PO.....	58
7.2.2	Zdanění právnické osoby za zdaňovací období 2012.....	60

7.2.3	Výpočet daňové úspory	61
8	ZHODNOCENÍ VÝSLEDKŮ A NÁVRHY DAŇOVÝCH ÚSPOR.....	66
8.1	Fyzická osoba	66
8.2	Právnícká osoba	66
9	ZÁVĚR	68
10	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	70
11	SEZNAM OBRÁZKŮ A TABULEK	72
12	SEZNAM PŘÍLOH.....	73

1 ÚVOD

Hlavním a zároveň nejvyšším příjmem do veřejného rozpočtu v České republice je daň. Daň platí každá osoba či podnik v pravidelných intervalech. Je charakterizována svou nenávratností, neúčelovostí, nedobrovolností. Je určena k získání prostředků k financování funkcí státu – udržování veřejného pořádku, dodržování zákonů, armády, veřejných služeb, jako je zdravotní péče, starobní důchody, podpora v nezaměstnanosti, vzdělání, veřejná doprava. Vše stát podporuje buďto úplně, nebo jenom částečně, formou individuálního pojištění a spoření. Daň je vyměřována ze základu daně.

Diplomová práce je zaměřena na zdanění fyzických a právnických osob v České republice. Cílem práce je analýza daně z příjmů konkrétní fyzické a právnické osoby v České republice, jejich daňové zatížení a navržení případných daňových úspor.

V teoretické části se zabývá rozborem přímých a nepřímých daní, jejich základním dělením a popisem jednotlivých složek. Vzhledem k zaměření práce na daň z příjmů je uvedena daňová evidence, její účel a obsah. Hlavní složkou je deník příjmů a výdajů, který slouží ke stanovení základu daně. Jednotlivé části slouží jako podklad pro praktickou část diplomové práce.

V praktické části bude představena konkrétní fyzická a právnická osoba, vedení jejich účetnictví a daňové evidence, s níž souvisí rozbor příjmů a výdajů, sloužících k určení základu daně pro rok 2012. Základ daně bude vypočítán několika způsoby, pro porovnání jeho výše. Poté budou navrženy případné možné daňové úspory jak u fyzické, tak právnické osoby.

2 CÍL A METODIKA PRÁCE

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem diplomové práce je analýza daně z příjmů konkrétní fyzické a právnické osoby v České republice, jejich daňové zatížení a navržení případných daňových úspor.

Díličními cíly je zpracování základní právní úpravy v České republice - přiblížení fyzické a právnické osoby, rozbor jednotlivých přímých a nepřímých daní. Dalším dílčím cílem je rozbor jednotlivých složek daňové evidence, která je klíčem ke stanovení základu daně.

2.2 Metodika práce

Pro psaní diplomové práce bylo využito zejména studium zákonů, četba odborné literatury, seznámení s příklady daňové evidence pomocí internetu a také znalosti od osob z prostředí finančního úřadu.

Teoretická část je zaměřena na vymezení a definování základních daňových pojmů a daňového systému České republiky. Je zde použita kvalitativní metoda, analýza dokumentů a sběr dat. Bude čerpáno ze sekundárních dat - daňových zákonů, odborné literatury, týkající se daňové teorie v České republice, daně z příjmu, vedení daňové evidence fyzické a právnické osoby. Provedena bude analýza právních předpisů, odborných článků a literatury. Tato analýza bude sloužit jako podklad pro vypracování praktické části.

V praktické části diplomové práce bude použita především metoda sběru dat, analýza a komparace zjištěných výsledků jednotlivých základů daní u fyzické i právnické osoby. Pomocí získaných výsledků ze sběru dat a následné analýzy, budou autorkou navrženy a vyhodnoceny možné daňových úspory.

3 CHARAKTERISTIKA FO A PO V ČR

Mezi základní právní formy podnikání patří fyzická a právnická osoba.

3.1 Fyzická osoba

Fyzickou osobou je jednatel, který vlastní živnostenský list a splňuje podmínky pro podnikání, jako jsou zákony o důchodovém, sociálním a zdravotním pojištění, daňové zákony apod. Živnost je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost za účelem zisku. Živnostník vystupuje svým jménem a ručí za své závazky celým svým majetkem, cílem je dosažení zisku.

Podmínky pro získání živnostenského oprávnění:

- Plná svéprávnost
- bezúhonnost

Živnostenský zákon dělí živnosti podle podmínek živnostenského oprávnění:

a) Živnosti ohlašovací

- Při splnění stanovených podmínek smějí být provozovány na základě ohlášení.
- Není nutné povolení k provozování vyjmenovaných činností, ale například odborná způsobilost
 - o Řemeslná – podmínkou je výuční list, maturita nebo praxe v oboru
 - o Vázaná – jako podmínka je stanoveno prokázání odborné způsobilosti
 - o Volná – podnikatel nepotřebuje žádnou odbornou způsobilost

b) Koncesované živnosti

- provozované výhradně na základě státního povolení
- vydání koncesní listiny může být žadateli odepřeno
- např. obory, při kterých je ohrožení života, zdraví, majetku – pohřební služba, provozování cestovní kanceláře, silniční motorová doprava¹

¹ <http://www.xn--ivnosti-cxb.eu/rozdeleni-zivnosti/>

3.2 Právnícká osoba

Právnícká osoba má právní subjektivitu, způsobilost k právním úkonům od okamžiku svého vzniku. Jednatel je vždy fyzická osoba, pověření zaměstnanci. Právnícká osoba vzniká dnem zápisu do obchodního rejstříku – je potřeba písemná smlouva o založení nebo zakladatelská listina. Způsobilost právnícké osoby může být omezena jen zákonem. Při zřízení musí být určeno sídlo, kde právnícká osoba skutečně sídlí. Zrušení právnícké osoby se uskuteční dohodou, uplynutím doby, nebo splněním účelu, za kterým byla zřízena, pokud zákon nestanoví jinak – zaniká výmazem z obchodního rejstříku.²

Druhy právníckých osob

a) *společnost s ručením omezeným – s.r.o.*

- založení: fyzická nebo právnícká osoba
- základní kapitál: min 1 Kč
- ručení: společnost ručí veškerým majetkem; společník do výše svého vkladu
- orgány: valná hromada, jednatel/é

b) *akciová společnost – a.s.*

- založení: jeden (právnícká osoba) nebo více zakladatelů
- základní kapitál: rozvržen na určitý počet akcií s danou hodnotou (ZK při veřejné nabídce akcií je min. 20 000 000 Kč; bez veřejné nabídky akcií min. 2 000 000 Kč)
- ručení: celým svým majetkem; akcionáři neručí za závazky společnosti

c) *veřejná obchodní společnost – v.o.s.*

- založení: min. 2 osoby
- základní kapitál: není stanoven
- ručení majetkem: osoby ručí svým majetkem
- vznik: zápisem do Obchodního rejstříku

² <http://www.agentka.cz/cz/zakony/obcansky-zakonik/4000053>

d) *komanditní společnost – k. s.*

- založení: 2 a více společníků
- základní kapitál: vkládá komandista v min. výši 5 000 Kč
- ručení majetkem: komandisté ručí do výše vkladu, komplementář ručí celým svým majetkem
- orgány: vedení společnosti – komplementáři

e) *družstvo*

- založení: min. 5 FO nebo 2 PO
- ručení majetkem: družstvo ručí celým svým majetkem; členové neručí
- společenství osob založené za účelem podnikání nebo zajišťování hospodářských, sociálních a jiných potřeb členů³

³ <http://www.ipodnikatel.cz/Zahajeni-podnikani/pravni-formy-podnikani-pro-fyzicke-a-pravnicke-osoby/Pravnicka-osoba.html> . Dostupné 30.9.2014

4 ZÁKLADNÍ DĚLENÍ DANÍ

Českou daňovou soustavu tvoří daně přímé a nepřímé, které se ještě dále dělí.

Státní rozpočet je z převážné většiny tvořen daněmi nepřímými – daň z přidané hodnoty a spotřební daň. Třetím největším příjmem státního rozpočtu jsou daně z příjmu fyzických a právnických osob.

4.1 Přímé daně

Přímé daně jsou zdaněním příjmů nebo majetku poplatníka. Jsou odváděny odpovídajícímu finančnímu úřadu formou daňového přiznání poplatníka. Plátce těchto daní je zároveň poplatníkem.

Základní třídění daní:

1) *Důchodová daň*

- a. Z příjmu fyzických osob
- b. Z příjmu právnických osob

2) *Majetková daň*

- a. Daň z nemovitých věcí
- b. Daň z nabytí nemovité věci
- c. Silniční daň⁴

4.1.1. Daň z nemovitých věcí

Daň z nemovitých věcí je tvořena:

- a) Daní z pozemků
- b) Daní ze staveb a jednotek

⁴ ŠIROKÝ, Jan, *Daňová teorie s praktickou aplikací*, Praha: C.H.Bec 2008, str. 48

Předmět daně

Předmětem daně z pozemků jsou pozemky na území České republiky evidované v katastru nemovitostí.

Předmětem daně z pozemků nejsou pozemky zastavěné zdanitelnými stavbami v rozsahu zastavěné části těchto staveb, ochranné lesy, pozemky s vodní plochou, pozemky určené pro obranu státu a pozemky, které jsou součástí jednotky, a pozemky ve spoluvlastnictví všech vlastníků jednotek v domě užívané společně s jednotkami.

Předmětem daně ze staveb je zdanitelná stavba – budova podle katastrálního území, inženýrská stavba a jednotka. Předmětem daně ze staveb a jednotek není budova, v níž jsou jednotky.⁵

Poplatník daně

Poplatníkem daně je vždy vlastník pozemku nebo nájemce, který je evidovaný v katastru nemovitostí.

Pokud jde o daň z pozemku ve vlastnictví České republiky, je poplatníkem organizační složka státu, státní příspěvková organizace, státní fond, státní podnik nebo jiná právnická osoba, která má právo užívat tento pozemek.

V případě, že vlastník pozemku není znám, je vždy poplatníkem daně jeho uživatel.

Poplatníkem daně ze staveb a jednotek je její vlastník. Ve vlastnictví státu se jedná o organizační složky státu, státní příspěvkové organizace, státní podnik, právnickou osobu, která má právo užívat stavbu.

Osvobození od daně

Osvobozeny od daně z pozemků jsou pozemky ve vlastnictví České republiky, pozemky ve vlastnictví obce, které se nacházejí na jejím katastrálním území, pozemky užívané diplomatickými zástupci, pozemky tvořící funkční celek – sloužící náboženské společnosti, církvi, památkové objekty, pozemky s budovou ve vlastnictví obecně

⁵ BOHÁČ, R., SMETÁKOVÁ M., *Daňový receptář*, Nakladatelství Lexis Nexis, 2004. ISBN 80-86199-64-9

prospěšných spolků, pozemky s knihovnami, školami, sociálními a zdravotnickými službami, skládky, čistírny odpadních vod, hřbitovy, přehrady, sloužící jako ochrana před povodněmi, pozemky sloužící k závlaze a odvodňování pozemků atd.

Od daně ze staveb jsou osvobozeny zdanitelné stavby, které vlastní Česká republika, obec, ve které se nachází, památkové objekty, církevní stavby, vodárenské a kanalizační objekty, stavby na dráze, letecké, vodní cesty a přístavy apod.

Základ daně

Základ daně u pozemků s ornou půdou, chmelnicemi, vinicemi, zahradami, ovocnými sady a trvalými travními porosty je cena půdy zjištěná násobením skutečné výměry pozemku v m².

U pozemků s hospodářskými lesy a rybníky s intenzivním chovem ryb je základ daně stanoven podle platných cenových předpisů k 1. lednu zdaňovacího období.

U ostatních pozemků tvoří základ daně skutečná výměra pozemků v m² zjištěná k 1. lednu zdaňovacího období.

Základem daně ze staveb je výměra zastavěné plochy v m² podle stavu ke zdaňovacímu období.⁶

4.1.2. Daň z nabytí nemovité věci

Daň z převodu nemovitostí se od ledna 2014 přejmenovala na daň z nabytí nemovité věci.

Předmět daně

Předmětem daně z nabytí movité věci je nabytí vlastnického práva k nemovité věci, která je pozemkem, stavbou, částí inženýrské sítě, spoluvlastnickým podílem na nemovité věci. Předmětem daně z nabytí nemovitých věcí je také nabytí vlastnického práva

⁶ Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí,
http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dan_z_nemovitosti/cast4.aspx

k nemovitosti na základě zajišťovacího převodu práva, úplného postoupení pohledávky zajištěné zajišťovacím převodem práva.

Nabytí vlastnického práva lze také nabytím stavby, která se stane součástí pozemku a která byla samotnou nemovitou věcí, součástí práva stavby, neoprávněně zřízena na pozemku.

Poplatník daně

Poplatníkem daně z nabytí nemovitých věcí je:

- převodce vlastnického práva k nemovité věci, jde-li o nabytí koupí nebo směnou a převodce a nabyvatel se v kupní nebo směnné smlouvě nedohodnou, že poplatníkem je nabyvatel
- při nabytí vlastnického práva k nemovité věci z podílového fondu, svěřeneckého fondu, hledí se na tyto fondy jako na jediného nabyvatele vlastnického práva k nemovité věci

Osvobození od daně

Od daně je osvobozeno nabytí vlastnického práva členským státem Evropské unie, jiným státem, je-li zaručena vzájemnost, územním samosprávním celkem.

Dále je osvobozeno vlastnické právo k jednotce, která zahrnuje družstevní byt nebo nebytový prostor, je-li nabyvatelem fyzická osoba, která je nájemcem tohoto družstevního bytu nebo nebytového prostoru.

Základ daně

Základem daně z nabytí nemovité věci je nabývací hodnota snížená o uznatelný výdaj.

Nabývací hodnota

- a) Sjednaná cena
- b) Srovnávací daňová hodnota
- c) Zjištěná nebo zvláštní cena

Nabývací hodnota se stanoví ke dni, kdy nastala skutečnost, která je předmětem daně z nabytí nemovité věci – porovnáním sjednané kupní ceny a srovnávací daňové hodnoty. Vyšší z nich je nabývací hodnotou, od které se odvíjí základ daně a vypočítává daň. Srovnávací hodnota je částka odpovídající 75% směrné hodnoty, nebo částka odpovídající 75% zjištěné hodnoty znaleckým posudkem.

Směrná hodnota vychází z cen obdobných nemovitých věcí v daném místě a čase. Zohledňuje se druh, poloha, účel, stáří, stav, vybavení a stavebně technické parametry nemovité věci.⁷

4.1.3. Silniční daň

Předmět daně

Předmětem silniční daně jsou motorová vozidla a jejich přípojná vozidla, registrovaná a provozovaná v České republice. Musí se používat k podnikání nebo samostatně výdělečné činnosti.

Speciální pásové automobily, lesnické a zemědělské traktory, nemotorové pracovní stroje, vozíky pro invalidy s motorovým pohonem nejsou předmětem daně.

Osvobození od daně

Od silniční daně jsou osvobozena:

- Vozidla zabezpečující linkovou vnitrostátní osobní přepravu
- Vozidla civilní obrany, zdravotnické, záchranné služby, obecní policie, sbor dobrovolných hasičů
- Samosběrná vozidla, vozidla správců komunikací

Poplatník daně

Poplatníkem daně je každá fyzická nebo právnická osoba, která je provozovatelem registrovaného vozidla v České republice a je zapsána v technickém průkazu.

⁷ Zákon č. 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dan-z-nabyti-nemovitych-veci/cast1h4.aspx>

Poplatníkem je také zaměstnavatel, pokud vyplácí cestovní náhrady svému zaměstnanci za použití osobního automobilu.

Pokud je u jednoho vozidla více poplatníků, platí daň společně a nerozdílně.

Základ daně

U osobních automobilů je základem daně zdvihový objem motoru v m³, součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách, počet návěsů.⁸

4.2 Nepřímé daně

Nepřímé daně mají největší podíl na příjmech do státního rozpočtu. Přiznává a odvádí je finančnímu úřadu plátce této daně – prodejce zboží a poskytovatel služeb. Nepřímými jsou označovány proto, že jsou placeny kupujícími, jako část ceny zboží. Kupující nepodává žádné daňové přiznání a z převážné většiny si ani neuvědomí, že daň platí.

Druhy nepřímých daní

- 1) *Selektivní daň*
 - a. Spotřební daň
 - b. Ekologická daň

- 2) *Univerzální daň*
 - a. Daň z přidané hodnoty

4.2.1. Spotřební daň

Předmět daně

Předmětem spotřební daně jsou výrobky vyrobené nebo dovezené na území Evropské unie:

⁸ Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/silnicnidan/zakon.aspx>

- a) Minerální oleje – benzín, nafta
- b) Líh
- c) Pivo
- d) Víno a meziprodukty
- e) Tabákové výrobky

Poplatník daně

Plátcem je každá fyzická nebo právnická osoba, která je výrobcem produktu, příjemcem nebo odesílatelem, provozovatelem daňového skladu, osoba uplatňující nárok na vrácení daně, které vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit při dovozu.

Daňová povinnost vzniká výrobou vybraných výrobků na daňovém území EU, nebo jejich dovozem z území EU.

Povinnost přiznat a zaplatit daň ve stanovené lhůtě vzniká okamžikem uvedení výrobků do volného daňového oběhu na daňovém území ČR.

Minerální oleje

Mezi minerální oleje řadíme nejrůznější motorové a jiné benziny.

Základem daně je zaokrouhlené množství minerálních olejů v 1000 litrech při teplotě 15°C.

Lích

Předmětem daně je líh, včetně neodděleného lihu vzniklého kvašením.

Základem daně je množství lihu v hektolitrech etanolu při teplotě 20°C.

Pivo

Předmětem daně je pivo s obsahem větším než 0,5% objemových alkoholu.

Základem daně je množství piva v hektolitrech.

Víno a meziprodukty

Předmětem daně je víno a meziprodukty, které obsahují více než 1,2% objemových alkoholu.

Tabákové výrobky

Mezi tabákové výrobky jsou zařazeny cigarety, doutníky a tabák ke kouření. Zákon zakazuje prodávat tyto výrobky konečnému spotřebiteli za cenu vyšší, než je uvedena na tabákovém výrobku – nálepce.

Základ daně se skládá z části pevné a procentní.

Pevná část je stanovena počtem jednotlivých výrobků a procentní je cenou pro konečného spotřebitele.⁹

4.2.2. Ekologická daň

Ekologická daň je charakteristická jednorázovým poplatkem, spojeným s registrací vozidla. Daň se odvíjí od hodnot emisí ve výfukových plynech v rozmezí od tří do deseti tisíc korun.

Ekologickou daň neplatí osoby, které vlastní průkaz zdravotně a tělesně postižených, dále při registraci motorových vozidel, která byla nabyta v důsledku majetkového vypořádání.¹⁰

4.2.3. Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty tvoří jednu z nejdůležitějších částí vstupů státního rozpočtu. Principem daně je rozdíl v ceně mezi vstupy a výstupy. Do státního rozpočtu jde právě tento rozdíl. Daň platí zejména koneční spotřebitelé nebo podnikatelské subjekty, nemající nárok na odpočet daně.

⁹ Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebnidan/cast1.aspx>

¹⁰ KUBÁTOVÁ, K., *Daňová teorie a politika*, Nakladatelství Wolters Kluwer, 2010., ISBN 978-80-7357-574-8

Předmět daně

Předmětem daně je:

- a) *Dodání zboží*
- b) *Poskytnutí služby*
- c) *Pořízení zboží z jiného členského státu Evropské unie*
- d) *Pořízení nového dopravního prostředku z jiného členského státu*
- e) *Dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku*

Plátce daně

Plátcem daně je fyzická nebo právnická osoba, která samostatně uskutečňuje ekonomické činnosti. Osobou povinnou je rovněž i skupina podniků, která je registrovaná k DPH.

Povinnost registrace k DPH nemá osoba, jejíž obrat nepřesáhne 12 po sobě jdoucích měsíců částku 1 000 000 Kč.

Základ daně

Základem daně je cena za zdanitelné plnění, které neobsahuje daň. Je to částka, která slouží pro výpočet daně v závislosti na příslušné sazbě. Jde o prodejní cenu výrobků nebo služeb bez daně. Při poskytnutí slevy z ceny je hodnota zboží nižší, sníží se tedy i základ daně. Základ daně zahrnuje také clo, daň z elektřiny, daň ze zemního plynu, z pevných paliv.¹¹

U zdanitelného plnění je základní sazba daně 21%, u snížené pak 15%.

Zboží se sníženou sazbou daně:

- Potraviny a nealkoholické nápoje
- Knihy, brožury
- Dětské autosedačky
- Zdravotnické potřeby
- Palivové dřevo v polenech, větvích

¹¹ <http://www.podnikatel.cz/specialy/dph/zaklad-dph/>; dostupné 9.10.2014

Služby se sníženou sazbou daně:

- Oprava invalidních vozíků
- Pozemní, vodní a letecká hromadná doprava
- Úprava a rozvod vody prostřednictvím sítí
- Služby mytí oken v domácnostech
- Sociální a zdravotní péče
- Služby lázní, posiloven
- Domácí péče o staré, nemocné a zdravotně postižené občany¹²

Osvobození od daně

Osvobození od daně bez nároku na odpočet mají základní poštovní služby, rozhlasové a televizní vysílání, penzijní činnost, nájem vybraných nemovitých věcí, sociální pomoc, zdravotnické služby, provozování loterií.

Mezi osvobozené od daně s nárokem na odpočet daně patří dodání zboží do jiného členského státu, pořízení zboží z jiného členského státu, poskytnutí služby do třetí země, přeprava osob.

¹² <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dph-a-spotrebni-dane/dph/zaklad-a-sazba-dane/>; dostupné 9.10.2014

5 DAŇ Z PŘÍJMU

Daň z příjmu je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu. Daň z příjmu se dotýká všech ekonomicky aktivních obyvatel. Příjmové daně jsou příjmem státního rozpočtu, lze je rozdělit do několika částí, z nichž nejdůležitější jsou daně z příjmu fyzických a právnických osob.¹³

5.1 Daň z příjmu fyzických osob

Daň z příjmu fyzických osob se dělí na několik částí, níže podrobněji popsanych.

Příjmy ze závislé činnosti a funkční prožitky

Příjmy ze závislé činnosti tvoří výnosy ze služebního, pracovněprávního a členského poměru, kde je poplatník povinen dbát příkazů plátce. Zahrnují se sem i příjmy za práci členů družstev, společníků s.r.o., odměny členů statutárních orgánů a funkční prožitky – platy poslanců, starostů.

Za příjmy ze závislé činnosti se nepovažují:

- Náhrady cestovních výdajů, poskytovaných v souvislosti s výkonem činnosti
- Hodnota osobních a ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů, obuvi, mycí, čistící a dezinfekční prostředky
- částky přijaté zaměstnancem zálohově od zaměstnavatele, aby je jeho jménem vydal, nebo částky, kterými zaměstnavatel hradí zaměstnanci prokázané výdaje, které za zaměstnavatele vynaložil ze svého tak, jako by je vynaložil přímo zaměstnavatel
- náhrady za opotřebení vlastního náradí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce poskytované zaměstnanci podle zákoníku práce

¹³ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony*, 23. vydání. Nakladatelství Grada Publishing, 2014., ISBN 978-80-247-5171-9

- povinná plnění zaměstnavatele na vytváření a dodržování pracovních podmínek pro výkon práce stanovená právním předpisem¹⁴

Příjmy ze samostatné činnosti

Mezi příjmy ze samostatné činnosti řadíme:

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- příjem ze živnostenského podnikání
- podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů – např. poradce
- příjmy z užití nebo poskytnutí práv průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv, příjmy z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem
- příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů
- příjmy znalce, tlumočníka, zprostředkovatele kolektivních sporů, zprostředkovatele kolektivních smluv a hromadných smluv podle autorského zákona, rozhodce za činnost podle zvláštních právních předpisů
- příjmy z činnosti insolvenčního správce, zástupce insolvenčního správce
- příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku¹⁵

Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti lze snížit o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů v prokazatelné výši nebo může poplatník snížit příjmy

¹⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, §6,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast1.aspx>

¹⁵ Zákon č. 586/1992Sb., o daních z příjmů, §7,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast1.aspx>

paušální částkou. Podnikatel si zvolí takový způsob, kterým dosáhne menšího základu daně. Tyto dva způsoby nelze kombinovat.¹⁶

Výčet jednotlivých paušálních částek u příjmů z podnikání:

- 80% - příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství; příjmy z živnostenského podnikání řemeslného
- 60% - příjmy ze živnosti; kromě živnosti řemeslné
- 40% - příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů
- 30% - příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku; nejvýše lze uplatnit výdaje do 600 000 Kč

Příjmy z kapitálového majetku

Mezi příjmy z kapitálového majetku se řadí podle §8 Zákona o dani z příjmů:

- Podíl na zisku (př. dividenda)
- Podíl na zisku tichého společníka
- Úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů
- Úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů
- Dávky penzijního připojištění
- Plnění ze soukromého životního pojištění
- Úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů, půjček¹⁷

Příjmy z nájmu

¹⁶ VALOUCH, Petr. *Optimální zdanění fyzických osob: neplaťte víc, než musíte*. 1. vyd. Praha: Grada, 2007, Účetnictví a daně. ISBN 978-802-4718-057

¹⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, §8, <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast1.aspx>

Příjmy z nájmu zahrnují:

- Příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů
- Příjmy z nájmu movitých věcí – mimo příležitostného nájmu

Příjmy, které plynou manželům ze společného jmění manželů, se zdaňují pouze u jednoho z nich.¹⁸

Ostatní příjmy

Promítají se zde příjmy, které jsou předmětem daně, ale nelze je zařadit do §6 - §9. Patří sem například:

- příjmy z příležitostných činností
- příjmy z převodu vlastní nemovitosti, bytu nebo nebytového prostoru
- příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví, včetně autorských práv
- přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky

5.1.1 Poplatník daně

Poplatníkem daně z příjmu fyzických osob je fyzická osoba, která má na území České republiky bydliště nebo zde alespoň pobývá 183 dnů v kalendářním roce. Daňová povinnost je vztažena i na příjmy ze zdrojů, plynoucích ze zahraničí. Jestliže fyzická osoba nemá bydliště na území České republiky, nebo se zde nezdržuje – daňová povinnost se vztahuje jen na příjmy ze zdrojů na území České republiky.

5.1.2 Předmět daně

Předmětem daně z příjmu fyzických osob jsou:

¹⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, §9,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast1.aspx>

- *Příjmy ze závislé činnosti a funkční prožitky*
- *Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti*
- *Příjmy z kapitálového majetku*
- *Příjmy z pronájmu*
- *Ostatní příjmy*

5.1.3 Základ daně

Základem daně je částka, o kterou příjmy poplatníka ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Základ daně je tvořen dílčími základy, které se sečtou, a vypočítá se daňová povinnost. U příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, u příjmu z pronájmu, je možné jít do tzv. daňové ztráty. Daňová ztráta může být uplatněna několik zdaňovacích období po sobě – nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích, za kterých se daňová ztráta vyměřila.¹⁹

Tab. 1 Schéma pro výpočet daňové povinnosti

<u>příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§6ZDP)</u>
+ příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§7ZDP)
+ příjmy z kapitálového majetku (§8ZDP)
+ příjmy z pronájmu (§9ZDP)
+ ostatní příjmy (§10ZDP)
<u>Základ daně</u>
-odčitatelné položky od základu daně (§34 ZDP)
-nezdanitelná část (§15ZDP)
<u>Snížený základ daně</u>
zaokrouhlení na stovky dolů
15%zálohová daň z příjmů FO
-slevy na dani (§35 baZDP)
<u>Daň po slevách</u>
-daňové zvýhodnění
<u>Daň k úhradě nebo daňový bonus</u>

¹⁹ MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů*, Nakladatelství Wolters Kluwer, 2012

zaplacené zálohy na daň
vyplacené bonusy
Nedoplatek nebo přeplatek

5.1.4 Nezdánitelná část základu daně

Základ daně může být ponížěn o určité položky, které jsou ze zákona nezdánitelné. Podrobný popis těchto nezdánitelných položek se nachází v zákoně o daních z příjmů §15.

Mezi nejdůležitější jsou řazeny:

- *Dary*, jejichž hodnota musí přesáhnout alespoň 2% ze základu daně nebo musí mít minimální výši 1000 Kč. Mezi dary je také počítáno dárcovství krve, které je ohodnoceno částkou 2000 Kč za jeden odběr. Nejvyšší možná hodnota všech darů může být 10% ze základu daně.
- *Úroky* – maximálně ve výši 300 000 Kč ročně; podmínkou je vlastnictví bytu nebo domu, na který je zřízen úvěr ze stavebního spoření nebo hypoteční úvěr
- *Příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem* – částka, kterou lze odečít se rovná celkově zaplaceným příspěvkům sníženým o 12 000 Kč
- *Soukromé životní pojištění* – odečíst lze nejvýše 12 000 Kč ročně
- *Členské příspěvky* - odečíst lze sumu do výše 1,5% zdanitelných příjmů, nejvýše však do 3000 Kč za zdaňovací období
- *Úhrada zkoušky* – ověřují se výsledky dalšího vzdělávání – nejvýše 10 000 Kč; u zdravotně postižených osob 13 000 Kč a u těžce zdravotně postižených až 15 000 Kč

5.1.5 Osvobození od daně

K nejdůležitějším osvobozeným příjmům se řadí:

- *Příjem z prodeje rodinného domu, pozemku nebo jednotky, v němž prodávající bydlel nejméně dva roky před prodejem*
- *Příjem z prodeje nemovitosti, pokud uplynulo pět let mezi nabytím a prodejem*

- *Příjem z prodeje movitých věcí – při prodeji motorových vozidel, letadel a lodí musí uplynout více než jeden rok mezi nabytím a prodejem*
- *Úroky z vkladů ze stavebního spoření*
- *příjmy z příležitostných činností nebo nájmu movitých věcí, příjmy ze zemědělské, lesního a vodního hospodářství – pokud jejich úhrn nepřesáhne 30 000 Kč ve zdaňovacím období*
- *příjmy z prodeje cenných papírů – pokud jejich úhrn nepřesáhne 100 000 Kč ve zdaňovacím období*
- *bezúplatné příjmy nabyté příležitostně, pokud jejich hodnota nepřesahuje 15 000 Kč; příjmy od osoby jako je soourozenec, strýc, teta, manžel, dítě manželky, rodiče manžela...*²⁰

5.1.6 Slevy na dani

Daň z příjmu může být snížena o slevy na dani a daňová zvýhodnění, pokud fyzická osoba podepsala formulář Prohlášení k dani.

Tab. 2 Přehled slev na daních

Roční sleva na	2014
poplatníka; starobního důchodce	24 840 Kč
druhého z manželů bez příjmů	24 840 Kč
poživatele invalidního důchodu pro I. a II. st. Invalidity	2 520 Kč
poživatele invalidního důchodu pro třetí stupeň invalidity	5 040 Kč
držitele ZTP/P	16 140 Kč
Studujícího	4 020 Kč
daňové zvýhodnění na dítě	13 404 Kč

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu

²⁰ <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-fo/prijmy/>; dostupné 15.9.2014

5.1.7 Sazba daně

Sazba daně z příjmu ze základu, sníženého o nezdánitelnou část základu daně (§ 15 ZDP), o odčitatelné položky od základu daně (§ 34 ZDP) zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15 %.

Zdaňovacím obdobím u fyzických osob je kalendářní rok.

5.2 Daň z příjmu právnických osob

Daň z příjmu právnických osob je daň, která je založena za účelem zdanění příjmů subjektů, založených za účelem podnikání. Vztahuje se i na ostatní subjekty, kterými jsou nadace a občanská sdružení.

5.2.1 Poplatník daně

Poplatníkem daně z příjmu právnických osob jsou:

- Právnická osoba
- Organizační složka státu
- Podílový fond podle zákona upravujícího investiční společnosti a fondy
- Podfond akciové společnosti s proměnným základním kapitálem
- Fond penzijní společnosti
- Svěřenecký fond

Poplatníkem dělíme na daňové rezidenty a daňové nerezidenty.

Daňový rezident má na území České republiky sídlo nebo místo vedení, kterým se rozumí adresa místa, ze kterého je podnik řízen. Rezident má daňovou povinnost, která se vztahuje na příjmy plynoucí ze zdroje na území České republiky i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.

Daňový nerezident je právnická osoba, která nemá na území České republiky své sídlo nebo to o něm stanoví mezinárodní smlouvy. Daňový nerezident má daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy ze zdrojů na území České republiky.²¹

5.2.2 Předmět daně

Předmětem daně jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem, není-li stanoveno jinak.

Předmětem daně nejsou příjmy získané nabytím akcií, příjmy svěřeneckého fondu, příjmy zdravotní pojišťovny ve formě pojistného na veřejné zdravotní pojištění, pokuty a penále uložené plátcům pojistného, náhrady nákladů za hrazené zdravotní služby, účelové dotace ze státního rozpočtu a jiné.²²

5.2.3 Základ daně

Základem daně z příjmu právnických osob jsou všechny příjmy. Výjimkou jsou příjmy, které nejsou předmětem daně a příjmů osvobozených od daně, které se snižují o náklady vynaložené na dosažení a zajištění zdanitelných příjmů.

Náklady, vynaloženými na dosažení příjmů jsou např. odpisy hmotného majetku, zůstatková cena hmotného majetku, sociální zabezpečení, výdaje na pracovní a sociální podmínky, náklady na pracovní cesty, dopravu, ubytování, zabezpečení požární ochrany.

Položkami, odečitatelnými od základu daně, jsou kromě výdajů prokazatelně vynaložených na dosažení a zajištění zdanitelných příjmů:

²¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, §17,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast2.aspx>

²² PhDr. PELC, Vladimír, Mgr. Pelech, Petr. *Daně z příjmů s komentářem*. 13. aktualizované vydání. Nakladatelství ANAG. 2013. ISBN 978-80-7263-784-3

- a) Daňová ztráta – vzniklá za předchozí zdaňovací období, nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích bezprostředně po období, za které byla daňová ztráta vyměřena
- b) Odpočet na podporu výzkumu a vývoje, na odborné vzdělání

Snížený základ daně se vždy zaokrouhluje na celé tisíce Kč dolů.²³

5.2.4 Osvobození od daně

Od daně jsou osvobozeny:

- Členské příspěvky podle stanov, statutu, zřizovacích nebo zakladatelských listin, přijatý zájmovým sdružením právnických osob, odborovou organizací, politickou stranou profesní komorou s nepovinným členstvím
- Výnosy z kostelních sbírek
- Příjem z nájemného družstevního bytu nebo nebytového prostoru, z úhrady za plnění poskytované s užíváním tohoto bytu na základě nájemní smlouvy mezi bytovým družstvem a jeho členem
- Příjmy plynoucí z odpisů při oddlužení
- Podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, pokud jsou použity k doplnění vkladu sníženého o podíly na ztrátách do původní výše
- Příjmy z podílu na zisku, vyplacené dceřinou společností, která má sídlo nebo místo vedení na území České republiky, mateřské společnosti

5.2.5 Slevy na dani

Daň z příjmů právnických osob lze snížit o slevu na dani, kterou je

- a) částka **18 000 Kč** za každého zaměstnance se zdravotním postižením, s výjimkou zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo

• ²³ Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, §34,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast3.aspx>

- b) částka **60 000 Kč** za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo

Pro výpočet slev je důležitý průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením.

Sleva na dani se zaokrouhluje na celé Kč dolů.²⁴

5.2.6 Sazba daně

Sazba daně pro právnické osoby činí 19%, pokud není stanoveno jinak; 15% sazba daně se vztahuje na samotný základ daně podle §20b.

U investičních fondů, se sazba vztahuje na základ daně, snížený o položky uvedené v §34 - sazba daně činí 5%.

U penzijního fondu, společnosti nebo instituce penzijného pojištění je určena sazba daně 5%.

Pro stanovení daně se používá sazba daně, účinná k prvnímu dni zdaňovacího období nebo období, za něž je podáváno daňové přiznání.²⁵

²⁴ <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-pravnicky-ch-osob/sleva-na-dani/> - Dostupné 12.2.2015

²⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, §20, <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast2.aspx>

6 DAŇOVÁ EVIDENCE

Daňová evidence obsahuje údaje o příjmech a výdajích, majetku a dlužích podnikatele. Slouží jako podklad ke stanovení základu daně a daně z příjmu.

6.1 Obsah daňové evidence

Daňová evidence zachycuje všechny majetek a dluhy podnikatele či firmy, kterými je ovlivněn základ daně z příjmů. Jsou zde evidovány všechny peněžní toky, peněžní toky získávané z prodeje výrobků, zboží a služeb – kladné cash flow, a vynakládány na zajištění, udržení a dosažení příjmů – negativní cash flow. Jedná se o majetek firmy, který je potřeba k hospodářské činnosti, získané finanční zdroje se podílí na krytí majetku firmy.²⁶

Tab. 3 Struktura majetku podnikatele (firmy)

Obchodní majetek	
<i>dlouhodobý majetek</i>	<i>oběžný majetek</i>
<i>dlouhodobý nehmotný majetek</i>	<i>zásoby</i>
<i>dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>dlouhodobé pohledávky</i>
<i>dlouhodobý finanční majetek</i>	<i>krátkodobé pohledávky</i>
	<i>finanční majetek</i>
	<i>peněžní prostředky</i>

Zdroj: DUŠEK, J., SEDLÁČEK J., *Daňová evidence podnikatelů 2015*, GRADA Publishing, ISBN 978-80-247-5436-9, str. 14

Dlouhodobý nehmotný majetek obsahuje zejména nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, povolenky na emise, ocenitelná práva s dobou použitelnosti delší jak jeden rok – dobou použitelnosti je myšlena doba, po kterou je majetek použitelný pro

²⁶ DUŠEK, J., SEDLÁČEK J., *Daňová evidence podnikatelů 2015*, GRADA Publishing, ISBN 978-80-247-5436-9 str. 15

současnou činnost. Dále se sem řadí pořizovaný majetek uvedený do stavu způsobilého k užívání – splnění funkcí a povinností stanovených právními předpisy pro jeho užívání. Dlouhodobým nehmotným majetkem není znalecký posudek, průzkum trhu, plán vývoje, návrh reklamní akce atd.

Mezi **hmotný majetek** řadíme budovy, domy a jednotky nezahrnující pozemek, samostatné movité věci – vstupní cena vyšší jak 40 000 Kč, pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší jak tři roky, dospělá zvířata se vstupní cenou vyšší jak 40 000 Kč.

Hmotným majetkem nejsou zásoby.

Struktura daňové evidence podnikatele

Do daňové evidence podnikatele mohou být zaznamenány pouze výdaje spojené s majetkem zahrnutém v obchodním majetku. Obchodní majetek zahrnuje soubor věcí, pohledávek a jiné penězi neocenitelné hodnoty, které jsou ve vlastnictví podnikatele nebo firmy a zároveň jsou obsahem daňové evidence.

Tab. 4 Daňová evidence podnikatele

<u>Daňová evidence podnikatele</u>		
- Deník příjmů a výdajů	- DM - Zásoby - Pohledávky, dluhy - Rezervy - Úvěry, půjčky	- Mzdová evidence - Kniha jízd - Pokladní kniha - Evidence stálých plateb

Zdroj: DUŠEK, J., SEDLÁČEK J., *Daňová evidence podnikatelů 2015*, GRADA Publishing, ISBN 978-80-247-5436-9, str. 15

6.2 Deník příjmů a výdajů

V deníku příjmů a výdajů jsou zachyceny peněžní příjmy a výdaje, nepeněžní transakce, zvyšující nebo snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji. Na konci zdaňovacího období se promítají rozdíly do daňové evidence.²⁷

Obsah deníku:

- a) Datum uskutečnění transakce
- b) Označení daňového dokladu
- c) Stručný popis transakce
- d) Přehled o celkových příjmech
- e) Přehled o přijaté a zaplacené dani z přidané hodnoty
- f) Přehled o celkových výdajích

6.3 Daňový doklad

Daňový poplatník prokazuje pomocí daňového dokladu náklady vynaložené na dosažení příjmů z podnikání. Všechny daňové doklady musí být evidovány. Evidence je průkazná, jestliže jsou doklady v souladu se skutečným stavem majetku a dluhů, zjištěných na konci zdaňovacího období.

Složky, obsahující daňový doklad:

- Označení dokladu
- Obsah transakce + její účastníci
- Peněžní částka + jednotka
- Datum uskutečnění transakce
- Datum vyhotovení dokladu
- Podpis oprávněné osoby
- U registrovaných plátců daňové identifikační číslo
- Výše ceny bez daně, sazba daně²⁸

²⁷ <http://www.iucto.cz/co-je-to-denik-prijmu-a-vydaju-v-danove-evidenci/>, Dostupné 25.10.2014

²⁸ DUŠEK, J., SEDLÁČEK J., *Daňová evidence podnikatelů 2015*, GRADA Publishing, str. 18

6.4 Ocenění majetku a dluhů

Majetek a dluhy jsou do daňové evidence zapisovány:

- a) k okamžiku uskutečnění hospodářské transakce
- b) k poslednímu dni zdaňovacího období

V daňové evidenci se používají k ocenění různé druhy cen:

- *pořizovací cena* – cena, za kterou byl majetek pořízen, včetně nákladů souvisejících s jeho pořízením
- *reprodukční pořizovací cena* – cena, za kterou by byl majetek pořízen v době jeho výkazu v daňové evidenci
- *vlastní náklady* – zahrnuty přímé náklady vynaložené na výrobu, a nepřímé náklady, vztahující se k výrobě
- *jmenovitá hodnota*
- *vstupní cena hmotného majetku* – pořizovací cena, vlastní náklady, hodnota nesplacené pohledávky zajištěné převodem práv, reprodukční pořizovací cena, cena zjištěná pro účely dedické a darovací, hodnota technického zhodnocení
- *zůstatková cena* – určená jako rozdíl mezi cenou hmotného majetku a celkovou výší odpisů

Hmotný dlouhodobý majetek se oceňuje vstupní nebo zůstatkovou cenou.

Pohledávky se oceňují jmenovitou hodnotou, pořizovací cenou nebo cenou obvyklou.

Dluhy se oceňují při vzniku jmenovitou hodnotou, při převzetí pořizovací cenou.

Peněžní prostředky a ceniny jsou oceňovány jejich jmenovitou hodnotou.

Požizovací cena pozemku je včetně porostu, nejedná-li se o pěstitelský celek trvalých porostů.

Majetek, pořízený formou finančního leasingu, se oceňuje výdaji na jeho pořízení, hrazené uživatelem.²⁹

²⁹ PILÁTOVÁ, J., *Daňová evidence*, Nakladatelství ANAG, 2014, str. 41

6.5 Archivace daňové evidence

Zjištění skutečného stavu zásob, pohledávek, dluhů a hmotného majetku je provedeno poplatníkem k poslednímu dni zdaňovacího období.

Pro případné ověření daňových povinností správcem daně je nutné archivovat podklady jako důkazné prostředky. Toto by mělo být k dispozici minimálně do doby, po kterou je správce daně oprávněn daňovou povinností ověřovat.³⁰

³⁰ <http://www.danove-evidence.cz/archivace-danove-evidence/>, Dostupné 29.10.2014

7 PRAKTICKÁ ČÁST - ZDANĚNÍ FYZICKÉ A PRÁVNICKÉ OSOBY

V praktické části bude představena konkrétní fyzická a právnická osoba, vedení a rozbor jejich účetnictví, zejména příjmů a výdajů, navržení případných daňových úspor.

7.1 Profil fyzické osoby

Nejmenovaná fyzická osoba, podnikající na základě živnostenského listu, vede daňovou evidenci. Příjmy plynou pouze z podnikání.

Obor podnikání: instalatérské a topenářské práce

Začátek podnikání: rok 1991

Počet zaměstnanců: 1

Podnikatel rozděluje příjmy a výdaje ve výši 50 % na manželku jako spolupracující osobu. Na soukromé životní pojištění zaplatil za rok 2012 dle pojistné smlouvy a potvrzení pojišťovny částku ve výši 11.000,- Kč.

Ve společné domácnosti s ním žijí 2 děti, z toho jedno je ve věku 29 let - výdělečně činné, a druhé je ve věku 25 let - student vysoké školy.

Manželka se podílí na provozování podnikatelské činnosti manžela - rozděluje na manželku 50 % příjmů a výdajů jako na spolupracující osobu. Manželka nemá žádné příjmy ze zaměstnání, pronájmu ani ostatní příjmy. V průběhu roku 2012 darovala 1x krev jako bezpříspěvkový dárcce. Na soukromé životní pojištění zaplatila dle pojistné smlouvy a potvrzení pojišťovny částku ve výši 6.000,- Kč.

7.1.2 Vedené daňové evidence FO

Vedení daňové evidence fyzické osoby se řídí podle §7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen „ZDP”) – zaznamenávají se příjmy, výdaje, majetek a závazky.

Údaje o příjmech a výdajích jsou zapisovány do peněžního deníku v členění pro zjištění základu daně – je nutné odděleně zaznamenávat příjmy a výdaje, která ovlivňují a neovlivňují základ daně.

Podnikající fyzické osoby se mohou rozhodnout, že místo uplatňování výdajů ve skutečné výši a prokazováním jejich daňové uznatelnosti, budou uplatňovat své výdaje procentem z příjmů dle § 7 odst 7 ZDP. V tomto případě eviduje poplatník pouze evidenci příjmů a pohledávek. Při přechodu z uplatňování skutečných výdajů na výdaje uplatněné paušálem, musí poplatník provést za předcházející zdaňovací období úpravu základu daně v souladu s § 23 odst. 8 písm. b) ZDP, tzn. podat dodatečné daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob a upravit základ daně o pohledávky, závazky a zásoby.

7.1.3 Rozbor příjmů a výdajů

Příjmy zahrnované do základu daně:

Prodej zboží:	22.259,66 Kč
Prodej služeb:	4.132.756,21 Kč
<u>Ostatní příjmy:</u>	<u>1.669,-- Kč</u>
<i>Příjmy celkem</i>	<i>4.156.684,87 Kč</i>

Výdaje zahrnované do základu daně (výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů):

Materiál:	2.800.753,73 Kč
Drobný majetek:	3.159,04 Kč
Mzdy:	149.861,-- Kč
Sociální pojištění:	44.211,-- Kč
Zdravotní pojištění:	17.025,-- Kč
<u>Režie:</u>	<u>511.286,99 Kč</u>
<i>Výdaje celkem:</i>	<i>3.526.296,76 Kč</i>

7.1.4 Zdanění FO za zdaňovací období 2012

Sazba daně pro rok 2012 byla 15 %.

Porovnání zdanění fyzické osoby, a to:

- a) zdanění základu daně z celkových příjmů z podnikání pouze u podnikatele - fyzické osoby při uplatnění paušálních výdajů podle § 7 odst. 7 písm. a) ZDP
- b) zdanění základu daně z celkových příjmů z podnikání pouze u podnikatele - fyzické osoby při uplatnění skutečných výdajů
- c) zdanění základu daně u podnikatele fyzické osoby a u manželky při uplatnění výpočtu příjmů spolupracujících osob podle § 13 ZDP, při kterém podnikatel – fyzická osoba rozděluje příjmy a výdaje na manželku jako na spolupracující osobu ve výši 50 %

ad a) Základ daně při zdanění celkových příjmů u podnikatele fyzické osoby při uplatnění paušálních výdajů, které jsou u řemeslné činnosti ve výši 80 %

Pokud podnikatel neuplatní výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, může uplatnit výdaje podle § 7 odst. 1 ZDP, které u řemeslné činnosti vykonávané tímto podnikatelem představují 80 % z příjmů z podnikání. Uplatní-li podnikatel výdaje paušálem ve výši 80 %, neneviduje záznamy o skutečných výdajích, ale je povinen vždy vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s podnikatelskou nebo jinou samostatnou činností.

Příjmy podle § 7 ZDP	4.156.685,- Kč
Výdaje stanovené paušálem	
<u>ve výši 80 % podle § 7 odst. 7 písmeno a) ZDP</u>	<u>3.325.348,- Kč</u>
Základ daně při uplatnění paušálních výdajů	831.337,- Kč

Tab. 5 Zdanění FO při využití paušálních výdajů ve výši 80%

Dílčí základ daně podle § 6 ZDP (příjem ze zaměstnání)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP (příjem z podnikání)	831.337,- Kč
Dílčí základ daně podle § 8 (příjem z kapitálového majetku)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 9 (příjem z pronájmu)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 10 (ostatní příjmy)	0,- Kč
Základ daně	831.337,- Kč
Nezdanitelné části základu daně	
Hodnota darů	0,- Kč
Odečet úroků z hypotéčního úvěru	0,- Kč
Penzijní pojištění	0,- Kč
Životní pojištění	11.000,- Kč
Odborové příspěvky	0,- Kč
Úhrada za další vzdělávání	0,- Kč
Výzkum a vývoj	0,- Kč
Úhrn nezdanitelných částek celkem	11.000,- Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	820.337,- Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	820.300,- Kč
Daň podle § 16 ZDP	123.045,- Kč
Uplatnění slev a daňového zvýhodnění	
Sleva na poplatníka	24.840,- Kč
Daň po uplatnění slev	98.205,- Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13.404,- Kč
Výsledná daň	84.801,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Ad b) Základ daně při zdanění celkových příjmů u podnikatele - fyzické osoby při uplatnění skutečných výdajů

V tomto případě uplatní podnikatel skutečné výdaje, u kterých prokazuje, že byly vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Skutečné příjmy podle § 7 ZDP	4.156.685,- Kč
Skutečné výdaje podle § 7 ZDP	3.526.297,- Kč
Základ daně podle § 7 ZDP	630.388,- Kč

Tab. 6 Zdanění fyzické osoby při uplatnění skutečných výdajů

Dílčí základ daně podle § 6 ZDP (příjem ze zaměstnání)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP (příjem z podnikání)	630.388,- Kč
Dílčí základ daně podle § 8 (příjem z kapitálového majetku)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 9 (příjem z pronájmu)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 10 (ostatní příjmy)	0,- Kč
Základ daně	630.388,- Kč
Nezdanitelné části základu daně	
Hodnota darů	0,- Kč
Odečet úroků z hypotéčního úvěru	0,- Kč
Penzijní pojištění	0,- Kč
Životní pojištění	11.000,- Kč
Odborové příspěvky	0,- Kč
Úhrada za další vzdělávání	0,- Kč
Výzkum a vývoj	0,- Kč
Úhrn nezdanitelných částek celkem	11.000,- Kč

Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	619.388,- Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	619.300,- Kč
Daň podle § 16 ZDP	92.895,- Kč
Uplatnění slev a daňového zvýhodnění	
Sleva na poplatníka	24.840,- Kč
Daň po uplatnění slev	68.055,- Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13.404,- Kč
Výsledná daň	54.651,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Ad c) Základ daně při zdanění příjmů u podnikatele fyzické osoby při rozdělení příjmů a výdajů podle § 13 ZDP na spolupracující osobu – podíl na příjmech a výdajích ve výši 50 %

Příjmy dosažené při podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti provozované za spolupráce druhého z manželů a výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení příjmů se rozdělují tak, aby podíl připadající na spolupracujícího manžela (manželku) nečinil více než 50 %; přitom částka připadající na spolupracujícího manžela (manželku), o kterou přesahují výdaje, smí činit nejvýše 540.000,- Kč při spolupráci po celé zdaňovací období nebo 45.000,- Kč za každý započatý měsíc této spolupráce.

a) Zdanění u podnikatele – fyzické osoby – 50 % příjmů a výdajů z celkových dosažených příjmů a výdajů z podnikání

Skutečné příjmy podle § 7 ZDP (50 %)	2.078.343,- Kč
Skutečné výdaje podle § 7 ZDP (50 %)	1.763.149,- Kč
Základ daně podle § 7 ZDP	315.194,- Kč

Tab. 7 Zdanění FO při rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující manželku – zdanění u manžela

Dílčí základ daně podle § 6 ZDP (příjem ze zaměstnání)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP (příjem z podnikání)	315.194,- Kč
Dílčí základ daně podle § 8 (příjem z kapitálového majetku)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 9 (příjem z pronájmu)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 10 (ostatní příjmy)	0,- Kč
Základ daně	315.194,- Kč
Nezdanitelné části základu daně	
Hodnota darů	0,- Kč
Odečet úroků z hypotéčního úvěru	0,- Kč
Penzijní pojištění	0,- Kč
Životní pojištění	11.000,- Kč
Odborové příspěvky	0,- Kč
Úhrada za další vzdělávání	0,- Kč
Výzkum a vývoj	0,- Kč
Úhrn nezdanitelných částek celkem	11.000,- Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	304.194,- Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	304.100,- Kč
Daň podle § 16 ZDP	45.615,- Kč
Uplatnění slev a daňového zvýhodnění	
Sleva na poplatníka	24.840,- Kč

Daň po uplatnění slev	20.775,- Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13.404,- Kč
Výsledná daň	7.371,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

b) Zdanění u manželky podnikatele – 50 % příjmů a výdajů z celkových dosažených příjmů a výdajů z podnikání

Skutečné příjmy podle § 7 ZDP (50 %)	2.078.343,- Kč
Skutečné výdaje podle § 7 ZDP (50 %)	1.763.149,- Kč
Základ daně podle § 7 ZDP	315.194,- Kč

Tab. 8 Zdanění FO při rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující manželku – zdanění u manželky

Dílčí základ daně podle § 6 ZDP (příjem ze zaměstnání)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP (příjem z podnikání)	315.194,- Kč
Dílčí základ daně podle § 8 (příjem z kapitálového majetku)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 9 (příjem z pronájmu)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 10 (ostatní příjmy)	0,- Kč
Základ daně	315.194,- Kč
Nezdanitelné části základu daně	
Hodnota darů (dárce krve)	2.000,- Kč
Odečet úroků z hypotéčního úvěru	0,- Kč
Penzijní pojištění	0,- Kč
Životní pojištění	6.000,- Kč
Odborové příspěvky	0,- Kč

Úhrada za další vzdělávání	0,- Kč
Výzkum a vývoj	0,- Kč
Úhrn nezdánitelných částek celkem	8.000,- Kč
Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně	307.194,- Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	307.100,- Kč
Daň podle § 16 ZDP	46.065,- Kč
Uplatnění slev a daňového zvýhodnění	
Sleva na poplatníka	24.840,- Kč
Daň po uplatnění slev	21.225,- Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0,- Kč
Výsledná daň	21.225,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Porovnání výše daňové povinnosti u podnikatele – fyzické osoby za zdaňovací období roku 2012:

Tab. 9 Daňová povinnost u FO – porovnání paušálních výdajů, skutečných výdajů, spolupracující osoby

	podnikatel	manželka	celkem
Paušální výdaje	84.801,- Kč		84.801,- Kč
Skutečné výdaje	54.651,- Kč		54.651,- Kč
Spolupracující osoby	7.371,- Kč	21.225,- Kč	28.596,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Porovnáním zdanění podnikatele - fyzické osoby bylo zjištěno:

- a) při použití paušálních výdajů ve výši 80 % u řemeslné činnosti by výsledná daň u podnikatele činila 84.756,- Kč
- b) při použití skutečných výdajů by výsledná daň u podnikatele činila 54.651,- Kč
- c) při využití § 13 ZDP – spolupracující osoby by výsledná daň u podnikatele činila 7.371,- Kč a u manželky 21.225,- Kč, tedy celková daňová povinnost za oba manžele by činila 28.596,- Kč.

Podnikatel – fyzická osoba nevyužil zdanění za použití paušálních výdajů, protože daňová povinnost by pro něho byla nevýhodná při porovnání výše daňové povinnosti při využití skutečných výdajů, daňová povinnost při využití paušálních výdajů oproti skutečným výdajům by byla vyšší o 30.150,- Kč.

Podnikatel – fyzická osoba však využil pro něho ještě výhodnější zdanění svých příjmů a rozdělil 50 % svých skutečných příjmů a výdajů na manželku jako na spolupracující osobu, daňová úspora činila 26.055,- Kč, oproti tomu, kdyby své příjmy zdanil v celkové výši pouze u sebe jako podnikatele – fyzické osoby.

7.1.3 Výpočet daňové úspory

Po zjištění, zda by byla možná ještě nějaká zákonná daňová úspora u podnikatele – fyzické osoby, byla provedena analýza příjmů a výdajů podle peněžního deníku podnikatele.

Byly zjištěny následující hodnoty:

Příjmy zahrnované do základu daně:

Tab. 10 Příjmy FO

Příjmy za prodej zboží	22.259,66 Kč
Příjmy za služby	4.132.756,21 Kč
Ostatní příjmy	1.669,00 Kč
Příjmy celkem	4.156.684, 87 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů:

Tab. 11 Výdaje FO

Materiál	2.800.753,73 Kč
Drobný majetek	3.159,04 Kč
Mzdy	149.861,00 Kč
Pojištění	61.236,00 Kč
Režie	511.286,99 Kč
Výdaje celkem	3.526.296,76 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Analýza byla zaměřena na skladbu režijních nákladů. Tyto náklady představovaly převážně náklady za nákup pohonných hmot, pojištění a opravy automobilů, energie, pronájem skladovacích prostor pro uskladnění zásob materiálu, telefonní poplatky, internet, kancelářské potřeby, pořízení náradí, bankovní poplatky, pronájem parkovacích ploch pro automobily, silniční daň.

Podnikatel používá k podnikatelské činnosti celkem 3 automobily, z toho 1 nákladní a 2 osobní automobily. Jeden používá výhradně k podnikatelské činnosti, druhý částečně pro podnikání a částečně pro soukromé účely. Byl proveden rozbor nakoupených pohonných hmot pro jednotlivé automobily používané k podnikání.

Pořízení pohonných hmot pro služební cesty jednotlivých automobilů podle skutečných výdajů uplatněných v daňové evidenci podnikatele za celý rok 2012:

Tab. 12 Skutečná spotřeba pohonných hmot

Nákladní automobil	96.273,- Kč
1. osobní automobil	43.856,- Kč
2. osobní automobil	18.386,- Kč
Celkem výdaje za pohonné hmoty	158.515,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Je možné uplatnit paušální výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem ve výši 5.000,- Kč za každý kalendářní měsíc na jedno silniční motorové vozidlo, kdy poplatník používal toto vozidlo k podnikatelské činnosti. Používá-li poplatník některé silniční motorové vozidlo, u něhož uplatňuje paušální výdaj na dopravu, pouze zčásti pro podnikatelskou činnost, lze na takové vozidlo uplatnit pouze část paušálního výdaje, a to ve výši 80 % z částky 5.000,- Kč měsíčně. Paušální výdaj na dopravu je možno uplatnit nejvýše na 3 vozidla.

K paušálnímu výdaji je možné dále uplatňovat do daňových výdajů ostatní výdaje, jako odpisy, nájemné vozidla, výdaje na opravy a údržbu, pojistné, zaplacenou silniční daň a placení stálého parkovného např. v garáži nebo na hlídaném parkovišti – jedná se o formu nájemného.

1) Daňová úspora při použití kombinace paušálních i skutečných výdajů na dopravu silničních motorových vozidel:

Tab. 13 Daňová úspora – použití paušálu u dvou automobilů

Nákladní automobil	Skutečné výdaje	96.273,- Kč
1. osobní automobil	Paušální výdaje v plné výši	60.000,- Kč
2. osobní automobil	Paušální výdaje v krácené výši	48.000,- Kč
Celkem výdaje za pohonné hmoty		204.273,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Použití kombinace paušálních a skutečných výdajů na dopravu silničních motorových vozidel používaných k podnikatelské činnosti je pro podnikatele výhodnější, protože může do daňových výdajů uplatnit následující částky:

- **Nákladní automobil** – je výhodnější uplatnit skutečné výdaje na pohonné hmoty, které jsou ve výši 96.273,- Kč.
- **1. osobní automobil** - je výhodnější uplatnit paušální výdaj v plné výši, tj. 5.000,- Kč x 12 měsíců (celkem 60.000,- Kč), protože byl automobil používán po celý rok 2012 pouze k podnikatelské činnosti a skutečné výdaje na pohonné hmoty byly pouze ve výši 43.856,- Kč
- **2. osobní automobil** – je výhodnější uplatnit paušální výdaj na dopravu, který však lze uplatnit jako krácený paušální výdaj (80 %) ve výši 4.000,- Kč x 12 měsíců (celkem 48.000,- Kč), protože automobil byl sice používán po celý rok, ale byl využíván částečně k podnikání a částečně k soukromým účelům podnikatele, skutečné výdaje na pohonné hmoty pro podnikání byly pouze ve výši 18.386,- Kč

Tab. 14 Výpočet rozdílu při využití paušálu oproti skutečným výdajům

Vozidlo	Skutečné výdaje	Kombinace skutečných a paušálních výdajů na dopravu	Rozdíl
Nákladní automobil	96.273,- Kč	96.273,- Kč	0,- Kč
1. osobní automobil	43.856,- Kč	60.000,- Kč	16.144,- Kč
2. osobní automobil	18.386,- Kč	48.000,- Kč	29.614,- Kč
CELKEM	158.515,- Kč	204.273,- Kč	45.758,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Výdajem nejsou spotřebované pohonné hmoty a parkovné (krátkodobé) při uplatnění paušálních výdajů na dopravu. Pro podnikatele je částka ve výši 62.242,- Kč (43.856,- Kč + 18.376,- Kč) za skutečně spotřebované pohonné hmoty nedaňovým výdajem. Daňovým výdajem je pro podnikatele paušální výdaj ve výši 108.000,- Kč (60.000,- Kč + 48.000,- Kč). V daňovém přiznání musí podnikatel provést úpravu základu daně, tj. pokud si uplatní do daňových výdajů paušální výdaje na osobní automobily v celkové výši 108.000,- Kč, vyloučí z daňových nákladů částku za skutečné výdaje na pohonné hmoty v celkové výši 62.242,- Kč.

Základ daně po úpravě při uplatnění paušálních výdajů na dopravu u osobních automobilů a vyloučení skutečných nákladů:

Příjmy	4.156.685,- Kč
Výdaje	3.526.297,- Kč + 108.000,- Kč – 62.242,- Kč = 3.572.055,- Kč
Základ daně	584.630,- Kč

2) Základ daně při zdanění příjmů u podnikatele fyzické osoby při rozdělení příjmů a výdajů podle § 13 ZDP na spolupracující osobu – podíl na příjmech a výdajích ve výši 50 % a při uplatnění výdajových paušálů na dopravu u osobních automobilů:

a) Zdanění u podnikatele – fyzické osoby – 50 % příjmů a výdajů z celkových dosažených příjmů a výdajů z podnikání

Skutečné příjmy podle § 7 ZDP (50 %)	2.078.343,- Kč
Skutečné výdaje podle § 7 ZDP (50 %)	1.786.028,- Kč
Základ daně podle § 7 ZDP	292.315,- Kč

Tab. 15 Základ daně FO – paušál na dopravu; spolupracující osoba – zdanění u manžela

Dílčí základ daně podle § 6 ZDP (příjem ze zaměstnání)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP (příjem z podnikání)	292.315,- Kč
Dílčí základ daně podle § 8 (příjem z kapitálového majetku)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 9 (příjem z pronájmu)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 10 (ostatní příjmy)	0,- Kč
Základ daně	292.315,- Kč
Nezdanitelné části základu daně	
Hodnota darů	0,- Kč
Odečet úroků z hypotéčního úvěru	0,- Kč
Penzijní pojištění	0,- Kč
Životní pojištění	11.000,- Kč
Odborové příspěvky	0,- Kč
Úhrada za další vzdělávání	0,- Kč
Výzkum a vývoj	0,- Kč
Úhrn nezdanitelných částek celkem	11.000,- Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	281.315,- Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	281.300,- Kč
Daň podle § 16 ZDP	42.195,- Kč
Úplatnění slev a daňového zvýhodnění	

Sleva na poplatníka	24.840,- Kč
Daň po uplatnění slev	17.355,- Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13.404,- Kč
Výsledná daň	3.951,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

b) Zdanění u manželky podnikatele – 50 % příjmů a výdajů z celkových dosažených příjmů a výdajů z podnikání

Skutečné příjmy podle § 7 ZDP (50 %)	2.078.343,- Kč
Skutečné výdaje podle § 7 ZDP (50 %)	1.786.028,- Kč
Základ daně podle § 7 ZDP	292.315,- Kč

Tab. 16 Základ daně FO – paušál na dopravu; spolupracující osoba – zdanění u manželky

Dílčí základ daně podle § 6 ZDP (příjem ze zaměstnání)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 7 ZDP (příjem z podnikání)	292.315,- Kč
Dílčí základ daně podle § 8 (příjem z kapitálového majetku)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 9 (příjem z pronájmu)	0,- Kč
Dílčí základ daně podle § 10 (ostatní příjmy)	0,- Kč
Základ daně	292.315,- Kč
Nezdanitelné části základu daně	
Hodnota darů (dárce krve)	2.000,- Kč
Odečet úroků z hypotéčního úvěru	0,- Kč

Penzijní pojištění	0,- Kč
Životní pojištění	6.000,- Kč
Odborové příspěvky	0,- Kč
Úhrada za další vzdělávání	0,- Kč
Výzkum a vývoj	0,- Kč
Úhrn nezdaniitelných částek celkem	8.000,- Kč
Základ daně snížený o nezdaniitelné části základu daně	284.315,- Kč
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	284.300,- Kč
Daň podle § 16 ZDP	42.645,- Kč
Uplatnění slev a daňového zvýhodnění	
Sleva na poplatníka	24.840,- Kč
Daň po uplatnění slev	17.805,- Kč
Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0,- Kč
Výsledná daň	17.805,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Daňová povinnost u podnikatele – fyzické osoby, a daňová povinnost u manželky při využití – rozdělení příjmů a výdajů ve výši 50 % na spolupracující manželku tak, jak uvedli **v podaných daňových příznání** za zdaňovací období roku 2012:

Tab. 17 Skutečná daňová povinnost dle daňových příznání

	Výsledná daňová povinnost
Fyzická osoba – podnikatel	7.371,- Kč
Manželka	21.225,- Kč
Celková daňová povinnost	28.596,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Daňová povinnost u podnikatele – fyzické osoby a daňová povinnost u manželky při využití – rozdělení příjmů a výdajů ve výši 50 % na spolupracující manželku **při uplatnění výdajových paušálů na dopravu u osobních automobilů:**

Tab. 18 Daňová povinnost po navržené daňové úspoře

	Výsledná daňová povinnost
Fyzická osoba – podnikatel	3.951,- Kč
Manželka	17.805,- Kč
Celková daňová povinnost	21.756,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Porovnání daňové povinnosti dle podaných daňových přiznání podnikatele a jeho manželky a daňové povinnosti při uplatnění výdajových paušálů na dopravu u osobních automobilů:

Tab. 19 Vyčíslení daňové úspory

	Daňová povinnost dle podaných daňových přiznání	Daňová povinnost při uplatnění výdajových paušálů na dopravu	Rozdíl (daňová úspora)
Fyzická osoba – podnikatel	7.371,- Kč	3.951,- Kč	3.420,- Kč
Manželka	21.225,- Kč	17.805,- Kč	3.420,- Kč
Celková daňová povinnost	28.596,- Kč	21.756,- Kč	6.840,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Z výše uvedených výpočtů vyplývá, že pokud by podnikatel a jeho manželka využili možnosti uplatnění výdajových paušálů na osobní automobily, **daňová úspora by byla u každého z nich ve výši 3.420,- Kč.**

7.2 Profil právnické osoby

Nejmenovaná právnická osoba je společností s ručením omezeným. V roce 2012 provozovala truhlářskou dílnu a obchod se smíšeným zbožím. Dílna ani obchod nejsou zahrnuty v obchodním majetku – tyto prostory jsou pronajaty od jiné fyzické osoby.

Datum založení: rok 2005

Předmět podnikání: truhlářství, nákup a prodej

Počet zaměstnanců: 10

7.2.1 Vedení účetnictví PO

Právnická osoba vede účetnictví dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Účtuje podvojnými zápisy o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví, do období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisí. Účetním obdobím je kalendářní rok.

Rozvaha k 31. 12. 2012 v tisících Kč

Tab. 20 Rozvaha PO – aktiva

Aktiva	Běžné účetní období		
	Brutto	Korekce	Netto
Aktiva celkem	4.629	-1.347	3.282
Dlouhodobý majetek	2.629	-1.347	1.282
Dlouhodobý hmotný majetek	2.629	-1.347	1.282
Oběžná aktiva	1.804	0	1.804
Zásoby	906	0	906

Krátkodobé pohledávky	891	0	891
Krátkodobý finanční majetek	7	0	7
Časové rozlišení	196	0	196

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. 21 Rozvaha PO – pasiva

Pasiva	Běžné účetní období
Pasiva celkem	3.282
Vlastní kapitál	1.150
Základní kapitál	200
Výsledek hospodaření minulých let	836
Výsledek hospodaření běžného účetního období	113
Cizí zdroje	2.133
Krátkodobé závazky	912
Bankovní úvěry a výpomoci	1.221

Zdroj: vlastní zpracování

Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2012 v tisících Kč

Tab. 22 Výkaz zisku a ztráty PO

Tržby za prodej zboží	5.138
Náklady vynaložené na prodej zboží	4.414
Obchodní marže	724
Výkony	6.633
Výkonová spotřeba	3.867
Přidaná hodnota	3.491
Osobní náklady	2.848
Daně a poplatky	14
Odpisy majetku	24
Ostatní provozní náklady	72

Nákladové úroky	6
Ostatní finanční náklady	23
Finanční výsledek hospodaření	-29
Daň z příjmů za běžnou činnost	28
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	113
Výsledek hospodaření za účetní období	113
Výsledek hospodaření před zdaněním	141

Zdroj: vlastní zpracování

7.2.2 Zdanění právnické osoby za zdaňovací období 2012

Sazba daně v roce 2012 činila 19 %.

Tab. 23 Daňové přiznání PO

Řádek daňového přiznání	Název položky	Kč
10	Hospodářský výsledek	141.368
40	Výdaje neuznávané dle § 25 nebo 24 zákona, pokud nejsou zahrnuty ve výsledku hospodaření na ř. 10	5.876
70	Mezisoučet	5.876
200	Základ daně před úpravou	147.244
220	Základ daně po úpravě	147.244
270	Základ daně zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů	147.000
280	Sazba daně	19
290	Daň ř. 270 x ř. 280/100	27.930
340	Celková daň	27.930

Zdroj: vlastní zpracování

Právnícká osoba uvedla na řádek 40 daňového přiznání částku 5.876,- Kč, kterou připočítala k hospodářskému výsledku. Jedná se o pokuty a penále zaúčtované do nákladů, které ale nejsou daňově uznatelným nákladem.

7.2.3 Výpočet daňové úspory

Pro zjištění, zda by byla možná ještě nějaká zákonná daňová úspora u podnikatele – právnické osoby byla provedena analýza nákladů a výnosů podle účetního deníku a hlavní knihy.

Do daňových nákladů si právnická osoba uplatňuje především náklady za pořízení materiálu na zakázky, pořízení zboží do prodejny, spotřebu energií (voda, elektřina, plyn), kancelářský materiál, ochranné pomůcky pro zaměstnance, spotřebu pohonných hmot, silniční daň, poštovné, telefonní poplatky, internet, subdodávky, mzdové náklady, sociální a zdravotní pojištění, bankovní poplatky, pojištění majetku, nájemné a odpisy dlouhodobého majetku.

Do výnosů právnická osoba zahrnula tržby za vlastní výrobky, tržby z prodeje služeb, tržby za zboží, přijaté úroky a změnu stavu nedokončené výroby.

Analýza byla zaměřena na náklady za pohonné hmoty do automobilů. Právnícká osoba účtuje ve svém účetnictví o nákupech pohonným hmot do automobilů i analyticky. To znamená, že eviduje spotřebu pohonných hmot dle jednotlivých automobilů následovně:

Tab. 24 Spotřeba pohonných hmot

Účet	Spotřeba PHM v Kč
501 801	69.253,- Kč
501 802	31.298,- Kč
501 803	45.156,- Kč
501 804	74.525,- Kč
Celkové výdaje za PHM	220.232,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Právník osoba se může rozhodnout, zda uplatní u silničního motorového vozidla paušální výdaj za dopravu ve výši 5.000,- Kč za měsíc (60.000,- Kč za rok), anebo uplatní výdaje za dopravu v prokázané výši. Paušální výdaj na dopravu lze uplatnit nejvýše za 3 vlastní motorová vozidla zahrnutá nebo nezahrnutá do obchodního majetku nebo v nájmu za zdaňovací období, za které se podává daňové přiznání.

1) Daňová úspora při použití kombinace paušálních i skutečných výdajů na dopravu silničních motorových vozidel:

Tab. 25 Navržení daňové úspory

automobil		
501 801	Skutečné výdaje	69.253,- Kč
501 802	Paušální výdaje v plné výši	60.000,- Kč
501 803	Paušální výdaje v plné výši	60.000,- Kč
501 804	Skutečné výdaje	74.525,- Kč
Celkem výdaje za pohonné hmoty		263.778,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Použití kombinace paušálních a skutečných výdajů na dopravu silničních motorových vozidel používaných k podnikatelské činnosti je pro právnickou osobu výhodnější, protože může do daňových nákladů uplatnit následující částky:

- **automobil (účet 501 801)** – je výhodnější uplatnit skutečné výdaje na pohonné hmoty, které jsou ve výši 69.253,- Kč.
- **automobil (účet 501 802)** - je výhodnější uplatnit paušální výdaj v plné výši, tj. 5.000,- Kč x 12 měsíců (celkem 60.000,- Kč), protože byl automobil používán po celý rok 2012 pouze k podnikatelské činnosti a skutečné výdaje na pohonné hmoty byly pouze ve výši 31.298,- Kč
- **automobil (účet 501 803)** – je výhodnější uplatnit paušální výdaj na dopravu, který lze uplatnit paušální výdaj v plné výši, tj. 5.000,- Kč x 12 měsíců (celkem 60.000,-

Kč), protože byl automobil používán po celý rok 2012 pouze k podnikatelské činnosti a skutečné výdaje na pohonné hmoty byly pouze ve výši 45.156,- Kč

- **automobil (účet 501 804)** - je výhodnější uplatnit skutečné výdaje na pohonné hmoty, které jsou ve výši 74.525,- Kč.

Tab. 26 Vyčíslení daňové úspory

Vozidlo	Skutečné výdaje	Kombinace skutečných a paušálních výdajů na dopravu	Rozdíl
501 801	69.253,- Kč	69.253,- Kč	0,- Kč
501 802	31.298,- Kč	60.000,- Kč	28.702,- Kč
501 803	45.156,- Kč	60.000,- Kč	14.844,- Kč
501 804	74.525,- Kč	74.525,- Kč	0,- Kč
CELKEM	220.232,- Kč	263.778,- Kč	43.546,-Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Daňovým nákladem nejsou spotřebované pohonné hmoty a parkovné (krátkodobé) při uplatnění paušálních výdajů na dopravu. Náklady na parkovné ve výši 2.281,- Kč u automobilů, ke kterým právnická osoba uplatní paušální výdaje na dopravu. Pro právnickou osobu je částka ve výši 76.454,- Kč (31.298,- Kč + 45.156,- Kč) za skutečně spotřebované pohonné hmoty nedaňovým nákladem (účet 501 802 a 501 803). Dále je nedaňovým nákladem částka ve výši 2.281,- Kč. Daňovým nákladem je pro právnickou osobu paušální výdaj ve výši 120.000,- Kč (2 x 60.000,- Kč). V daňovém přiznání musí právnická osoba jako nedaňový náklad uvést na řádek 40 částku 78.735,- Kč (76.454,- skutečně spotřebované PHM a 2.281,- Kč za parkovné u vozidel, u kterých bude uplatněn paušál na dopravu), tzn. o částku 78.735,- Kč zvýšit základ daně.

V daňovém přiznání na řádek 112 uvede právnická osoba částku 120.000,- Kč, tzn. výdajový paušál 5.000,- Kč měsíčně x 12 měsíců x 2 vozidla. O částku ve výši 120.000,- Kč sníží právnická osoba základ daně.

2) Daňové přiznání při navržení daňové úspory použitím výdajových paušálů na dopravu:

Tab. 27 Daňové přiznání po navržené daňové úspoře

Řádek daňového přiznání	Název položky	Kč
10	Hospodářský výsledek	141.368
40	Výdaje neuznávané dle § 25 nebo 24 zákona, pokud nejsou zahrnuty ve výsledku hospodaření na ř. 10	84.611 (78.735 + 5.876)
70	Mezisoučet	84.611
112	Paušální výdaje na dopravu	120.000
170	Mezisoučet	120.000
200	Základ daně před úpravou	105.979
220	Základ daně po úpravě	105.979
270	Základ daně zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů	105.000
280	Sazba daně	19
290	Daň ř. 270 x ř. 280/100	19.950
340	Celková daň	19.950

Zdroj: vlastní zpracování

Porovnání daňové povinnosti dle podaného daňového přiznání právnické osoby a porovnání daňové povinnosti při uplatnění výdajových paušálů na dopravu u dvou osobních automobilů:

Tab. 28 Vyčíslení výsledné daňové úspory

	Daňová povinnost dle podaných daňových přiznání	Daňová povinnost při uplatnění výdajových paušálů na dopravu	Rozdíl (daňová úspora)
Celková daňová povinnost	27.930,- Kč	19.950,- Kč	7.980,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Z výše uvedených výpočtů vyplývá, že pokud by právnická osoba využila možnosti uplatnění výdajových paušálů na osobní automobily, **daňová úspora by byla ve výši 7.980,- Kč.**

8 ZHODNOCENÍ VÝSLEDKŮ A NÁVRHY DAŇOVÝCH ÚSPOR

8.1 Fyzická osoba

Pro fyzickou osobu byly použity tři způsoby výpočtu základu daně – zdanění pomocí paušálních výdajů, dle skutečných výdajů a rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Nejefektivnějším se ukázalo zdanění rozdělením příjmů a výdajů na spolupracující osobu – daňová povinnost za oba manželé by byla v celkové výši 28.596,-Kč. Při zdanění paušálními výdaji by byla daňová povinnost nejvyšší, a to ve výši 84.801,-Kč. Při výpočtu daňové povinnosti uplatněním skutečných výdajů by daňová povinnost činila 54.651,-Kč. Fyzická osoba využila rozdělení 50% svých skutečných výdajů na manželku jako spolupracující osobu – daňová úspora bude činit 26.055,-Kč, oproti tomu, kdyby své příjmy zdanil podnikatel v celkové výši pouze u sebe.

U fyzické osoby byla navržena daňová úspora formou možnosti uplatnění paušálních výdajů na automobily. Podnikatel používá k podnikatelské činnosti celkem 3 automobily, z toho 1 nákladní a 2 osobní automobily. Byl proveden rozbor nakoupených pohonných hmot pro jednotlivé automobily používané k podnikání. Dle Tab. 29 Vyčíslení daňové úspory, kde je vyčíslen rozdíl mezi daňovou povinností dle podaných daňových přiznání a daňovou povinností při uplatnění výdajových paušálů na dopravu. Pokud by podnikatel a jeho manželka využili možnosti uplatnění výdajových paušálů na osobní automobily, daňová úspora by byla u každého z nich ve výši 3.420,- Kč.

8.2 Právnícká osoba

U právnické osoby byla vyčíslena daňová povinnost dle daňového přiznání. Pro zjištění možné daňové úspory byla provedena analýza nákladů a výnosů. Největším daňovým nákladem pro právnickou osobu je především náklad na pořízení materiálu na zakázky, spotřeba energie, spotřeba pohonných hmot, pořízení zboží do prodejny atd. Analýza byla zaměřena na náklady za pohonné hmoty do automobilů. Z údajů zaznamenaných v Tab. 28 Vyčíslení výsledné daňové úspory vyplývá daňová úspora ve výši 7.980,-Kč, při použití možnosti uplatnění výdajových paušálů na osobní automobily.

Jako další z možných daňových úspor právnické osobě je navzen daňový náklad za žáka nebo studenta - daňově uznatelným nákladem je motivační příspěvek poskytnutý na základě smluvního vztahu žákovi nebo studentovi připravujícímu se pro poplatníka na výkon profese, a to do výše 2.000,- Kč měsíčně, v případě studenta vysoké školy do výše 5.000,- Kč měsíčně; motivačním příspěvkem se pro účely ZDP rozumí stipendium, příspěvek na stravování, ubytování, vzdělávání ve vzdělávacích zařízeních souvisejících s budoucím výkonem profese, jízdné v prostředcích hromadné dopravy do místa vzdělávání a na pořízení osobních ochranných prostředků a pomůcek vzdělávání poskytovaných nad rámec zvláštních právních předpisů.

Další z možných daňových úspor představuje sleva na dani, kdy má právnická osoba možnost slevy na dani o:

- a) částku ve výši 18.000,- Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením s výjimkou zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo,
- b) částku 60.000,- Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců desetinné číslo.

Pro výpočet slev rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců se vypočítá samostatně pro každou skupinu zaměstnanců jako podíl celkového počtu hodin, který těmto zaměstnancům vyplývá z rozvržení pracovní doby a celkového ročního fondu pracovní doby připadající na jednoho zaměstnance pracujícího na plnou pracovní dobu.

9 ZÁVĚR

Tématem diplomové práce je daňová problematika fyzických a právnických osob. Daňová problematika má jasně daná pravidla, zakotvená v právním řádu. Kompletní zpracování této problematiky by vyžadovalo obsáhlé literární dílo. Vzhledem k tomu jsou v práci nastíněny a vysvětleny základní pojmy, které se týkají dané problematiky.

Vybrané téma bylo zpracováno na základě znalostí získaných z praxe, studia odborné literatury, které bylo využito pro zpracování teoretické části.

Hlavním cílem byla analýza daně z příjmů konkrétní fyzické a právnické osoby podnikající v České republice, jejich daňové zatížení a navržení případných daňových úspor. Byla zde přiblížena nejmenovaná fyzická a právnická osoba, analýza příjmů a výdajů, výpočet daňového základu.

První, teoretická část měla za cíl vymezit pojmy jako jsou fyzická a právnická osoba, základní charakteristiku jednotlivých daní, vedení daňové evidence a podrobněji byla přiblížena daň z příjmu fyzické i právnické osoby.

Součástí diplomové práce byl rozbor příjmů a výdajů konkrétní fyzické a právnické osoby. Bylo vypočítáno jejich daňové zatížení, základ daně při paušálních a skutečných výdajích, u spolupracujících osob, porovnány výsledné základy daně. Následně zpracována problematika týkající se navržení možných daňových úspor.

V případě fyzické osoby byl vypočten základ daně třemi různými způsoby, z nichž nejefektivnější se ukázal v případě spolupracující osoby - výsledná daň u podnikatele by činila 7.371,- Kč a u manželky 21.225,- Kč, tedy celková daňová povinnost za oba manžele by činila 28.596,- Kč. Návrhem na úsporu bylo využití možnosti uplatnění paušálních výdajů na osobní automobily. Daňová úsporu by u podnikatele i jeho manželky činila 3.420,- Kč.

Při analýze právnické osoby bylo zjišťováno, zda je nějaká úspora možná. Byla provedena analýza nákladů a výnosů podle účetního deníku. Dle analytické evidence byla vyčíslena spotřeba pohonných hmot do jednotlivých automobilů. Z výpočtů vyplývá, že pokud by právnická osoba využila možnosti uplatnění výdajových paušálů na osobní automobily, daňová úspora by byla ve výši 7.980,- Kč. Další možností daňové úspory je zaměstnání osoby s lehčím či těžším zdravotním postižením, kdy daňová úspora by činila 18.000,-Kč až 60.000,-Kč ročně podle stupně postižení dané osoby.

Daňová problematika je celkem složitá a obsáhlá. Při výkonu podnikatelské činnosti je důležité využít všech možných zákonných daňových úspor jak pro malé podnikatele - fyzické osoby, tak i pro velké společnosti – právnické osoby.

10 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BOHÁČ, R., SMETÁKOVÁ M., *Daňový receptář*, Nakladatelství Lexis Nexis, 2004. 676 str. ISBN 80-86199-64-9

DUŠEK, J., SEDLÁČEK J., *Daňová evidence podnikatelů 2015*, GRADA Publishing. , 136 str., ISBN 978-80-247-5436-9

KUBÁTOVÁ, K., *Daňová teorie a politika*, Nakladatelství Wolters Kluwer, 2010. 276 str., ISBN 978-80-7357-574-8

MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů*, Nakladatelství Wolters Kluwer, 2012. 304 str., ISBN 978-80-7357-711-7

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony*, 23. vydání. Nakladatelství Grada Publishing, 2014. 272 str. ISBN 978-80-247-5171-9

PhDr. PELC, Vladimír, Mgr. Pelech, Petr. *Daně z příjmů s komentářem*. 13. aktualizované vydání. Nakladatelství ANAG. 2013. ISBN 978-80-7263-784-3

PILÁTOVÁ, J., *Daňová evidence*, Nakladatelství ANAG, 2014, 276 str., ISBN 978-80-7357-574-8

ŠIROKÝ, Jan, *Daňová teorie s praktickou aplikací*, Praha: C.H.Bec 2008, 272 str., ISBN 8071794139

VALOUCH, Petr. *Optimální zdanění fyzických osob: neplaťte víc, než musíte*. 1. vyd. Praha: Grada, 2007, 139 s. Účetnictví a daně. ISBN 978-802-4718-057

Zákony

- Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí, http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dan_z_nemovitosti/cast4.aspx
- Zákon č. 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí, <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dan-z-nabyti-nemovitych-veci/cast1h4.aspx>
- Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/silnicnidan/zakon.aspx>
- Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních, <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebnidan/cast1.aspx>
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, §6, <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast1.aspx>

- Zákon č. 586/1992Sb., o daních z příjmů, §7,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast1.aspx>
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, §8,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast1.aspx>
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, §9,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast1.aspx>
- Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, §17,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast2.aspx>
- Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, §34,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast3.aspx>
- Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, §20,
<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast2.aspx>

Internetové zdroje

- <http://www.xn--ivnosti-cxb.eu/rozdeleni-zivnosti/>
- <http://www.agentka.cz/cz/zakony/obcansky-zakonik/4000053>
- <http://www.ipodnikatel.cz/Zahajeni-podnikani/pravni-formy-podnikani-pro-fyzicke-a-pravnicke-osoby/Pravnicka-osoba.html> . Dostupné 30.9.2014
- <http://www.podnikatel.cz/specialy/dph/zaklad-dph/>; dostupné 9.10.2014
- <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dph-a-spotrebni-dane/dph/zaklad-a-sazba-dane/>; dostupné 9.10.2014
- <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-fo/prijmy/>; dostupné 15.9.2014
- <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-pravnicky-osob/sleva-na-dani/> - Dostupné 12.2.2015
- <http://www.iucto.cz/co-je-to-denik-prijmu-a-vydaju-v-danove-evidenci/>, Dostupné 25.10.2014
- <http://www.danove-evidence.cz/archivace-danove-evidence/>, Dostupné 29.10.2014

11 SEZNAM OBRÁZKŮ A TABULEK

- Tab. 1 Schéma pro výpočet daňové povinnosti
- Tab. 2 Přehled slev na daních
- Tab. 3 Struktura majetku podnikatele (firmy)
- Tab. 4 Daňová evidence podnikatele
- Tab. 5 Zdanění FO při využití paušálních výdajů ve výši 80%
- Tab. 6 Zdanění fyzické osoby při uplatnění skutečných výdajů
- Tab. 7 Zdanění FO při rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující manželku – zdanění u manžela
- Tab. 8 Zdanění FO při rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující manželku – zdanění u manželky
- Tab. 9 Daňová povinnost u FO – porovnání paušálních výdajů, skutečných výdajů, spolupracující osoby
- Tab. 10 Příjmy FO
- Tab. 11 Výdaje FO
- Tab. 12 Skutečná spotřeba pohonných hmot
- Tab. 13 Daňová úspora – použití paušálu u dvou automobilů
- Tab. 14 Výpočet rozdílu při využití paušálu oproti skutečným výdajům
- Tab. 15 Základ daně FO – paušál na dopravu; spolupracující osoba – zdanění u manžela
- Tab. 16 Základ daně FO – paušál na dopravu; spolupracující osoba – zdanění u manželky
- Tab. 17 Skutečná daňová povinnost dle daňových přiznání
- Tab. 18 Daňová povinnost po navržené daňové úspoře
- Tab. 19 Vyčíslení daňové úspory
- Tab. 20 Rozvaha PO – aktiva
- Tab. 21 Rozvaha PO – pasiva
- Tab. 22 Výkaz zisku a ztráty PO
- Tab. 23 Daňové přiznání PO
- Tab. 24 Spotřeba pohonných hmot
- Tab. 25 Navržení daňové úspory
- Tab. 26 Vyčíslení daňové úspory
- Tab. 27 Daňové přiznání po navržené daňové úspoře
- Tab. 28 Vyčíslení výsledné daňové úspory

12 SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č.1: Daňové přiznání z příjmu fyzické osoby

Příloha č.2: Daňový doklad

Příloha č.3: Vzor daňové evidence

Příloha č.1: Daňové přiznání z příjmu fyzické osoby

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Hlavní město Praha

Územnímu pracovišti v, ve, pro,

Praha 6

01 Daňové identifikační číslo

CZ

02 Rodné číslo

03 DAP ¹⁾

řádné opravné dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP ²⁾

Datum:

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správcí daně před uplynutím neprodoužené lhůty¹⁾ ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾ ano ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Vodouch	07 Rodné příjmení	08 Jméno (-a) Vlastimil
09 Titul	10 Státní příslušnost Česká republika	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Praha	13 Ulice/část obce Milady Horákové	14 Číslo popisné / orientační 216
15 PSČ 16600	16 Telefon / mobilní telefon 777 777 777	17 Fax / e-mail
		18 Stát Česká republika

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

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

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

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

Řádky 23 až 26 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 Fax / e-mail

29 Kód státu - vyplni jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 19
Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz

1

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

Tab. č. 1

ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU				
Pobíral-li jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení uveďte jeho roční výši pouze v případě, uplatňujete-li nezdánitelnou část základu daně				(Kč)
ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)				
Příjmení, jméno, titul				Rodné číslo
Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 písm. a) zákona (základní nezdánitelná částka)				
47a) Odst. 1 písm. b) zákona (na manželku/manžela)				
47b) Odst. 1 písm. b) zákona (na manželku/manžela, který/kteř je držitelem ZTP/P)				
48 Odst. 1 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)				
49 Odst. 1 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)				
50 Odst. 1 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)				
51 Odst. 1 písm. f) zákona (studium)				
52 Odst. 5 zákona (hodnota daru/darů)				
53 Odst. 7 a 8 zákona (odečet úroků)				
54 Odst. 9 zákona (penzijní připojištění)				
55 Odst. 10 zákona (životní pojištění)				
56 Odst. 11 zákona (odborové příspěvky)				
57 § 34 odst. 3 zákona (výuka)				
58 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
59 Další částky				

PŘÍLOHY DAP :

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

Název přílohy	
Příloha č.1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)"	
Příloha č.2 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z pronájmu (§ 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	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 9	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	2
Doklad o poskytnutém daru	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění nebo penzijní pojištění	1
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	5

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

Údaje o zástupci:	Kód zástupce: <input type="text"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby <input style="width: 100%;" type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby <input style="width: 100%;" type="text"/>	
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 <input style="width: 100%;" type="text"/>	

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum <input style="width: 100%;" type="text" value="2 1 0 2 2 0 1 2"/>	Otisk razítka <input style="width: 100%;" type="text"/>

- 1) Označte křížkem odpovídající variantu.
- 2) Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a v § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

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

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč

Přeplatek zašlete na adresu:

Přeplatek vraťte na účet vedený u č.

Kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne 21.2.2012 podpis poplatníka (zástupce)

Příloha č.2: Daňový doklad

Odběratel:		Daňový doklad s DPH			№ 022601		
IČO:		DIČ:			Dne:		
Označení	Přijato za (označení dodávky - služby - zboží)	MJ	Počet	Sazba %DPH	Cena bez DPH	DPH celkem	Cena celkem
Celkem bez DPH		Celkem DPH		Celkem k úhradě			
Vystavil: (razítko a podpis)		K úhradě celkem slovy:					
IČO:		DIČ:			Přijal:		

16 7820 – Vydává FORMTISK, Dominikánské nám. 5, Brno

Tiskárna Gloria

DAŇOVÝ DOKLAD - FAKTURA

1 Prodávající	IČO	2 Doklad číslo			
	DIČ	Objednávka č.			
	Peněžní ústav	Druh dodávky (kód)			
	Číslo účtu	Konstantní symbol			
4 Datum vystavení		3 Kupující			
Den splatnosti					
5 Příjemce		IČO			
Způsob přepravy		DIČ			
		Peněžní ústav			
		č. účtu			
Zdanitelné plnění	Množství	Cena bez daně	Sazba daně	Daň	Cena celkem
6	7	8	9	10	11
12 Datum uskutečnění zdanitelného plnění			14 Razítko a podpis		
13 Počet příloh					

16 7130 - Vydává FORMTISK, Dominikánské nám. 5, Brno

Tiskárna Charvát, spol. s r. o., Velké Meziříčí

Příloha č.3: Vzor daňové evidence

Číslo řádku	Datum dokazu	Číslo dokazu	TEXT	Lid. č.	Peněžní prostředky				Průběžná položky		PRŮJMY CELKEM	Přehled o příjmech		
					všeobecní		bankovní účty		příjmy	výdaje		příjmy	výdaje	ověřující základ daně
1.	a	b	c		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.			převodem											
2.														
3.														
4.														
5.														
6.														
7.														
8.														
9.														
10.														
11.														
12.														
13.														
14.														
15.														
16.														
17.														
18.														
19.														
20.														
21.														
22.														
23.	a	b												