

**Česká zemědělská univerzita v Praze**  
Provozně ekonomická fakulta  
Katedra obchodu a financí  
Podnikání a administrativa



Název diplomové práce:

***Daňová optimalizace u OSVČ v závislosti na způsobu evidence podnikatelské činnosti***

Vedoucí diplomové práce:  
Ing. Ivana Kuchařová

Vypracovala:  
Bc. Ivana Pivoňková

© 2011

## **Čestné prohlášení:**

Prohlašuji, že diplomovou práci na téma „Daňová optimalizace u OSVČ v závislosti na způsobu evidence podnikatelské činnosti“ jsem vypracovala samostatně. Použitou literaturu a podkladové materiály uvádím v příloženém seznamu.

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Ivaně Kuchařové za odbornou pomoc a vedení při zpracování této práce.

V Praze dne .....

.....

Podpis

**Daňová optimalizace u OSVČ v závislosti na způsobu  
evidence podnikatelské činnosti**

**Tax Optimization Person Separately Bread Job in  
Dependence on Method Registration Business Activity**

## **Souhrn**

V souladu se zákonem o daních z příjmů mohou osoby samostatně výdělečně činné optimalizovat svou daňovou povinnost s ohledem na způsob evidence podnikatelské činnosti.

Diplomová práce pojednává o tomto tématu nejprve z teoretického hlediska, kde je pozornost zaměřena na možnosti evidencí podnikatelské činnosti, kterými jsou daňová evidence, účetnictví či uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů. Každá z těchto evidencí má své charakteristické rysy a možnosti daňové optimalizace.

Praktický pohled na toto téma dává příklad konkrétního podnikatele zpracovaný ve vlastní práci. Příklad vychází z poskytnutých dat z daňové evidence podnikatele, která se stala základem pro simulaci výpočtů jednotlivých variant evidence podnikatelské činnosti. Porovnáním propočtených variant je zvolena daňově nejúspěšnější varianta, kterou lze doporučit k aplikaci.

## **Klíčová slova**

- Evidence
- Optimalizace
- Daňová povinnost
- OSVČ
- Podnikání

## **Summary**

In accordance with the Law of Income Tax may self-employers optimize their tax liability with respect to the registration business.

The diploma thesis deals with this topic first from a theoretical perspective. The attention is focused on the possibilities of business activity, which are tax records, accounting or applying expenditures by flat price from the revenue. Each of these registers has its own characteristic features and options of tax optimization.

A practical part at this issue was processed by an example of specific entrepreneur. The example was based on the data provided from the tax records of the entrepreneur. The tax records became the basis for a simulation of several calculations of the business records. By the comparison of individual option was chosen the most economical option tax, which can be recommended for application.

## **Key words**

- Tax records
- Optimalization
- Tax liability
- Self-employed
- Business

# OBSAH

1 Úvod.....	11
2 Cíl práce a metodika .....	12
3 Literární rešerše .....	13
3. 1 Podnikání fyzických osob .....	13
3. 2 Daňová evidence.....	16
3. 2. 1 Charakteristika daňové evidence .....	16
3. 2. 2 Právní úprava .....	16
3. 2. 3 Povinnost vést daňovou evidenci.....	16
3. 2. 4 Způsob vedení daňové evidence .....	17
3. 2. 5 Výpočet základu daně z příjmů .....	19
3. 2. 6 Postup stanovení daňové povinnosti.....	20
3. 2. 7 Archivace daňové evidence .....	21
3. 2. 8 Ukončení vedení daňové evidence .....	21
3. 2. 9 Přechod z daňové evidence příjmů a výdajů na účetnictví.....	21
3. 2. 9. 1 Důvody vedoucí ke změně účetní evidence.....	21
3. 2. 9. 2 Právní úprava přechodu z daňové evidence na účetnictví .....	22
3. 2. 9. 3 Postup přechodu z daňové evidence na účetnictví.....	22
3. 2. 9. 4 Daňový dopad .....	23
3. 2. 10 Zhodnocení daňové evidence.....	23
3. 3 Uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů .....	25
3. 3. 1 Zhodnocení uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů.....	27
3. 4 Účetnictví.....	28
3. 4. 1 Základní charakteristika účetnictví.....	28
3. 4. 2 Právní úprava účetnictví .....	28
3. 4. 3 Povinnost vést účetnictví .....	29
3. 4. 4 Metodické prvky a principy vedení účetnictví .....	30
3. 4. 4. 1 Aktuální princip.....	30
3. 4. 4. 2 Zásady vedení účetnictví .....	30
3. 4. 4. 3 Účet.....	31
3. 4. 4. 4 Směrná účtová osnova .....	32
3. 4. 4. 5 Účetní doklady.....	32
3. 4. 4. 6 Účetní knihy.....	32
3. 4. 4. 7 Oceňování majetku a závazků .....	34
3. 4. 5 Účetní závěrka a uzávěrka .....	35
3. 4. 6 Postup stanovení daňové povinnosti.....	37
3. 4. 6. 1 Náklady a výnosy.....	37
3. 4. 6. 2 Zjištění výsledku hospodaření .....	37
3. 4. 6. 3 Struktura stanovení základu daně a výsledné daňové povinnosti.....	37
3. 4. 7 Archivace účetních písemností .....	38
3. 4. 8 Ukončení vedení účetnictví .....	39
3. 4. 9 Zhodnocení vedení účetnictví.....	39
3. 5 Daňová optimalizace.....	40
3. 5. 1 Daňová optimalizace během účetního období.....	40
3. 5. 1. 1 Paušální výdaje na dopravu .....	40
3. 5. 2 Daňová optimalizace základu daně.....	41
3. 5. 2. 1 Nezdánitelné části základu daně.....	42

3. 5. 2. 2 Položky odčitatelné od základu daně.....	42
3. 5. 3 Možnosti snížení daňové povinnosti.....	43
3. 5. 3. 1 Slevy na dani.....	43
3. 5. 3. 2 Daňová zvýhodnění .....	44
4 Vlastní práce .....	45
4. 1 Základní údaje o podnikateli.....	45
4. 2 Stanovení daňové povinnosti při vedení daňové evidence .....	46
4. 2. 1 Vstupní data .....	46
4. 2. 2 Daňová optimalizace daně z příjmů fyzických osob .....	47
4. 2. 3 Porovnání skutečných a paušálních výdajů na dopravu .....	48
4. 3 Stanovení daňové povinnosti při uplatňování paušálních výdajů.....	49
4. 3. 1 Vstupní data .....	49
4. 3. 2 Daňová optimalizace daně z příjmů fyzických osob .....	49
4. 4 Stanovení daňové povinnosti při vedení účetnictví .....	51
4. 4. 1 Přejchod z daňové evidence na vedení účetnictví.....	51
4. 4. 1. 1 Vnitřní předpisy .....	51
4. 4. 1. 2 Inventarizace majetku a závazků .....	52
4. 4. 1. 3 Vyhotovení převodového můstku.....	54
4. 4. 1. 4 Zaúčtování počátečních stavů do účetnictví .....	55
4. 4. 1. 5 Stanovení daňového dopadu .....	57
4. 4. 2 Daňová optimalizace daně z příjmů fyzických osob .....	59
5 Závěr .....	62
6 Seznam použitých zdrojů.....	64
7 Přílohy.....	66

## SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ

Tabulka 1: Peněžní deník.....	17
Tabulka 2: Kniha pohledávek .....	18
Tabulka 3: Kniha závazků .....	18
Tabulka 4: Postup stanovení daně z příjmů při vedení daňové evidence .....	20
Tabulka 5: Vývoj procentních sazeb paušálních výdajů v letech 2004 - 2010.....	26
Tabulka 6: Účetní deník.....	33
Tabulka 7: Hlavní kniha - účet 311 Odběratelé .....	33
Tabulka 8: Postup stanovení daně z příjmů při vedení účetnictví .....	38
Tabulka 9: Slevy na daních z příjmů pro rok 2010.....	44
Tabulka 10: Součty sloupců - Peněžní deník.....	46
Tabulka 11: Optimalizace daňové povinnosti při vedení daňové evidence.....	47
Tabulka 12: Porovnání skutečných a paušálních výdajů .....	49
Tabulka 13: Optimalizace daňové povinnosti při uplatňování paušálních výdajů .....	50
Tabulka 14: Seznam použitých účtů při přechodu z daňové evidence na účetnictví .....	52
Tabulka 15: Převodový můstek .....	54
Tabulka 16: Počáteční rozvaha .....	55
Tabulka 17: Zaúčtování počátečních stavů do účetnictví.....	55
Tabulka 18: Položky bez vlivu na základ daně.....	57
Tabulka 19: Položky s vlivem na základ daně.....	57
Tabulka 20: Postup vyčíslení daňového dopadu.....	58
Tabulka 21: Rozvaha ke dni 31. 12. 2009 .....	59
Tabulka 22: Výsledovka za období 1. 1. 2009 - 31. 12. 2009 .....	60
Tabulka 23: Optimalizace daňové povinnosti při vedení účetnictví.....	61
Tabulka 24: Porovnání variant evidence podnikatelské činnosti z hlediska daňového zatížení .....	62
Obrázek 1: Grafické schéma účtu .....	31



# 1 Úvod

Daňová optimalizace představuje legální cestu k dosažení adekvátní daňové povinnosti podnikatelského subjektu. Většina podnikatelů se při svém podnikání snaží maximalizovat zisk a minimalizovat své náklady. Daň z příjmů představuje pro podnikatele rovněž náklad, a proto se snaží hledat takové postupy a zákonné možnosti, s kterými dosáhne minimální daňové povinnosti.

Každý podnikatelský subjekt musí zaznamenávat svou hospodářskou činnost. Tato povinnost slouží k vyhodnocení finanční situace podnikatele a umožňuje vyčíslení jeho daňové povinnosti u daně z příjmů. V České republice umožňuje právní úprava podnikatelům – fyzickým osobám vést daňovou evidenci, účetnictví nebo uplatňovat výdaje paušální částkou z dosažených příjmů. Zda bude podnikatel vést daňovou evidenci, účetnictví či uplatňovat výdaje paušální částkou z dosažených příjmů stanoví zákon o daních z příjmů a zákon o účetnictví. Každé z těchto evidencí podnikatelské činnosti je přisuzována řada výhod i nevýhod.

Má-li podnikatel možnost volby, musí pečlivě zvážit klady a zápory, jež tyto způsoby evidencí přináší. Největší důraz při rozhodování bývá kladen na daňový aspekt zvolené účetní evidence, protože správná volba evidence podnikatelské činnosti může mít značný vliv na snížení daňové povinnosti, to je způsobeno zejména rozdílným způsobem stanovení základu daně z příjmů. Neméně důležité kritérium při rozhodování lze spatřovat v administrativní a popřípadě programové náročnosti dané evidence. Podnikatel by při svém rozhodování neměl opomíjet vypovídací schopnost účetní evidence, protože potřebné kvalitní informace jsou základem každého správného rozhodnutí. Podnikání s sebou přináší řadu složitých rozhodnutí, jedním z nich je i správná volba evidence podnikatelské činnosti, se kterou se úzce pojí i následné daňové zatížení subjektu.

*„Nejtěžší věcí na pochopení na světě je daň z příjmů“*

Albert Einstein

## 2 Cíl práce a metodika

Cílem diplomové práce je za pomoci analýzy komparace navrhnout daňově neoptimálnější řešení evidence podnikatelské činnosti. Při konstrukci tohoto návrhu je zohledněna výhodnost či nevýhodnost daného typu evidence pro konkrétního podnikatele z hlediska daňového zatížení, administrativní náročnosti i vypovídací schopnosti.

Vzhledem ke složitosti daňové optimalizace osob samostatně výdělečně činných je nutné nejprve věnovat pozornost základním charakteristikám jednotlivých účetních evidencí.

Praktický pohled na daňovou optimalizaci je zpracován ve vlastní práci. Základem vlastní práce jsou získané údaje z podnikatelské daňové evidence, která se stala výchozím bodem pro provedení simulace jednotlivých možností evidence podnikatelské činnosti. Jednotlivé varianty evidence podnikatelské činnosti byly zhodnoceny z hlediska daňového zatížení a vypovídací schopnosti. U každé z variant byla navržena daňová optimalizace.

Podkladem pro vypracování literární rešerše byla zejména odborná literatura a internetové zdroje. Seznam těchto zdrojů je uveden v závěru této práce. Pro vypracování vlastní práce byly čerpány zejména primární informace z interních zdrojů zvoleného podnikatele. Získaná data byla zpracována programem Vabank pro vedení daňové evidence a účetním programem WinVabank od společnosti Sit & Khaso. Účetní program byl získán pouze v demo verzi s omezeným počtem položek a značením dokladů. Toto omezení muselo být zohledněno při zúčtování účetních operací. Pro následné početní a tabulkové zpracování dat byl využit program Excel.

## 3 Literární rešerše

### 3.1 Podnikání fyzických osob

Rozhodnutí začít podnikat pramení zejména z vidiny nezávislosti podnikatele a dosahování zisku. Na druhé straně je nutné si uvědomit určité riziko, které s podnikáním souvisí. Podnikání je činnost, která s sebou přináší řadu složitých a odpovědných rozhodnutí. Podnikatel by měl disponovat nejen odbornými znalostmi oboru, ve kterém podniká, ale měl by se též úspěšně orientovat v oblastech ekonomiky, účetnictví a práva, neboť správně využití znalosti z těchto oborů mohou danou podnikatelskou činnost značně zefektivnit.

Dle obchodního zákoníku je podnikání definováno takto: „*Podnikáním se rozumí soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku.*“ Podnikatelem může být fyzická nebo právnická osoba.

Podnikání fyzických osob je nejrozšířenější formou podnikání v České republice. Obecně lze konstatovat, že podnikatelem-fyzickou osobou se rozumí osoba, která vykonává svou podnikatelskou činnost na základě živnostenského či jiného oprávnění [20].

Rozhodne-li se fyzická osoba začít podnikat a obdrží povolení či získá oprávnění k podnikatelské činnosti nebo začne provozovat jinou samostatnou výdělečnou činnost má povinnost dle zákona č.337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, do třiceti dnů informovat místně příslušného správce daně formou přihlášky k registraci. Správce daně poté přidělí podnikateli daňové identifikační číslo. Další povinností nově vzniklého podnikatelského subjektu je nutnost přihlásit se do osmi dnů od vzniku živnostenského oprávnění u místně příslušné správy sociálního zabezpečení a zvolené zdravotní pojišťovny [1].

Podnikající fyzická osoba bývá označována termínem OSVČ neboli osoba samostatně výdělečně činná. Za osobu samostatně výdělečně činnou se dle zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění považuje: „*osoba, která ukončila povinnou školní docházku a dosáhla věku alespoň 15 let a*

- a) *vykonává samostatnou výdělečnou činnost, nebo*

*b) spolupracuje při výkonu samostatné výdělečné činnosti, pokud podle zákona o daních z příjmů lze na ni rozdělovat příjmy dosažené výkonem této činnosti a výdaje vynaložené na jejich dosažení, udržení a zajištění.“*

Pod výkonem samostatné výdělečné činnosti si lze představit dle zákona o důchodovém pojištění:

- a) podnikání v zemědělství,
- b) provozování živnosti na základě oprávnění provozovat živnost,
- c) činnost společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti,
- d) výkon umělecké nebo jiné tvůrčí činnosti na základě autorskoprávních vztahů,
- e) výkon jiné činnosti konané výdělečně na základě oprávnění podle zvláštních předpisů,
- f) výkon jiných činností výše neuvedených a vykonávaných vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení příjmu (za výkon těchto činností se však nepovažuje pronájem nemovitostí a movitých věcí. Podmínkou zde je, že podle prohlášení osoby konající tyto činnosti se jedná o soustavný výkon [23].

Podnikat jako fyzická osoba přináší řadu výhod i nevýhod. Mezi hlavní výhody lze zařadit zejména snadné a nepřilíš nákladné zahájení činnosti, samostatnost v rozhodování, možnost volby evidence podnikatelské činnosti v případě, že nevyplývá povinnost vést účetnictví. Na druhé straně se musí podnikatelé - fyzické osoby potýkat s řadou nevýhod, které s touto formou podnikání souvisí. Hlavní nevýhoda spočívá ve značném riziku při podnikání, které vyplývá z neomezeného ručení podnikatele, protože ručí za své závazky celým svým majetkem. Dalšími nevýhodami lze spatřovat zejména v omezeném přístupu k bankovním úvěrům či v požadavcích na odborné a ekonomické znalosti podnikatele, neboť si většinou podnikatel provádí veškerou administrativu a popřípadě i evidenci podnikatelské činnosti sám. Nevýhodné může být i malé postavení na trhu, které podnikateli příliš neusnadňuje boj s konkurencí [20].

Podnikatelé mají povinnost zaznamenávat určitým způsobem svou hospodářskou činnost, a to zejména z důvodu vyčíslení daňové povinnosti. Správně zvolená forma záznamu hospodářské činnosti poskytne podnikateli informace o jeho finanční situaci a poslouží pro efektivní rozhodování o budoucím vývoji podnikání.

Pokud zákon o účetnictví nestanoví jinak, mají osoby samostatně výdělečně činné možnost volby z několika způsobů evidence podnikatelské činnosti. Mohou se rozhodnout vést daňovou evidenci, uplatňovat výdaje paušální částkou z dosažených příjmů nebo vést účetnictví. Každá z těchto evidencí oplývá řadou specifik, kterým je nutné porozumět a poté zvolit tu účetní evidenci, která bude danému podnikateli nejlépe vyhovovat, a to z hlediska daňového zatížení či programové a administrativní náročnosti.

## **3. 2 Daňová evidence**

### **3. 2. 1 Charakteristika daňové evidence**

Daňová evidence slouží pro poskytnutí potřebných informací o příjmech a výdajích v členění potřebném pro zjištění základu daně z příjmů fyzických osob a dále podává informace o majetku a závazcích podnikatele [1]. Způsob ani forma vedení daňové evidence nejsou zákonem upraveny, zákon stanovuje pouze obsah. Podnikatel má v tomto případě možnost rozhodnout se, jakou formu vedení daňové evidence zvolí.

### **3. 2. 2 Právní úprava**

Obsah daňové evidence upravuje § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů s účinností od 1. 1. 2004.

Daňová evidence bývá někdy mylně označována za jednoduché účetnictví. Obecně lze konstatovat, že daňová evidenci od 1. 1. 2004 nahradila jednoduché účetnictví. V konečném důsledku se jedná pouze o změnu „názvu“ evidence, ze které nevyplývá žádný daňový dopad. Vzhledem k značné obsahové stručnosti výše uvedeného paragrafu, je přínosné i nadále využívat předpisy pro vedení jednoduchého účetnictví, které pozbyly platnosti k 31. 12. 2003, pokud nejsou v rozporu se současnou právní úpravou [3].

### **3. 2. 3 Povinnost vést daňovou evidenci**

Zákon stanovuje, že daňovou evidenci mohou vést pouze fyzické osoby, právnické osoby musí vždy vést účetnictví. Povinnost vést daňovou evidenci mají tyto tuzemské fyzické osoby, které dosahují příjmů z podnikání dle § 7 odst. 1 zákona č. 586/1991 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů:

- které se nerozhodly vést účetnictví dobrovolně,
- nejsou zapsané v obchodním rejstříku,
- pokud jejich obrat, definovaný podle zákona o dani z přidané hodnoty, nepřesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč, a to od prvního dne kalendářního období,
- nejsou účastníky sdružení nebo jsou účastníky sdružení, ale žádný z těchto účastníků není účetní jednotkou,
- případně jim tak neukládá zvláštní právní předpis [1, 4, 12].

Dále mohou vést daňovou evidenci tuzemské fyzické osoby, které dosahují příjmů z jiné samostatné výdělečné činnosti dle § 7 odst. 2 zákona č. 586/1992., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů:

- které se nerozhodly dobrovolně vést účetnictví,
- případně jim tak neukládá zvláštní právní předpis (zákon č. 36/1967 Sb., o znalcích a tlumočnících, zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník) [1, 4].

### 3. 2. 4 Způsob vedení daňové evidence

Zákon dává podnikateli při vedení daňové evidence značnou volnost. Zákon o daních z příjmů stanovuje pouze obsah daňové evidence. Způsob ani forma vedení daňové evidence není zákonem upravena. V současné době není podnikatelům k dispozici žádný právní předpis či pokyn ministerstva financí, který by upravoval formu vedení daňové evidence. Není též předepsaná povinnost používat knihy majetku a závazků, ani karty majetku, jak tomu ukládaly předpisy pro jednoduché účetnictví platné do konce roku 2003. Pro přehledné vedení daňové evidence lze nadále používat stejné způsoby evidence (knihy, karty), které se používaly při vedení jednoduchého účetnictví [1, 8].

Jako vhodný prostředek pro vedení daňové evidence lze využít peněžní deník, knihu pohledávek a závazků, evidenci daně z přidané hodnoty, skladní karty, inventární karty, knihu jízd, knihu finančního majetku, mzdové listy a jiné evidenční způsoby. Těmito evidenčními způsoby zaznamenávání hospodářských činností lze docílit snadnějšího a přehlednějšího vedení daňové evidence. Některé z výše uvedených evidenčních způsobů daňové evidence jsou dále blíže popsány.

**Tabulka 1: Peněžní deník**

Datum	Doklad	Text	Pokladna		Banka		Příjmy zahrnované do základu daně	Příjmy nezahrnované do základu daně	Výdaje zahrnované do základu daně	Výdaje nezahrnované do základu daně
			Příjmy	Výdaje	Příjmy	Výdaje				

Zdroj: Cardová, Z., Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele

Peněžní deník sloužil při vedení jednoduchého účetnictví k evidenci příjmů a výdajů. Jeho obsahová struktura efektivně poslouží i nyní při vedení daňové evidence, neboť jsou v něm zaznamenávány informace o pohybech peněžních prostředků v hotovosti a na bankovních účtech, dále umožňuje vyčíslení dílčího základu daně z příjmů z peněžních operací pomocí evidence příjmů a výdajů zahrnovaných a nezahrnovaných do základu daně [1, 8].

**Tabulka 2: Kniha pohledávek**

Číslo vydané faktury	Datum	Odběratel	Částka	Datum splatnosti	Zaplaceno	
					Den	Doklad

Zdroj: Cardová, Z., Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele

**Tabulka 3: Kniha závazků**

Číslo přijaté faktury	Datum	Dodavatel	Variabilní symbol	Částka	Datum splatnosti	Zaplaceno	
						Den	Doklad

Zdroj: Cardová, Z., Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele

*„Zákon o daních z příjmů sice nepředepisuje v rámci daňové evidence povinnost vést knihu pohledávek, ale jak jinak evidenci pohledávek zajistit? Jak v daních, tak i v účetnictví není podstatná forma, ale obsah. Je tedy jedno, zda se pohledávky zapisují do knihy, na samostatné listy, do sešitu nebo souboru v počítači. Důležité je vědět, jaké pohledávky, v jaké výši a vůči komu podnikatel má [8].“* Totéž lze konstatovat o evidenci závazků. Přestože výše uvedené knihy či karty nejsou v daňové evidenci zákonem předepsány, je nutné příjmy a výdaje a majetek a závazky nějakým způsobem zaznamenávat [1].



### 3. 2. 5 Výpočet základu daně z příjmů

Před samotným výpočtem základu daně z příjmů má poplatník vedoucí daňovou evidenci povinnost k poslednímu dni zdaňovacího období:

- „zjistit skutečný stav zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků,
- provést zápis o tomto zjištění,
- o případné rozdíly upravit základ daně podle § 24 a § 25 zákona o daních z příjmů [8].“

Zjištěný stav zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků zaznamenává poplatník do tabulky v Příloze č. 1 v Přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Jak již bylo řečeno, hlavní požadavek daňové evidence spočívá v zajištění podkladů pro výpočet základu daně z příjmů. Základ daně z příjmů se zjišťuje jako rozdíl mezi příjmy ovlivňujícími základ daně a výdaji ovlivňujícími základ daně tj. vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení příjmů [4].

K vyčíslení základu daně z příjmů poplatníka vedoucího daňovou evidenci slouží informace obsažené v peněžním deníku, které mají charakter „peněžních“ příjmů a výdajů, a dále informace z ostatních evidencí, kde se zjišťují „nepeněžní“ příjmy a výdaje ovlivňující základ daně z příjmů. Doporučuje se v průběhu období zaznamenávat na jednu kartu nepeněžní operace, jež mají vliv na základ daně z příjmů. Tyto operace se označují jako tzv. uzávěrkové nepeněžní operace, patří mezi ně například odpisy, manko na zásobách atd. [1].

Daňová evidence má v porovnání s účetnictvím rozdílný způsob stanovení základu daně, protože pracuje s příjmy a výdaji na rozdíl od účetnictví, které používá pojmy náklady a výnosy.

Příjmem se rozumí peněžní prostředky, které byly přijaty za provedené výkony. Příjem však nemusí ještě znamenat výnos a naopak. Výdaj znamená úbytek finančních prostředků. Podobně jako u příjmů a výnosů i zde ještě neznamena, že každý výdaj musí být automaticky i nákladem a naopak [2].

Výnos znamená výkon vyjádřený v korunách a nákladem rozumíme spotřebu a opotřebení hospodářských prostředků, cizích výkonů či spotřebu práce zaměstnanců podniku [2].

Uvědomit si rozdíl v těchto pojmech je základním předpokladem pro pochopení rozdílů mezi daňovou evidencí a účetnictvím a uvědomění si možného daňového dopadu.

Například podnikatel, který vede daňovou evidenci, může uplatnit výdaje na nákup zásob, i když nebyly tyto zásoby dosud spotřebovány (na rozdíl od osoby vedoucí účetnictví). Obdobně je tomu na straně příjmů, pokud nemá zaplacené vydané faktury, nezahrnuje je do základu daně.

### 3. 2. 6 Postup stanovení daňové povinnosti

Před samotným stanovením daňové povinnosti je nutné správně vyčíslit základ daně z příjmů fyzických osob. V tomto případě se jedná o příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, které upravuje § 7 zákona o daních z příjmů. Základ daně se stanoví rozdílem mezi příjmy podle § 7 a výdaji nutnými na dosažení, udržení a zajištění příjmů podle § 24. Takto stanovený základ daně lze snížit o položky odčitatelné od základu daně. Daňová povinnost se vypočte z upraveného a zaokrouhleného základu daně na celé stokoruny dolů vynásobeného sazbou daně dle § 16, která činí 15 %. U vypočtené daňové povinnosti lze uplatnit slevy na dani a daňová zvýhodnění. Celý proces stanovení daňové povinnosti zachycuje následující schéma.

**Tabulka 4: Postup stanovení daně z příjmů při vedení daňové evidence**

příjmy
- výdaje
<b>= ZÁKLAD DANĚ</b>
- odčitatelné položky
<b>= UPRAVENÝ ZÁKLAD DANĚ zaokrouhlený na celé stokoruny dolů</b>
x sazba daně
<b>= DAŇOVÁ POVINNOST</b>
- slevy na dani
- daňová zvýhodnění
<b>= celková DAŇOVÁ POVINNOST nebo DAŇOVÝ BONUS</b>

Zdroj: Zpracováno dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Jednotlivé položky upravující základ daně z příjmů jsou podrobně popsány v kapitole daňová optimalizace.

### **3. 2. 7 Archivace daňové evidence**

Podnikatel má povinnost uchovávat daňovou evidenci včetně dokladů, za všechna zdanitelná období, pro která neskončila lhůta pro vyměření daně stanovená zákonem č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (pro rok 2011 je lhůta stanovena na 3 roky). Dále se musí podnikatel řídit zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, který upravuje uchovávání daňových dokladů. Podnikatel má povinnost uchovávat, na jím zvoleném místě všechny daňové doklady rozhodné pro stanovení daně nejméně po dobu 10 let od konce zdaňovacího období, ve kterém se uskutečnilo zdanitelné plnění nebo plnění osvobozené od daně s nárokem na odpočet daně [1].

### **3. 2. 8 Ukončení vedení daňové evidence**

Ukončení vedení daňové evidence může pramenit hned z několika důvodů. Jedním z důvodů je ukončení a přerušování činnosti podnikatele vedoucího daňovou evidenci, dalším důvodem může být přechod z daňové evidence na výdaje uplatňované paušální částkou z dosažených příjmů. Ukončení vedení daňové evidence může být též způsobeno přechodem na vedení účetnictví [1].

### **3. 2. 9 Přechod z daňové evidence příjmů a výdajů na účetnictví**

#### **3. 2. 9. 1 Důvody vedoucí ke změně účetní evidence**

Přechod z daňové evidence na vedení účetnictví může být dobrovolný či povinný. Povinnost přejít na vedení účetnictví vzniká v případě, že se podnikatel stane účetní jednotkou podle zákona o účetnictví § 1 odst. 2 písm. e):

*„e) ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat podle zákona o dani z přidané hodnoty, včetně plnění osvobozených od této daně, jež nejsou součástí obratu, v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně přecházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč, a to od prvního dne kalendářního roku.“*

Stane-li se podnikatel účetní jednotkou, musí začít vést účetnictví od prvního dne účetního období následujícího po kalendářním roce, ve kterém se stal účetní jednotkou. [4]

Podnikatel se může dobrovolně rozhodnout přejít na vedení účetnictví. Hlavní důvod vedoucí k tomuto rozhodnutí lze spatřovat v interním požadavku firmy, a to z důvodu větší informovanosti, kterou účetnictví v porovnání s daňovou evidencí bezesporu poskytuje

nebo z důvodu daňové výhodnosti. Důvodem může být i požadavek externí (např. požadavek banky) [3].

### **3. 2. 9. 2 Právní úprava přechodu z daňové evidence na účetnictví**

Legislativně je přechod z daňové evidence na vedení účetnictví upraven z pohledu účetního a daňového [3].

Účetní pohled přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví řeší § 61b a přechodná ustanovení Čl. II., bod 3 vyhlášky č. 472/2003 Sb., platné od 1. 1. 2004.

Z pohledu daňového upravuje přechod z daňové evidence na vedení účetnictví § 5 odst. 8 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, platný od 1. 1. 2001, který odkazuje na postup přechodu dle přílohy č. 3 tohoto zákona.

Příloha č. 3 zákona o daních z příjmů ukládá při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví tento postup:

*„1. Základ daně se ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví, zvýší o hodnotu zásob a cenin, hodnotu poskytnutých záloh s výjimkou záloh na hmotný majetek, hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem.*

*2. Základ daně se ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví, sníží o hodnotu přijatých záloh, hodnotu závazků, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů [4].“*

Pokud je podnikatel plátcem daně z přidané hodnoty, rozumí se pro účely výše uvedeného postupu hodnota pohledávek a závazků bez daně z přidané hodnoty (dále jen DPH), byl-li uplatněn odpočet DPH v případě závazků respektive splněna daňová povinnost na výstupu v případě pohledávek [4].

### **3. 2. 9. 3 Postup přechodu z daňové evidence na účetnictví**

Přechod z daňové evidence na účetnictví Dušek rozděluje do následujících kroků:

1. rozhodnutí o převodu, které může být dobrovolné či povinné
2. inventarizace majetku a závazků,
3. výpočet dodatečných údajů (odpis pohledávek),
4. sestavení převodového můstku,
5. vyčíslení daňového dopadu – úprava daňového základu,
6. vyhotovení protokolu z převodu,

7. doplnění analytického členění (účty, střediska),
8. zaúčtování do účetnictví,
9. kontrola rovnosti konečných stavů na počáteční,
10. sestavení počáteční rozvahy,
11. vyhotovení prohlášení o převodovém můstku [3].

#### **3. 2. 9. 4 Daňový dopad**

S přechodem na vedení účetnictví souvisí i obavy podnikatele z možného daňového dopadu, který je způsoben odlišným principem vedení daňové evidence a účetnictví. Účetnictví je založeno na akruálním principu, nebo-li jednotlivé účetní transakce jsou účtovány v době, kdy k nim dochází, nikoliv v okamžiku přijetí či vydání peněžních prostředků, jak je tomu u daňové evidence. Tato základní odlišnost se může v prvním roce vedení účetnictví projevit zvýšenou daňovou povinností [3,18].

Daňový dopad lze přesně vyčíslit dle přílohy č. 3 zákona o daních z příjmů takto:

Základ daně (ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví)

+ zásoby a ceniny

+ poskytnuté zálohy

+ pohledávky

- přijaté zálohy

- závazky

Z uvedeného schématu vyplývá, že pokud podnikatel před přechodem z daňové evidence na účetnictví minimalizuje stav zásob a neuhrazených daňových pohledávek a eventuelně zvýší své závazky a přijaté zálohy, docílí tak minimálního daňového dopadu [3].

#### **3. 2. 10 Zhodnocení daňové evidence**

Pokud zákon nestanoví podnikateli povinnost vést účetnictví, lze obecně doporučit, aby drobný podnikatel vedl daňovou evidenci. Důvodem je nízká administrativní náročnost, neboť podle výše uvedených charakteristik daňové evidence musí podnikatel sledovat pouze příjmy a výdaje v členění potřebném pro zjištění základu daně a dále sledovat majetek a závazky [15]. Vzhledem k této skutečnosti není třeba nákladného programového vybavení. Podnikatel si často vystačí pouze s programem Excel. Vedení

daňové evidence v mnoha případech zvládá podnikatel sám a nemusí si tedy obstarávat externí výpomoc.

Nevýhodou daňové evidence může být její nízká vypovídací schopnost. V porovnání s účetnictvím nám daňová evidence neposkytne tak rozsáhlé informace o hospodářském chodu firmy jako účetnictví.

### 3. 3 Uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů

Současná právní úprava umožňuje podnikatelům – fyzickým osobám pro zjištění základu daně z příjmů tzv. uplatnění výdajů paušální částkou z dosažených příjmů. Tuto možnost využívá řada podnikajících fyzických osob zejména z důvodu nízké administrativní náročnosti, která spočívá pouze ve sledování příjmů.

Použití tzv. paušálních výdajů je výhodné zvláště tehdy, pokud paušální výdaje jsou vyšší než skutečné (prokazatelné) výdaje, jak je tomu u řady profesí s obecně vysokou přidanou hodnotou, kterými jsou například malíři, kadeřníci, architekti apod. [14].

*„Neuplatní-li fyzická osoba, která má příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, prokazatelně vynaložené daňové výdaje, může uplatnit výdaje paušální (procentní) částkou z dosažených příjmů dle § 7 zákona o daních z příjmů:*

- výdaje ve výši 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- výdaje ve výši 80 % z příjmů ze živností řemeslných,
- výdaje ve výši 60 % z příjmů ze živností kromě řemeslných,
- výdaje ve výši 40 % z příjmů ostatních (s výjimkou podílů společníků v. o. s. a komplementářů k. s. na zisku; další dílčí výjimkou sou vymezeny v zákoně o daních z příjmů) [1].“

Má-li OSVČ uplatňující výdaje procentem z dosažených příjmů v jednom zdaňovacím období různé příjmy, u kterých je nutné uplatnit daňové výdaje rozdílným procentem podle druhu daného příjmů, má povinnost vést přesnou evidenci jednotlivých druhů příjmů tak, aby bylo zřejmé jaká procentní výše daňových výdajů se k danému druhu příjmu váže [1].

Zároveň je nutné si uvědomit, že pokud se podnikatel rozhodne uplatňovat paušální výdaje, musí být použity u všech příjmů tohoto dílčího daňového základu. Nelze tedy například uplatňovat skutečné výdaje u příjmů ze živnosti a u příjmů ze zemědělské výroby použít paušální výdaje [7].

Stanovení základu daně lze docílit tak, že se od evidovaných příjmů odečte příslušné procento paušálních výdajů. Tento základ daně se dále upravuje stejným způsobem jako ve výše uvedeném schématu (viz. kapitola daňová evidence). Je nutné si uvědomit, že kromě vypočtených paušálních výdajů není poplatníkovi umožněno uplatnit jakékoliv jiné výdaje ve skutečné výši. Není tedy možno uplatnit například odpisy, opravy apod. [7].

Pokud podnikatel, který vede daňovou evidenci, přechází na uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů, musí učinit příslušné úpravy základu daně již v daňovém přiznání za období, kdy končí vedení daňové evidence [1,14].

*„Dílčí základ daně z příjmů je nutné zvýšit o:*

- *neuhrazené pohledávky s výjimkou poskytnutých záloh*
- *cenu nespotřebovaných zásob*
- *zůstatky vytvořených rezerv (na opravy hmotného majetku dle zákona).*

*Dílčí základ daně je možné snížit o:*

- *neuhrazené závazky, s výjimkou přijatých záloh,*
- *poměrnou část časově rozlišeného nájemného připadajícího na příslušný rok [1].“*

Rozhodne-li se podnikatel přejít na uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů, nemusí žádat správce daně o souhlas.

Na uplatňování výdajů paušální částkou může přejít též poplatník, který vede účetnictví. Důležité je si uvědomit, že poplatník musí mimoúčetně stanovit výši příjmů, neboť paušální výdaje se stanovují procentem z příjmů a nikoliv výnosů [14].

Stále více podnikajících fyzických osob začíná uplatňovat výdaje paušální částkou z dosažených příjmů. Hlavním podnětem pro toto rozhodnutí je stále příznivější vývoj vybraných procentních sazeb paušálních výdajů, jak ukazuje následující tabulka.

**Tabulka 5: Vývoj procentních sazeb paušálních výdajů v letech 2004 - 2010**

Příjem	Rok			
	do 2004	2005-2008	2009	od 2010
ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	50%	80%	80%	80%
z řemeslné živnosti	25%	60%	80%	80%
z ostatní živnosti	25%	50%	60%	60%
z jiného podnikání podle zvláštních předpisů	25%	40%	60%	40%
z pronájmu	20%	30%	30%	30%

Zdroj: Zpracováno dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů



### **3. 3. 1 Zhodnocení uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů**

Využití paušálních výdajů podnikateli značně zjednodušuje administrativní povinnosti, které by musel splnit v případě vedení účetnictví či daňové evidence. Přesto se nevyhne drobné administrativě, kterou předepisují daňové zákony. § 7 odst. 8 zákona o daních z příjmů stanovuje povinnost vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s podnikatelskou nebo jinou samostatnou výdělečnou činností.

Použití paušálních výdajů představuje výhody též pro správce daně, neboť nemusí prověřovat správnost vedení účetnictví či daňové evidence, nemusí řešit spory týkající se daňové uznatelnosti výdajů. U poplatníka uplatňujícího paušální výdaje překontroluje správce daně pouze dosažené příjmy [14].

Uvedené výhody pro správce daně však mnohonásobně převyšuje riziko v podobě „práce na černo“. Současná právní úprava umožňující uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů nepřímou nahrává tomuto riziku tím, že podnikatele nenutí vyžadovat od svých dodavatelů příslušné doklady. Tito dodavatelé se pak neobávají rizika, že správce daně dohledá a prokáže existenci příslušného příjmu, o jehož vydání u odběratele neexistuje žádný doklad. Díky těmto nezdaněným příjmům si může dodavatel dovolit jít s cenovou nabídkou níže než jeho konkurence, která příjmy legálně přiznává ke zdanění [14].

## 3. 4 Účetnictví

### 3. 4. 1 Základní charakteristika účetnictví

Účetnictví lze chápat jako ucelenou soustavu hodnotových informací o stavu a pohybu majetku (aktiv) a zdrojích jeho krytí (pasiv), nákladech, výnosech a hospodářském výsledku [17].

Informace získané z účetnictví využívají interní i externí uživatelé. Interním uživatelem účetních informací je především sám podnikatel (manažer), který tyto informace upotřebí při svém efektivním řízení podnikatelské činnosti. Pro tyto účely slouží tzv. manažerské účetnictví. Mezi interní uživatele lze zahrnout i zaměstnance. Externími uživateli účetních informací jsou zejména státní orgány, věřitelé, banky, konkurence či veřejnost [2].

*„Předmět účetnictví spočívá ve sledování stavu a pohybu majetku a závazků, vlastního kapitálu, nákladů a výnosů a zjištění výsledku hospodaření [9].“* Hlavním úkolem účetnictví je:

- Poskytnutí přehledu o stavu hospodářských prostředků k určitému okamžiku a jejich zdrojích financování, tento přehled se vykazuje pomocí rozvahy sestavené na základě bilančního principu. Bilanční princip spočívá v rovnosti součtů aktiv a pasiv neboli majetek se rovná zdrojům krytí.
- Zjištění výsledku hospodaření za sledované období, který se vyčíslí porovnáním nákladů a výnosů pomocí výkazu zisku a ztráty [9].

Účetnictví lze vést v plném či zjednodušeném rozsahu. Pokud nestanoví zákon o účetnictví nebo zvláštní právní předpis jinak, mají účetní jednotky povinnost vést účetnictví v plném rozsahu. Obecně se doporučuje vést účetnictví v plném rozsahu, jelikož jeho vypovídací schopnost je oproti zjednodušenému rozsahu nesrovnatelná [2,10].

### 3. 4. 2 Právní úprava účetnictví

Základním právním předpisem, který upravuje vedení účetnictví, je zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon upravuje obecné povinnosti, které souvisí s vedením účetnictví všech subjektů [9]. Důležitým právním předpisem je i vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví. Neméně důležitý je též zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Pro docílení souladu používaných účetních metod při vedení účetnictví postupují jednotlivé skupiny účetních jednotek dle zásad uvedených v Českých účetních standardech, které vydává Ministerstvo financí České republiky na základě zmocnění uvedeného v § 36 zákona o účetnictví [10]. Řada oblastí v účetnictví je upravena též zákonem č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

### **3. 4. 3 Povinnost vést účetnictví**

Povinnost vést účetnictví mají od 1. 1. 2004 pouze účetní jednotky, které zákon o účetnictví definuje v § 1 odst. 2. takto [12]:

- „a) právnické osoby, které mají sídlo na území České republiky,*
- b) zahraniční osoby, pokud na území České republiky podnikají nebo provozují jinou činnost podle zvláštních právních předpisů,*
- c) organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu,*
- d) fyzické osoby, kterou jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku,*
- e) ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat podle zákona o dani z přidané hodnoty, včetně plnění osvobozených od této daně, jež nejsou součástí obratu, v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč, a to od prvního dne kalendářního roku,*
- f) ostatní fyzické osoby, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí,*
- g) ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli a jsou účastníky sdružení bez právní objektivitě podle zvláštního právního předpisu, pokud alespoň jeden z účastníků tohoto sdružení je osobou uvedenou v písmenech a) až f) nebo h), nebo*
- h) ostatní fyzické osoby, kterým povinnost vedení účetnictví ukládá zvláštní právní předpis [12].“*

Dle § 4 zákona o účetnictví mají účetní jednotky, které jsou právnickými osobami nebo organizační složkou státu, povinnost vést účetnictví ode dne svého vzniku až do svého zániku. Podnikatelé zapsáni v obchodním rejstříku vedou účetnictví ode dne zápisu až do výmazu z obchodního rejstříku. Účetní jednotky uvedené v § 1 odst. 2 písm. e) mají povinnost vést účetnictví od prvního dne účetního období následujícího po kalendářním roce, ve kterém se staly účetní jednotkou [12].

### **3. 4. 4 Metodické prvky a principy vedení účetnictví**

#### **3. 4. 4. 1 Aktuální princip**

Účetnictví je založeno na aktuálním principu. Aktuální princip znamená zaznamenávání účetních transakcí či jiných událostí do období se kterým časově a věcně souvisí [18]. Aplikaci aktuálního principu lze spatřovat zejména v účtování nákladů a výnosů ve věcné a časové souvislosti s účetním obdobím. Z této skutečnosti vyplývá nutnost v případě potřeby náklady a výnosy časově rozlišovat. Na aktuálním principu je založena i tvorba rezerv, neboť pomocí vytvářených rezerv docílí účetní jednotka rovnoměrného rozložení nákladů [19].

#### **3. 4. 4. 2 Zásady vedení účetnictví**

Z celkové filosofie právní úpravy účetnictví vyplývá několik účetních zásad, které je třeba dodržovat, aby bylo účetnictví vedeno „správně“ [9]. Mezi tyto účetní zásady patří [2,9,20]:

1. Zásada pravdivosti vyžadující reálné zobrazení skutečnosti v účetnictví, respektive aby bylo účetnictví vedeno s ohledem na věrné zobrazování stavu majetku, hospodářského výsledku a finanční situace podniku.
2. Zásada opatrnosti vyžadující reálnost odhadu hospodářské situace účetní jednotky, aby rizika ztrát nebyla přenášena do následujících období. Obecně lze konstatovat, že tato zásada vyslovuje požadavek nenadhodnocovat aktiva a výnosy respektive nepodhodnocovat závazky a náklady.
3. Zásada bilanční kontinuity spočívající v návaznosti zůstatků rozvahových účtů v následujícím účetním období na zůstatky rozvahových účtů v běžném období.
4. Zásada stálosti metod, která vychází ze stálosti způsobů oceňování, odepisování a tím zajišťuje srovnatelnost informací a jejich objektivitu.
5. Zásada zákazu kompenzace majetku a závazků, nákladů a výnosů.
6. Zásada průkaznosti vyžaduje, aby účetnictví bylo vedeno v souladu s platnými právními předpisy a to způsobem, který zajistí jeho průkaznost před soudem.
7. Zásada dokladovosti, která vyjadřuje, aby každý účetní zápis do účetních knih byl podložen příslušným účetním dokladem.

8. Zásada úplnosti, z které vyplývá požadavek na zachycení veškerých jevů, které nastaly ve sledovaném období a souvisí s předmětem podnikání účetní jednotky [2,9,15].

### 3. 4. 4. 3 Účet

„Účet je účetně technický prostředek pro evidování operací, které jsou předmětem účetnictví“ [9]. Účet lze označit za základní metodický prvek účetnictví. Ve schématickém zobrazení má tvar písmene T s následujícím označením jednotlivých stran:

Obrázek 1: Grafické schéma účtu

Účet	
Má dáti	Dal
Na Vrub	Ve prospěch
Debet	Kredit
Zatěžujeme	Uznáváme

V účetnictví se uplatňuje pravidlo podvojnosti účetních zápisů, každý účetní případ je zachycen na dvou souvztažných účtech, na jednom účtu na straně MD (má dáti) a na druhém na straně D (dal) [2].

Účty lze třídit z několika hledisek. Dle podrobnosti zápisu se rozlišují účty syntetické neboli souhrnné a účty analytické neboli podrobné. Analytické účty si účetní jednotka vytváří dle potřeby k syntetickým účtům, u kterých potřebuje z nějakého důvodu sledovat informace v podrobnějším členění [2, 6]. Účty se dále člení na [2]:

- rozvahové účty aktiv a pasiv, jež podávají obraz o majetku a zdrojích,
- výsledkové účty evidující náklady a výnosy účetní jednotky,
- podrozvahové účty evidující majetek, který účetní jednotka používá, ale nemá k němu vlastnické právo,
- uzávěrkové účty sloužící pro otevírání a uzavírání účetního období.

#### **3. 4. 4. 4 Směrná účtová osnova**

Směrná účtová osnova je uvedena v příloze č. 4 vyhlášky č. 500/2002 Sb. a představuje závazný seznam účtových tříd a skupin. Skládá se z účtových tříd označených jednociferným číslem (třída 0 – 9), a v rámci těchto tříd se člení do účtových skupin označených dvouciferným číslem. Na základě směrné účtové osnovy si každá účetní jednotka sestavuje v souladu s § 14 odst. 2 zákona o účetnictví vlastní účtový rozvrh. Účtový rozvrh se skládá ze syntetických účtů, jejichž označení je zpravidla trojciferné [1,10]. Vzor účtového rozvrhu pro podnikatele je uveden v příloze č. 1.

#### **3. 4. 4. 5 Účetní doklady**

Ze zásady dokladovosti vyplývá nutnost podložit každý účetní záznam účetním dokladem. Podle § 11 zákona o účetnictví mají účetní jednotky povinnost vyhotovovat účetní doklady bez zbytečného odkladu a zároveň musí účetní doklady obsahovat tyto podstatné náležitosti [10]:

- a) označení účetního dokladu,
- b) obsah účetního případu a jeho účastníky,
- c) peněžní částku nebo informaci o ceně za měrnou jednotku a vyjádření množství,
- d) okamžik vyhotovení účetního dokladu,
- e) okamžik uskutečnění účetního případu, není-li shodný s okamžikem vyhotovení,
- f) podpisový záznam osoby odpovědné za účetní případ a osoby odpovědné za jeho zaúčtování [10].

#### **3. 4. 4. 6 Účetní knihy**

Během účetního období vznikají účetní případy, které lze charakterizovat jako hospodářské a účetní operace podložené účetními doklady. Účetní případy je nutné zaznamenávat do účetních knih. Podle způsobu zápisu účetních případů se rozlišují dvě základní účetní knihy, kterými jsou účetní deník a hlavní kniha [2,9].

Do účetního deníku se účetní případy zachycují chronologicky, tzn. v časové posloupnosti, jak postupně vznikaly [2]. Níže uvedená tabulka zachycuje možnost spořádání položek v účetním deníku.

**Tabulka 6: Účetní deník**

Číslo položky	Datum	Doklad	Text	Kč	Účtovací předpis	
					MD	D
22	13.2.2010	FAV/3	poradenské služby	13500	311	602
23	16.2.2010	VPD/7	kancelářské potřeby	521	501	211
24	2.3.2010	VBU/2	úhrada FAV/3	13500	221	311

Zdroj: Vlastní zpracování

V účetnictví je však nutné z hlediska přehlednosti a informovanosti sledovat jednotlivé účetní případy i z hlediska věcných kritérií. K tomuto účelu slouží hlavní kniha, do které jsou účetní případy zapisovány systematicky dle věcných kritérií. Hlavní kniha zachycuje jednotlivé syntetické účty označené názvem a příslušným číselným označením dle účtové osnovy[2,9]. Příklad uspořádání položek hlavní knihy znázorňuje níže uvedená tabulka.

**Tabulka 7: Hlavní kniha - účet 311 Odběratelé**

Datum	Doklad	Text	Souvztažný účet	Částka (v Kč)	
				MD	Dal
13.2.2010	FAV/3	poradenské služby	602	13 500	
2.3.2010	VBU/2	úhrada FAV/3	221		13 500

Zdroj: Vlastní zpracování

V účetnictví jsou v případě potřeby vedeny knihy analytické evidence, které fakultativně navazují na hlavní knihu. Kniha analytické evidence obsahuje analytické účty, které se dle potřeby vytváří k syntetickým účtům a slouží k jejich podrobnějšímu sledování. Musí platit, že souhrn peněžních částek na účtech analytické evidence musí odpovídat souhrnné částce syntetického účtu, ke kterému jsou analytické účty vedeny [21].

### 3. 4. 4. 7 Oceňování majetku a závazků

Aby byla vypovídací schopnost účetních výkazů srovnatelná, musí být stanovený jednotný postup při oceňování majetku a závazků, neboť informace získané z účetnictví jsou do značné míry závislé na použitém způsobu oceňování. Důležité je respektovat též zásadu stálosti metod vymezenou § 7 odst. 4 zákona o účetnictví. Způsoby oceňování majetku a závazků vymezuje zákon o účetnictví v § 24 až § 28. Tento zákon ukládá účetním jednotkám povinnost oceňovat majetek a závazky:

- a) k okamžiku uskutečnění účetního případu,
- b) k rozvahovému dni nebo jinému okamžiku, k němuž se účetní závěrka sestavuje.

Majetek a závazky lze oceňovat těmito druhy cen:

- a) pořizovací cenou, kterou se rozumí cena pořízení majetku s přičtením nákladů, které s pořízením souvisejí,
- b) jmenovitou hodnotou, jež je na majetku uvedena,
- c) cenou určenou vlastními náklady v případě pořízení majetku vlastní činností, kterou účetní jednotka stanoví pomocí skutečných vlastních nákladů, které byly vynaloženy na pořízení dané věci,
- d) reprodukční pořizovací cenou neboli cenou za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy o něm účetní jednotka účtuje [12,18].

Na které složky majetku a závazků se aplikují výše uvedené ceny, určuje § 25 zákona o účetnictví, který stanovuje povinnost účetních jednotek oceňovat těmito závaznými způsoby:

Pořizovací cenou se ocení:

- a) hmotný majetek kromě zásob, s výjimkou hmotného majetku vytvořeného vlastní činností,
- b) zásoby, s výjimkou zásob vytvořených vlastní činností,
- c) podíly, cenné papír a deriváty,
- d) nehmotný majetek kromě pohledávek, s výjimkou nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností,
- e) pohledávky při nabytí za úplatou nebo vkladem.



Jmenovitou hodnotou se ocení:

- a) peněžní prostředky a ceniny,
- b) pohledávky při vzniku a závazky.

Vlastními náklady se ocení:

- a) hmotný majetek vytvořený vlastní činností,
- b) zásoby vytvořené vlastní činností,
- c) nehmotný majetek kromě pohledávek vytvořený vlastní činností,
- d) příchovky zvířat.

Reprodukční cena se použije v případě oceňování majetku získaného bezúplatným nabytím (s výjimkou peněžních prostředků a cenin) anebo v případech oceňování majetku získaného vlastní činností, kdy nelze zjistit výši vlastních nákladů.

Uvedené metody oceňování majetku a závazků platí i v případě vedení daňové evidence.

### **3. 4. 5 Účetní závěrka a uzávěrka**

Účetní závěrka znamená finální zpracování dat obsažených v účetních knihách do uceleného přehledu v podobě výkazů, které podávají informace o celkovém hospodaření podniku [19]. Účetní závěrku sestavují všechny účetní jednotky. Dle § 18 zákona o účetnictví tvoří účetní závěrku tyto výkazy:

- a) rozvaha (uvedená v příloze č. 2),
- b) výkaz zisku a ztráty (uvedený v příloze č. 3),
- c) příloha, která slouží k doplnění informací obsažených v rozvaze a výkazu zisku a ztráty, dále obsahuje informace o výši splatných závazků pojistného na sociální zabezpečení a zdravotním pojištění a o výši evidovaných daňových nedoplatků u místně příslušných daňových orgánů.

Vybrané účetní jednotky dále sestavují přehled o peněžních tocích (cash flow) a přehled o změnách vlastního kapitálu. Řádná účetní závěrka se sestavuje k poslednímu dni účetního období [12].

Samotnému sestavení účetní závěrky předchází účetní uzávěrka. Účetní uzávěrka zahrnuje řadu transakcí, které je nutno provést, aby výstupní účetní informace poskytovaly pravdivý a poctivý obraz o hospodaření účetní jednotky [1,2].

Účetní uzávěrku lze rozdělit do následujících kroků [1]:

a) Inventarizace

Inventarizací ověřuje, zda skutečný stav a ocenění majetku a závazků odpovídá údajům v účetnictví. Po provedení inventarizace se provádí zúčtování případných inventarizačních rozdílů, dále vyúčtování kurzových rozdílů, kontrola časového rozlišení nákladů a výnosů, vyúčtování dohadných položek aktivních či pasivních a jiné účetní operace.

b) Daňová analýza

Úkolem daňové analýzy je výpočet daně z příjmů.

c) Zaúčtování daňové povinnosti

V tomto kroku je třeba zaúčtovat vypočtenou daň či případné rezervy na daň z příjmů.

d) Uzavření účetních knih

V této fázi se pomocí účetních zápisů uzavírají účty hlavní knihy. Stavů na výnosových a nákladových účtech se přeúčtují na účet 710 Účet zisků a ztrát a stavů rozvahových účtů se včetně výsledku hospodaření přeúčtují na účet 702 Konečný účet rozvahový.

e) Účetní závěrka

Po provedení předcházejících kroků již lze sestavit účetní závěrku obsahující zákonem předepsané výkazy.

### **3. 4. 6 Postup stanovení daňové povinnosti**

#### **3. 4. 6. 1 Náklady a výnosy**

Náklady jsou v účtové osnově zachyceny v 5. účtové třídě, přičemž přírůstek nákladů se kumuluje na straně Má dáti určitého nákladové účtu a úbytek na straně Dal. Z důvodu efektivnějšího řízení nákladů vyžaduje podnik sledovat náklady kromě celkového úhrnu také v podrobnějším členění [1,2].

V účtové osnově jsou náklady členěny na provozní, finanční a mimořádné. Veškeré náklady, o kterých účetní jednotka během roku účtuje jsou účetními náklady. Pro účely stanovení základu daně z příjmů je třeba tyto účetní náklady rozlišit na daňově uznatelné a neuznatelné, jež jsou vymezeny zákonem o daních z příjmů. Základ daně z příjmů je pak nutné upravit neboli zvýšit o daňově neuznatelné náklady [1,2].

Výnosy se zachycují v 6. účtové třídě účtové osnovy. Přírůstky na účtech výnosů se kumulují na straně Dal a úbytky na straně Má dáti. Hlavní složku výnosů tvoří tržby. Výnosy se obdobně jako náklady člení na provozní, finanční a mimořádné. Pro účely stanovení základu daně z příjmů je potřeba vyčlenit výnosy, které nejsou zahrnovány do základu daně a následně tyto výnosy od základu daně odečíst.

#### **3. 4. 6. 2 Zjištění výsledku hospodaření**

Výsledek hospodaření je důležitým ukazatelem úrovně hospodaření a rentability účetní jednotky. Stanovení výsledku hospodaření spočívá v porovnání nákladů a výnosů účetní jednotky. Je-li výsledkem hospodaření zisk, pak výnosy převyšují náklady. V opačném případě se jedná o ztrátu. Pro efektivní rozhodování a řízení podniku je nutné sledovat náklady a výnosy v podrobném členění [2].

Výsledek hospodaření před zdaněním se nazývá hrubý. Po zohlednění daňové povinnosti se jedná o čistý neboli disponibilní výsledek hospodaření. Dle jednotlivých skupin nákladů a výnosů lze vyčíslit provozní, finanční a mimořádný výsledek hospodaření [2].

#### **3. 4. 6. 3 Struktura stanovení základu daně a výsledné daňové povinnosti**

Základ daně se stanoví jako rozdíl mezi výnosy a náklady, dále je nutné zohlednit daňovou uznatelnost a neuznatelnost nákladů a výnosů. Další transformací základu daně se vyčíslí daňová povinnost [7]. Detailní postup stanovení daně z příjmů fyzických osob v případě vedení účetnictví znázorňuje následující schéma.

**Tabulka 8: Postup stanovení daně z příjmů při vedení účetnictví**

celkové náklady
- celkové výnosy
<b>= VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ</b>
+ náklady na reprezentaci
+ náklady na sociální a jiné pojištění, které podnik platí svým zaměstnancům nad rámec povinnosti stanovené zákonem
+ cestovné nad limit, který je stanoven zákonem o cestovních náhradách
+(-) rozdíly plynoucí z účetních a daňových odpisů
+ tvorby opravných položek, které nejsou daňově uznatelné
+ a další daňově neuznatelné náklady dle §25 zákona č.586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů.
<b>= ZÁKLAD DANĚ</b>
- ztráty z minulých let dle § 34 zákona o daních z příjmů
<b>= SNÍŽENÝ ZÁKLAD DANĚ</b>
- dary dle § 20 odst. 8 zákona o daních z příjmů
<b>= ZDANITELNÝ ZÁKLAD DANĚ</b>
= zaokrouhlený základ daně na celé stokoruny dolů
X sazba daně
<b>= DAŇ Z PŘÍJMŮ</b>
- slevy na dani
- daňová zvýhodnění
<b>= výsledná DAŇOVÁ POVINNOST nebo DAŇOVÝ BONUS</b>

Zdroj: Zpracováno dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

### 3. 4. 7 Archivace účetních písemností

Úschova účetních záznamů je legislativně zakotvena v těchto zákonech:

- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- zákon č. 337/92 Sb., o správě daní a poplatků,
- zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty,
- zákon č. 586/92 Sb., o daních z příjmů.

Stanovená doba archivace se odvíjí od druhu účetního záznamu. Lhůta 10 let je stanovena pro úschovu účetní závěrky a výroční zprávy. Po dobu 5 let musí účetní jednotka archivovat účetní doklady, účetní knihy, odpisové plány, inventurní soupisy či účtový rozvrh. Pokud je účetní jednotka plátcem DPH, ukládá jí § 27 zákona o dani z přidané hodnoty povinnost uchovávat všechny daňové doklady rozhodné pro stanovení daně nejméně po dobu 10 let od konce zdaňovacího období, ve kterém se uskutečnilo zdanitelné plnění nebo plnění osvobozené od daně s nárokem na odpočet daně [4,12].

### **3. 4. 8 Ukončení vedení účetnictví**

K ukončení vedení účetnictví může vést podnikatele několik důvodů. Důvodem může být ukončení podnikatelské činnosti, přechod z vedení účetnictví na vedení daňové evidence či založení společnosti s ručením omezeným individuálním podnikatelem [1].

### **3. 4. 9 Zhodnocení vedení účetnictví**

Lze konstatovat, že hlavní předností účetnictví je poskytnutí kompletních informací o finanční situaci podniku, které jsou potřebné pro efektivní rozhodování podnikatele. Vedení účetnictví je z uvedených evidencí administrativně nejnáročnější a často vyžaduje dodatečné programové vybavení. Podnikatel již nemusí vedení účetnictví zvládat sám a musí tím pověřit jinou osobu [15].

### **3. 5 Daňová optimalizace**

*„Daň je povinná, zákonem vynutitelná, nenávratná peněžitá částka, kterou odvádí fyzická nebo právnická osoba do veřejného rozpočtu [7].“* Dosáhne-li OSVČ při své podnikatelské činnosti zisku, musí zaplatit daň z příjmů fyzických osob ve výši 15 % dle § 16 zákona o daních z příjmů. Kromě daně z příjmů si musí OSVČ hradit pojistné na zdravotní a sociální pojištění [4,7].

Snahou každého podnikatelského subjektu je minimalizace daňové povinnosti. Daňová optimalizace znamená využití zákonných možností v rámci daňového systému pro dosažení nižšího celkového zdanění. Základním předpokladem daňové optimalizace OSVČ je důkladná znalost českých daňových a účetních zákonů. V praxi podnikatelé často využívají služeb daňových poradců, kteří doporučí nejvhodnější postup daňové optimalizace, jakým podnikatel dosáhne nejnižší daňové povinnosti [22].

Osoby samostatně výdělečně činné řeší optimalizaci daně z příjmů v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, a to konkrétně s ustanoveními platnými právě pro fyzické osoby.

#### **3. 5. 1 Daňová optimalizace během účetního období**

Chce-li podnikatel dosáhnout optimální daňové povinnosti, musí již během účetního období, respektive na konci účetního období, stimulovat své účetní metody tak, aby dosáhl nižšího základu daně. Více možností daňové optimalizace během účetního období nabízí vedení účetnictví. K daňové optimalizaci daného účetního období lze využít zrychlené daňové odpisy místo rovnoměrných, tvorbu zákonných rezerv či zákonných opravných položek. Podnikatelé mohou nově uplatňovat i paušální výdaje na dopravu, které jsou podrobněji popsány níže. Uvedené metody vedou ke snižování základu daně neboli zvyšování daňově uznatelných nákladů (výdajů).

##### **3. 5. 1. 1 Paušální výdaje na dopravu**

Novinkou od roku 2009 jsou tzv. paušální výdaje na dopravu. Uplatnění těchto výdajů sníží základ daně a tím příznivě ovlivní i samotnou výši daně. Podmínky uplatňování paušálních výdajů na dopravu jsou nově zakotveny v zákoně o dani z příjmů v § 24 odst. 2 písm. zt) díky novele č. 304/2009 Sb., která novelizovala zákon o správě daní poplatků.

Paušální výdaje na dopravu mohou uplatnit fyzické osoby s příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti a s příjmy z pronájmu a dále mohou tyto výdaje uplatnit právnické osoby [16].

Paušální výdaje na dopravu představují alternativní možnost uplatňování výdajů na dopravu silničním motorovým vozidlem ve výši 5 000 Kč měsíčně, pokud poplatník nechce vykazovat jednotlivé pracovní cesty, a to ve nejvýše na 3 vozidla, která má poplatník ve vlastnictví nebo v nájmu. S touto novinkou byl současně doplněn § 25 odst. 1. písm. zp) a § 28 dost. 6 zákona o dani z příjmů. Pokud poplatník používá předmětné vozidlo pouze částečně k dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, použije pouze krácený paušální výdaj na dopravu ve výši 4 000 Kč za každý celý kalendářní měsíc zdaňovacího období nebo období, za které se podává daňové přiznání, a ve kterém poplatník toto vozidlo částečně používal [4,16].

Je nutné vzít na vědomí, že v případě využití paušálních výdajů na dopravu nejsou již daňově účinné výdaje respektive náklady vynaložené na spotřebované pohonné hmoty, náhrady výdajů za jejich spotřebu či parkovné těchto vozidel. V případě využití krácených paušálních výdajů na dopravu není daňově účinných 20 % ostatních výdajů respektive nákladů vynaložených v souvislosti s používáním předmětného silničního motorového vozidla. Použití kráceného paušálního výdaje na dopravu je nutné zohlednit i při odepisování předmětného vozidla. Daňovým výdajem lze uznat pouze poměrnou část odpisů, která je stanovena ve výši 80 % odpisů [4,16].

Paušální výdaje na dopravu nelze využít v případě uplatňování paušálních výdajů částkou z dosažených příjmů.

### **3. 5. 2 Daňová optimalizace základu daně**

Z výše uvedených evidencí podnikatelské činnosti vyplývá odlišné stanovení základu daně. Již správnou volbou této evidence lze do značné míry ovlivnit výši daňové povinnosti daně z příjmů. Po stanovení základu daně je již postup daňové optimalizace daně z příjmů fyzických osob stejný pro všechny účetní evidence. Základ daně lze snížit o nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky.

### 3. 5. 2. 1 Nezdanielné části základu daně

Osoby samostatně výdělečně činné si mohou dle § 15 zákona o daních z příjmů snížit svůj základ daně o položky, které jsou označovány nezdanitelnými částmi základu daně.

Zákon o daních z příjmů stanovuje mimo jiné tyto nezdanitelné části základu daně [7]:

- a) Odečet **hodnoty darů**, jejichž celková hodnota musí činit alespoň 1000 Kč nebo přesáhnout 2 % z celkového základu daně, přičemž v úhrnu lze odečíst nejvýše 10 % z celkového základu daně. Dále musí splňovat ostatní ustanovení § 15 odst. 1 zákona o daních z příjmů. Lze uplatnit hodnotu bezpříspěvkového odběru krve, která se považuje za dar na zdravotnické účely a oceňuje se částkou 2000 Kč.
- b) Odečet částky **úroků zaplacených z úvěru ze stavebního spoření a z hypotečního úvěru**, které byly použity poplatníkem na financování bytových potřeb dle § 15 odst. 3 zákona o daních z příjmů. Úhrnná hodnota úroků nesmí překročit 300 000 Kč za rok respektive 25 000 Kč měsíčně.
- c) Odečet **příspěvků placených na penzijní připojištění se státním příspěvkem** dle § 15 odst. 5 zákona o daních z příjmů. Částka, kterou lze takto odečíst, se rovná celkovému úhrnu zaplacených příspěvků za zdaňovací období sníženému o 6 000 Kč. Maximálně však lze odečíst od základu daně 12 000 Kč.
- d) Odečet částky **zaplaceného pojistného na soukromém životním pojištění** dle podmínek uvedených v § 15 odst. 6 zákona o daních z příjmů. Maximálně lze snížit základ daně o 12 000 Kč, a to i v případě, že poplatník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami.
- e) Odečet **zaplacených členských příspěvků odborové organizaci** členem této organizace dle § 15 odst. 7 zákona o daních z příjmů. Maximálně však lze odečíst do výše 1,5 % zdanitelných příjmů (nejvýše však do výše 3 000 Kč za zdaňovací období) [7].

### 3. 5. 2. 2 Položky odčitatelné od základu daně

Podnikatel může při své daňové optimalizaci využít položek odčitatelných od základu daně, které jsou upraveny § 34 zákona o daních z příjmů. Poplatník může při splnění zákonných podmínek uplatnit mimo jiné tyto odčitatelné položky:

- a) Daňovou ztrátu, kterou lze odečíst od základu daně nejdéle v následujících pěti zdaňovacích obdobích, které bezprostředně následují po období, za které se daňová



ztráta vyměřuje. Z logické úvahy vyplývá, že odečet ztráty je nejvýhodnější uplatnit v období dosažení vysokého základu daně.

- b) Výdaje na realizaci projektů výzkumu a vývoje ve výši 100 % výdajů (nákladů), jež byly vynaloženy v daném zdaňovacím období, a které dále splňují ustanovení § 34 odst. 4 a 5 zákona o daních z příjmů [4,7].

### **3. 5. 3 Možnosti snížení daňové povinnosti**

Vypočtenou daňovou povinnost lze snížit o slevy na dani a daňová zvýhodnění.

#### **3. 5. 3. 1 Slevy na dani**

Dle § 35 ba mají poplatníci daně z příjmů fyzických osob nárok na uplatnění slev na dani. Slevy na dani se odečítají již z vypočtené daňové povinnosti a lze je odečítat maximálně do výše této vypočtené daně neboli uplatněním slev lze snížit daň maximálně na nulu. Zákon o daních z příjmů uvádí slevy v ročních částkách. Má-li však poplatník nárok na slevu pouze po určitou část zdaňovacího období, pak uplatní slevu v poměrné výši dle počtu měsíců trvání nároku na slevu. Jedinou výjimkou je sleva na poplatníka, která se uplatňuje vždy jako roční i v případě, že poplatník dosahoval příjmy jen po část zdaňovacího období [4,7].

Poplatník daně z příjmů fyzických osob může uplatnit tyto slevy:

- a) Sleva na poplatníka
- b) Sleva na manželku
- c) Sleva v případě invalidity poplatníka
- d) Sleva na dani z titulu studia
- e) Slevy na zaměstnance se zdravotním postižením

Následující tabulka znázorňuje výčet možných slev a jejich roční výši.

**Tabulka 9: Slevy na daních z příjmů pro rok 2010**

Sleva		Zákon o daních z příjmů	Roční výše (v Kč)
na poplatníka		§ 35ba odst.1 písm. a)	24 840
na manželku		§ 35ba odst.1 písm. b)	24 840
na invaliditu poplatníka	1. a 2. stupeň invalidity	§ 35ba odst. 1 písm. c)	2 520
	3. stupeň invalidity	§ 35ba odst. 1 písm. d)	5 040
	držitel průkazu ZTP/P	§ 35ba odst. 1 písm. e)	16 140
na studenta		§ 35ba odst. 1 písm. f)	4 020
na zaměstnance	se zdravotním postižením	§ 35 odst. 1 písm. a)	18 000
	s těžším zdravotním postižením	§ 35 odst. 1 písm. b)	60 000

Zdroj: Zpracováno dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

### 3. 5. 3. 2 Daňová zvýhodnění

Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti, a to ve výši 11 604 Kč ročně. Daňové zvýhodnění legislativně upravuje § 35c zákona o daních z příjmů. Daňové zvýhodnění na dítě se odečítá od vypočtené daňové povinnosti. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě lze uplatnit nejen do výše daňové povinnosti, jak je tomu v případě slev na dani, ale lze ho uplatnit i nad rámec daňové povinnosti a vzniklý rozdíl se nazývá daňovým bonusem. Daňový bonus může poplatník nárokovat v případě, že je jeho výše minimálně 100 Kč a maximálně však 52 200 Kč ročně [4,7].

## 4 Vlastní práce

### 4.1 Základní údaje o podnikateli

Vybraným podnikatelským subjektem je paní Lenka Hoštová podnikající jako fyzická osoba na základě živnostenského oprávnění od 15. 1. 2007. Paní Hoštová provozuje internetový obchod s kosmetikou, provozuje autodopravu s rozvážkou denního tisku a organizačně zajišťuje administrativní práce z domova (zejména plnění obálek reklamními materiály).

Paní Hoštová je dobrovolným čtvrtletním plátcem DPH, nemá žádné zaměstnance a zaznamenává svou podnikatelskou činnost prostřednictvím daňové evidence, kterou si nechává externě zpracovávat. Základní informace o podnikatelce byly čerpány z výpisu z Registru ekonomických subjektů ČSÚ v ARES uvedeného v příloze č. 4.

Analýza daňové optimalizace vychází z poskytnutých údajů pro rok 2009.

Obchodní firma:	Lenka Hoštová
IČ:	74323474
DIČ:	CZ7355030012
Místo podnikání:	Na Výsluní 234, 285 07 Rataje nad Sázavou
Právní forma:	101 – Fyzická osoba podnikající dle živnostenského zákona nezapsaná v obchodním rejstříku
Plátce DPH:	dobrovolná registrace 24. 1. 2007

#### **Možnosti daňové optimalizace základu daně:**

Na základě zjištěných skutečností lze uplatnit jako nezdanitelnou část základu daně 2 bezpříspěvkové odběry krve a slevu na poplatníka. Podnikatelka má 2 děti, na které lze uplatnit daňové zvýhodnění.

## 4. 2 Stanovení daňové povinnosti při vedení daňové evidence

### 4. 2. 1 Vstupní data

Daňová evidence příjmů a výdajů je výchozí evidencí podnikatelky, proto byla vstupní data snadno získatelná a stala se zároveň podkladem i pro propočet daňové povinnosti v případě vedení účetnictví či uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů. Potřebné informace byly čerpány zejména z peněžního deníku.

**Tabulka 10: Součty sloupců - Peněžní deník**

SOUČTY SLOUPCŮ: PENĚŽNÍ DENÍK

firma: Lenka Hořtová

období: 01.01.2009 až 31.12.2009

peníze v hotovosti		příjmy zahrnované do základu daně		ostatní platby bez vlivu na zisk	
převod	76 016,00	prodej zboží	76 002,64	příjmy zdaněné u zdroje	0,00
příjem	333 727,00	prod.výrobnků a služeb	353 629,47	příjem DPH	70 797,99
výdaj	403 117,00	ostatní příjmy	0,00	úvěry, dotace, půjčky	0,00
hotovost celkem	6 626,00	uzávěrkové příjmy	0,00	peněžní vklad vlastníka	67 600,00
peníze na bankovních účtech		výdaje na zajištění příjmu		ostatní příjmy	1,82
převod	97,66	nákup materiálu	96 796,77	příjmy celkem	138 399,81
příjem	389 892,92	nákup zboží	57 936,12	nákup majetku, investice	0,00
výdaj	294 010,00	mzdy zaměstnanců	0,00	čerpání zákonné rezervy	0,00
banka celkem	95 980,58	zdrav. a soc. pojistné	0,00	platba daně z příjmů	- 1 020,00
ceniny		provozní režie	211 491,16	platba DPH	85 552,95
převod	0,00	uzávěrkové výdaje	0,00	osobní spotřeba	80 317,00
příjem	0,00			peněžní dary, splátky	0,00
výdaj	0,00			ostatní výdaje	10 465,00
ceniny celkem	0,00			výdaje celkem	175 314,95
platby s vlivem na zisk		průběžné položky		ostatní platby celkem	- 36 915,14
příjmy celkem	429 632,11	příjem	155 588,00		
výdaje celkem	366 224,05	výdaj	155 588,00		
základ daně	63 408,06	rozdíl	0,00		

Zdroj: Interní zdroj – výstup z programu Vabank

Tabulka 10 obsahuje podstatné informace pro vyčíslení základu daně, který se stanoví jako rozdíl mezi příjmy zahrnovanými do základu daně a výdaji na zajištění příjmů, jejichž podrobný rozpis lze nalézt v prostředním sloupci. Celková částka těchto příjmů a výdajů je zachycena v levém dolním sloupci včetně vypočteného základu daně.

Z peněžního deníku lze dále vyčíst stav hotovosti v pokladně či na bankovních účtech a informaci o ostatních platbách bez vlivu na zisk. Vzhledem k charakteru podnikatelské činnosti dosahuje podnikatelka vysoké provozní režie, která zahrnuje veškeré služby, kterými jsou například opravy automobilů, povinné ručení, služby v oblasti správy internetových stránek, poštovné či telefonní poplatky. Platby na sociální a zdravotní pojištění jsou zahrnuty v ostatních výdajích v sloupci platby bez vlivu na zisk.

#### 4. 2. 2 Daňová optimalizace daně z příjmů fyzických osob

Určení základu daně při vedení daňové evidence vychází z rozdílu mezi příjmy zahrnovanými do základu daně dle § 7 a výdaji vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení příjmů dle § 24 zákona o daních z příjmů. Konstrukce základu daně a výsledné daňové povinnosti byla provedena na základě uvedených údajů v peněžním deníku.

**Tabulka 11: Optimalizace daňové povinnosti při vedení daňové evidence**

Položka	Částka v Kč
příjmy	429 632,11
výdaje	366 224,05
základ daně	63 408,06
optimalizace základu daně:	
odčitatelné položky	
- 2 bezpříspěvkové odběry krve (2 x 2 000,-)	4 000
upravený základ daně	59 408,06
zaokrouhlený ZD	59 400
sazba daně	15%
daňová povinnost	8910
optimalizace daňové povinnosti:	
slevy na dani	
- sleva na poplatníka	24 840
daň po slevách	0
daňová zvýhodnění	
- na 2 děti (2 x 11 604,-)	23 208
Daňový bonus	23 208

Zdroj: Vlastní zpracování

Z navržené daňové optimalizace vyplývá, že podnikatelka dosahuje v případě vedení daňové evidence maximální daňové úspory, neboť dosáhla daňového bonusu ve výši 23 208 Kč. Tato částka představuje za daných podmínek maximální možnou daňovou úsporu podnikatelky.

#### **4. 2. 3 Porovnání skutečných a paušálních výdajů na dopravu**

Vzhledem ke skutečnosti, že od roku 2009 lze uplatňovat paušální výdaje na dopravu ve výši 5 000 Kč měsíčně, je vhodné porovnat výši skutečných výdajů na dopravu s paušálními. Z údajů daňové evidence byly skutečné výdaje vyčísleny ve výši 43 940,40 Kč ročně, měsíční výše byla vypočtena na 3 661,70 Kč. Lze konstatovat, že použití paušálních výdajů na dopravu by bylo pro podnikatelku výhodnější, ale vzhledem k vypočtené maximální daňové úspoře zbytečné.

## 4. 3 Stanovení daňové povinnosti při uplatňování paušálních výdajů

### 4. 3. 1 Vstupní data

Pro stanovení základu daně, v případě uplatňování paušálních výdajů procentem z příjmů, je nutné znát skutečnou výši příjmů zahrnovaných do základu daně a na základě § 7 odst. 7 zákona o daních z příjmů určit procento paušálních výdajů vypočtené ze stanovených příjmů.

Na základě výpisu z živnostenského rejstříku získaného ze systému ARES uvedeného v příloze č. 5 lze konstatovat, že podnikatelka v rámci svého podnikání provozuje živnost ohlašovací volnou a živnost koncesovanou. Vzhledem k této skutečnosti lze stanovit procento výdajů z dosažených příjmů ve výši 60 % dle § 7 odst. 7 písm. b). Celková výše příjmů zahrnovaných do základu daně byla zjištěna z údajů daňové evidence.

### 4. 3. 2 Daňová optimalizace daně z příjmů fyzických osob

Konstrukce základu daně se liší v porovnání s daňovou evidencí pouze o hodnotu výdajů. Následný postup daňové optimalizace je již shodný.

**Tabulka 12: Porovnání skutečných a paušálních výdajů**

Skutečné výdaje dle daňové evidence	366 224,05 Kč
Paušální výdaje 60 %	257 779,27 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Již z porovnání výše skutečných a paušálních výdajů lze vyvodit, že použití paušálních výdajů je méně výhodné, neboť dosahují nižších hodnot než skutečné výdaje, což způsobí zvýšení základu daně a následné daňové povinnosti.

**Tabulka 13: Optimalizace daňové povinnosti při uplatňování paušálních výdajů**

Položka	Částka v Kč
příjmy	429 632,11
výdaje (60 % z příjmů)	257 779,27
základ daně	171 852,84
optimalizace základu daně: odčitatelné položky - 2 bezpříspěvkové odběry krve (2 x 2 000,-)	4 000
upravený základ daně	167 852,84
zaokrouhlený základ daně	167 800
sazba daně	15%
daňová povinnost	25 170
optimalizace daňové povinnosti: slevy na dani - sleva na poplatníka	24 840
daň po slevách	330
daňová zvýhodnění - na 2 děti (2 x 11 604,-)	23 208
Daňový bonus	22 878

Zdroj: Vlastní zpracování

Navržená konstrukce daně z příjmů je úsporná, neboť podnikatelka by v případě uplatňování paušálních výdajů procentem z příjmů dosáhla daňového bonusu ve výši 22 878 Kč, avšak v porovnání s daňovou evidencí je tato varianta méně výhodná. Vzhledem k tomu, že podnikatelka je plátcem DPH, nelze vzít v úvahu jinak značné snížení administrativní náročnosti v případě uplatňování paušálních výdajů. Případnou finanční úsporu v podobě vlastního zpracování evidence podnikatelské činnosti lze vyloučit.

V případě uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů již nelze uplatnit paušální výdaje na dopravu.



## **4. 4 Stanovení daňové povinnosti při vedení účetnictví**

### **4. 4. 1 Přejchod z daňové evidence na vedení účetnictví**

Pro vyčíslení daňové povinnosti v případě vedení účetnictví je nutné simulovat jednotlivé kroky přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví a proúčtovat veškeré účetní operace, které nastaly během sledovaného účetního období (1. 1. 2009 – 31. 12. 2009). Přejchod z daňové evidence na vedení účetnictví může být dobrovolný či povinný. V tomto příkladu se jedná o dobrovolný přechod. Podnikatelka stanovila termín přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví k 1. 1. 2009.

#### **4. 4. 1. 1 Vnitřní předpisy**

Před zahájením vedení účetnictví si musí každá účetní jednotka stanovit své vnitřní předpisy, kterými se při vedení účetnictví bude řídit. Vnitřní předpisy odrazí konkrétní požadavky účetní jednotky na vedení účetnictví a musí být v souladu se zákonem o účetnictví.

Podnikatelka si stanovila tyto vnitřní předpisy:

- hranice ocenění pro dlouhodobý majetek je stanovena ve výši dle § 26 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů,
- zásoby se účtují způsobem A
- o samostatných movitých věcech, které má účetní jednotka v držení déle než 1 rok, ale nesplňují zákonem stanovenou hranici pořizovací ceny ve výši 40 000 Kč, účtuje účetní jednotka jako o zásobách způsobem A

**Tabulka 14: Seznam použitých účtů při přechodu z daňové evidence na účetnictví**

Název účtu	Číslo účtu
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí - odepisované	022
Oprávkky k samostat. movitým věcem a souborům movitých věcí	082
Zboží na skladě a v prodejnách	132
Pokladna	211
Bankovní účty	221
Zúčtování s institucemi soc. zabezpečení a zdrav. pojištění	336
Odběratelé	311
Dodavatelé	321
Daň z přidané hodnoty	343
Ostatní daně a poplatky	345
Účet individuálního podnikatele	491
Počáteční účet rozvažný	701
Konečný účet rozvažný	702

Zdroj: Vlastní zpracování

#### 4. 4. 1. 2 Inventarizace majetku a závazků

Inventarizace majetku a závazků je neopomenutelným krokem při přechodu z daňové evidence příjmů a výdajů na vedení účetnictví. Inventarizace majetku a závazků byla provedena k 31. 12. 2008 a byly zjištěny níže uvedené stavy majetku a závazků.

##### Inventární soupiska dlouhodobého majetku k 31. 12. 2008

Pořadové číslo	Název položky	Pořizovací cena	Oprávkky	Zůstatková cena
1.	Os. automobil Škoda Octavia	211 399	42 280	169 119
Celkem		211 399	42 280	169 119

Zdroj: Vlastní zpracování

Disponibilní zůstatek na běžném účtu činil k 31. 12. 2008 celkem 97,66 Kč.

### Inventární soupiska pokladny k 31. 12. 2008

Druh mince/bankovky (Kč)	Počet kusů	Celkem Kč
5 000	11	55 000
2 000	6	12 000
1 000	5	5 000
500	4	2 000
200	6	1 200
100	5	500
50	4	200
20	5	100
10	1	10
5	1	5
2	0	0
1	1	1
<b>Celkem</b>		<b>76 016</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

### Inventární soupiska pohledávek k 31. 12. 2008

Číslo FAV	Odběratel	Druh plnění	Částka celkem v Kč	Datum splatnosti	Způsob platby
1830	LAXI LOGISTIK, s.r.o.	přeprava zboží	1 500	5.1.2009	bankovním převodem
1835	Kosmetický salón Šimčíková Iveta	prodej zboží	3 045	13.1.2009	bankovním převodem
1836	Pekařová Hana	prodej zboží	2 341	17.1.2009	bankovním převodem
<b>Celkem</b>			<b>6 886</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Při inventarizaci bylo zjištěno, že podnikatelka eviduje také pohledávku za finančním úřadem ve výši 1 020 Kč.

### Inventární soupiska závazků k 31. 12. 2008

Číslo FAP	Dodavatel	Druh plnění	Částka celkem v Kč	Datum splatnosti	Způsob platby
1332	Comhal - Jan Lázněvský	internetové připojení	396	13.1.2009	bankovním převodem
1335	Internet CZ, a.s.	internetová doména	238	16.1.2009	bankovním převodem
1338	Telefonica O2, a.s.	telefonní poplatky	638	16.1.2009	bankovním převodem
<b>Celkem</b>			<b>1 272</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

#### 4. 4. 1. 3 Vyhotovení převodového můstku

Po provedení inventarizace majetku a závazků lze sestavit převodový můstek a vyčíslit stav účtu individuálního podnikatele. Pro ověření správnosti sestaveného převodového můstku byla zkontrolována rovnost stavů uvedených v převodovém můstku se stavy uvedenými ve výkazu majetku a závazků z posledního daňového přiznání a stavy v počáteční rozvaze.

**Tabulka 15: Převodový můstek**

Počáteční stavy účtů	Účet	Vliv na ZD	MD (v Kč)	DAL (v Kč)
Počáteční stav pokladny	211	NE	76 016,00	
Počáteční stav na bankovním účtu	221	NE	97,66	
Počáteční stav SMV	022	NE	211 399,20	
Počáteční stav oprávek	082	NE		42 280,00
Počáteční stav pohledávek	311	ANO	6 886,00	
Počáteční stav pohledávky za FÚ	341	ANO	1 020,00	
Počáteční stav DPH	343	NE		11 318,00
Počáteční stav závazků	321	ANO		1 272,00
<b>Celkem</b>			<b>295 418,86</b>	<b>54 870,00</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Vyrovnáním stran MD a DAL se zjistí stav účtu individuálního podnikatele:

Rozdíl mezi stranami účtů (MD) 295 418,86 – (DAL) 54 870 = 240 548,86 Kč

Stav účtu individuálního podnikatele byl vyčíslen ve výši 240 548,86 Kč.

Po vyhotovení převodového můstku byl sepsán protokol z převodu (příloha č. 6) a prohlášení o převodovém můstku (příloha č. 7).

#### 4. 4. 1. 4 Zaúčtování počátečních stavů do účetnictví

Účtování počátečních stavů do účetnictví probíhalo v souladu s účetním standardem č. 402 Českých účetních standardů pro podnikatele, který vychází z ustanovení § 17 zákona o účetnictví. Po sestavení počáteční rozvahy byly pomocí počátečního účtu rozvažného – 701 otevřeny rozvahové účty aktivní a pasivní.

Tabulka 16: Počáteční rozvaha

##### Počáteční rozvaha k 1. 1. 2009

<i>MD</i>	<i>Aktiva</i>	<i>Částka</i>	<i>DAL</i>	<i>Pasiva</i>	<i>Částka</i>
022	SMV	211 399,20	491	Účet individuálního podnikatele	240 548,86
082	Oprávky k SMV	-42 280,00	321	Dodavatelé	1 272,00
311	Odběratelé	6 886,00	343	DPH	11 318,00
341	Pohledávka za FÚ	1 020,00			
221	Bankovní účet	97,66			
211	Pokladna	76 016,00			
<b>Σ Aktiva</b>		<b>253 139</b>	<b>Σ Pasiva</b>		<b>253 139</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 17: Zaúčtování počátečních stavů do účetnictví

Počáteční stavy účtů	Částka (v Kč)	MD	D
Pokladna	76 016,00	211	701
Banka	97,66	221	701
SMV	211 399,20	022	701
Oprávky	42 280,00	701	082
Odběratelé	6 886,00	311	701
Pohledávka za finančním úřadem	1 020,00	341	701
DPH	11 318,00	701	343
Dodavatelé	1 272,00	701	321
Účet individuálního podnikatele	240 548,86	701	491

Zdroj: Vlastní zpracování

Po zaúčtování počátečních stavů do účetnictví byly proúčtovány veškeré účetní operace vztahující se k účetnímu období roku 2009. Proúčtování jednotlivých účetních operací dokládá následující obratová předvaha a hlavní kniha uvedená v příloze č. 9.

O B R A T O V Á P Ř E D V A H A

za období od 01.01.2009 do 31.12.2009

Firma: Lenka Hošťová IČO: 74323474 DIČ: CZ7355030012

účet	Název	POČÁTEČNÍ STAV k 01.01.2010		OBRÁTY VE ZVOLENÉM OBDOBÍ		KONEČNÝ STAV	
		má dáti	dal	má dáti	dal	má dáti	dal
022 000	Samost. movité věci a soubory mo	211399.20	0.00	0.00	0.00	211399.20	0.00
082 000	Oprávký k sam. mov. věcem a soub	0.00	42280.00	0.00	67648.00	0.00	109928.00
132 000	Zboží na skladě a v prodejnách	0.00	0.00	2450.00	0.00	2450.00	0.00
211 000	Pokladna	76016.00	0.00	333727.00	403117.00	6626.00	0.00
221 001	Bankovní účty - KB	97.66	0.00	389892.92	294010.00	95980.58	0.00
261 000	Peníze na cestě	0.00	0.00	155588.00	155588.00	0.00	0.00
311 001	Odběratelé - dlouhodobé pohledáv	6886.00	0.00	739091.10	499797.10	246180.00	0.00
321 002	Dodavatelé - krátkodobé	0.00	1272.00	259649.00	258773.00	0.00	396.00
336 000	Zúčt. s instit. soc. zabezpečení	0.00	0.00	8210.00	0.00	8210.00	0.00
341 000	Daň z příjmu	1020.00	0.00	0.00	1020.00	0.00	0.00
343 002	Daň z přidané hodnoty 19 %	0.00	11318.00	85413.55	92877.99	0.00	18782.44
345 000	Ostatní daně a poplatky	0.00	0.00	901.00	2190.00	0.00	1289.00
491 000	Účet individuálního podnikatele	0.00	240548.86	80317.00	67600.00	0.00	227831.86
501 000	Spotřeba materiálu	0.00	0.00	96796.77	0.00	96796.77	0.00
504 000	Prodané zboží	0.00	0.00	57936.12	2450.00	55486.12	0.00
511 000	Opravy a udržování	0.00	0.00	7741.05	0.00	7741.05	0.00
518 000	Ostatní služby	0.00	0.00	182018.51	0.00	182018.51	0.00
531 000	Daň silniční	0.00	0.00	2190.00	0.00	2190.00	0.00
545 000	Ostatní pokuty a penále	0.00	0.00	2255.00	0.00	2255.00	0.00
548 000	Ostatní provozní náklady	0.00	0.00	15775.00	0.00	15775.00	0.00
551 000	Odpisy dlouhodobého nehmotn.a hm	0.00	0.00	67648.00	0.00	67648.00	0.00
568 000	Ostatní finanční náklady	0.00	0.00	4319.00	0.00	4319.00	0.00
602 000	Tržby z prodeje služeb	0.00	0.00	0.00	570843.47	0.00	570843.47
604 000	Tržby za zboží	0.00	0.00	0.00	76002.64	0.00	76002.64
662 000	Úroky	0.00	0.00	0.00	1.82	0.00	1.82
701 000	Počáteční účet rozvažný	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
S O U Č E T :		295418.86	295418.86	2491354.02	2491354.02	1005075.23	1005075.23

#### 4. 4. 1. 5 Stanovení daňového dopadu

S přechodem z daňové evidence na účetnictví souvisí daňový dopad, který vzniká z důvodu rozdílných principů a pravidel mezi účetnictvím a daňovou evidencí. V prvním roce vedení účetnictví lze snadno vyčíslit daňový dopad z přechodu. Podrobný návod na vyčíslení daňového dopadu podává Příloha č. 3 k zákonu o daních z příjmů.

Propočet daňového dopadu vycházel z prvotního rozdělení položek majetku a závazků na položky bez vlivu a s vlivem na základ daně.

Následující tabulka zahrnuje výčet položek, které nemají vliv na základ daně, tedy nezpůsobují daňový dopad.

**Tabulka 18: Položky bez vlivu na základ daně**

<b>Položky bez vlivu na základ daně</b>	
Název účtu	Částka v Kč
022 SMV	169 119,00
221 Bankovní účet	97,66
211 Pokladna	76 016,00
<b>Celkem</b>	<b>245 232,66</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Položky s vlivem na základ daně se člení na položky zvyšující a snižující základ daně. V tomto případě zachycují výčet těchto položek následující tabulky.

**Tabulka 19: Položky s vlivem na základ daně**

<b>Položky připočitatelné k základu daně</b>	
Název účtu	Částka v Kč
311 Odběratelé	6 886,00
341 Pohledávka za FÚ	1 020,00
<b>Celkem</b>	<b>7 906,00</b>

<b>Položky odečitatelné od základu daně</b>	
Název účtu	Částka v Kč
321 Dodavatelé	1 272,00
<b>Celkem</b>	<b>1 272,00</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Po proúčtování veškerých účetních operací účetním programem WinVabank, které vznikly v roce 2009 dosáhla paní Lenka Hoštová zisku ve výši 212 618, 48 Kč. Stanovený základ daně se nyní upraví o již zmíněné položky připočitatelné a odečitatelné od základu daně.

**Tabulka 20: Postup vyčíslení daňového dopadu**

<b>Úprava daňového základu</b>	
Název	Částka v Kč
Základ daně	212 618,48
Položky připočitatelné k základu daně	7 906,00
Položky odečitatelné od základu daně	- 1 272,00
<b>Základ daně po úpravě</b>	<b>219 252,48</b>
Zaokrouhlený základ daně	219 200,00
<b>Ovlivnění základu daně</b>	
Název	Částka v Kč
Položky připočitatelné k základu daně	7 906,00
Položky odečitatelné od základu daně	- 1 272,00
<b>Celkem navýšení základu daně</b>	<b>6 634,00</b>
<b>Daňový dopad</b>	
Název	Částka v Kč
Zaokrouhlený základ daně před úpravou	212 600,00
Daň z příjmů před úpravou (15 %)	31 890,00
Zaokrouhlený základ daně po úpravě	219 200,00
Daň z příjmů po úpravě (15 %)	32 880,00
<b>Daňový dopad celkem</b>	<b>990,00</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Daňový dopad přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví byl vyčíslen na 990 Kč. O tuto částku zaplatí podnikatelka více na dani z příjmů vlivem změny evidence podnikatelské činnosti. Takto vypočtený daňový dopad je součástí běžného daňového přiznání za zdaňovací období 2009, podnikatelka nepodává žádné samostatné daňové přiznání z převodového můstku. Je nutné si uvědomit, že vypočtený daňový dopad je pouze orientační, neboť při dalších úpravách základu daně i samotné daňové povinnosti ho lze ještě optimalizovat.



#### 4. 4. 2 Daňová optimalizace daně z příjmů fyzických osob

Základním výstupem po proúčtování účetních operací za rok 2009 v účetním programu WinVabank byla rozvaha a výkaz zisků a ztrát. Tyto základní údaje se staly podkladem pro vyčíslení základu daně z příjmů podnikatelky a jeho následné optimalizace.

**Tabulka 21: Rozvaha ke dni 31. 12. 2009**

R O Z V A H A		
ke dni 31.12.2009		
Firma: Lenka Hořtová		IČO: 74323474
		DIČ: CZ7355030012
A K T I V A		
Účet	Název	Stav
022 000	Samost. movité věci a soubory mov. Věcí	211399.20
082 000	Oprávký k sam. mov. věcem a soub. mov. Věcí	-109928.00
132 000	Zboží na skladě a v prodejnách	2450.00
211 000	Pokladna	6626.00
221 001	Bankovní účty - KB	95980.58
311 001	Odběratelé - dlouhodobé pohledávky	246180.00
336 000	Zúčt.s instit. soc. zabezpečení a zdrav.poj.	8210.00
Celkem aktiva :		460917.78
P A S I V A		
Účet	Název	Stav
321 002	Dodavatelé - krátkodobé	396.00
343 002	Daň z přidané hodnoty 19 %	18782.44
345 000	Ostatní daně a poplatky	1289.00
491 000	Účet individuálního podnikatele	227831.86
Celkem pasiva :		248299.30
R O Z V A H A : ZISK ve výši <b>212618.48</b>		

Zdroj: Výstup z programu WinVabank

**Tabulka 22: Výsledovka za období 1. 1. 2009 - 31. 12. 2009**

V Ý S L E D O V K A  
období: od 01.01.2009 do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

<b>N Á K L A D Y</b>		<b>Kč</b>
501 000	Spotřeba materiálu	96796.77
504 000	Prodané zboží	55486.12
511 000	Opravy a udržování	7741.05
518 000	Ostatní služby	182018.51
531 000	Daň silniční	2190.00
545 000	Ostatní pokuty a penále	2255.00
548 000	Ostatní provozní náklady	15775.00
551 000	Odpisy dlouhodobého nehmotn.a hmotn. majetku	67648.00
568 000	Ostatní finanční náklady	4319.00
~~~~~		
	NÁKLADY CELKEM	434229.45
<b>V Ý N O S Y</b>		<b>Kč</b>
602 000	Tržby z prodeje služeb	570843.47
604 000	Tržby za zboží	76002.64
662 000	Úroky	1.82
~~~~~		
	VÝNOSY CELKEM	646847.93
<b>VÝSLEDEK : ZISK ve výši 212618.48</b>		

Zdroj: Výstup z programu WinVabank

Je nutné si uvědomit, že rok 2009 je prvním rokem vedení účetnictví, proto při stanovení daňové povinnosti se musí vycházet z výše uvedených úprav základu daně o položky ovlivňující základ daně neboli položky připočitatelné a odčitatelné od základu daně. Vzhledem k této skutečnosti dochází k určitému zkreslení daňové povinnosti. Toto zkreslení je nutno brát v úvahu při konečném zhodnocení daňově nejoptimálnějšího řešení účetní evidence podnikatelky.

**Tabulka 23: Optimalizace daňové povinnosti při vedení účetnictví**

Položka	Částka v Kč
výnosy	646 847,93
náklady	434 229,45
+ ostatní pokuty a penále (účet 545)	2 255,00
<b>základ daně</b>	<b>214 873,48</b>
úprava základu daně vlivem přechodu:	
+ položky připočitatelné k ZD	7 906,00
- položky odčitatelné od ZD	1 272,00
upravený základ daně I.	221 507,48
optimalizace základu daně:	
odčitatelné položky	
- 2 bezpříspěvkové odběry krve (2 x 2000,-)	4 000,00
upravený základ daně II.	217 507,48
<b>zaokrouhlený ZD</b>	<b>217 500,00</b>
sazba daně	15%
<b>daňová povinnost</b>	<b>32 625,00</b>
optimalizace daňové povinnosti:	
slevy na dani	
- sleva na poplatníka	24 840,00
<b>daň po slevách</b>	<b>7 785,00</b>
daňová zvýhodnění	
- na 2 děti (2 x 11 604,-)	23 208,00
<b>Daňový bonus</b>	<b>15 423,00</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Ačkoliv je uvedenou transformací základu daně dosaženo daňového bonusu ve výši 15 423 Kč, v porovnání s variantou vedení daňové evidence či uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů, je vedení účetnictví z daňového hlediska nejméně výhodné.

## 5 Závěr

Podnikatelé se snaží optimalizovat své daňové závazky. Výši daně z příjmů ovlivňuje několik faktorů, jedním z nich je i volba evidence podnikatelské činnosti.

Podnikatel podnikající jako osoba samostatně výdělečně činná má možnost volby, zda povede daňovou evidenci, účetnictví či bude uplatňovat výdaje paušální částkou z dosažených příjmů. Z jednotlivých specifik těchto evidencí vyplývá řada výhod i nevýhod, které spočívají zejména v administrativní náročnosti, požadavcích na programové vybavení, daňové zátěži a vypovídací schopnosti. Záleží na podnikateli, jaké vlastnosti od evidence své činnosti vyžaduje.

Základní odlišnost uvedených evidencí podnikatelské činnosti spočívá v rozdílném způsobu stanovení základu daně z příjmů. Tato skutečnost může mít značný vliv na výslednou výši daně z příjmů. Daňová evidence stanovuje základ daně jako rozdíl mezi příjmy zahrnovanými do základu daně a výdaji vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení příjmů. V případě uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů se při výpočtu použije příslušná výše stanoveného procenta z příjmů. Při výpočtu základu daně při vedení účetnictví se vychází z rozdílu mezi daňově uznatelnými výnosy a náklady. Stanovený základ daně je možno dle zákonných možností optimalizovat. Postup transformace základu daně na daň z příjmů probíhá už všech evidencí již shodně. Zákon o daních z příjmů umožňuje snížit základ daně o odčitatelné položky a vypočtenou daň následně snížit o slevy na dani či daňová zvýhodnění.

Na konkrétních podmínkách podnikatelky, provozující internetový obchod s kosmetikou, autodopravu a organizační zajištění administrativní práce z domova, byla provedena daňová optimalizace jednotlivých variant evidence podnikatelské činnosti. Následující tabulka zachycuje dosažené výsledky těchto variant z hlediska daňového zatížení daní z příjmů.

**Tabulka 24: Porovnání variant evidence podnikatelské činnosti z hlediska daňového zatížení**

Typ evidence podnikatelské činnosti	Daň z příjmů
<b>Daňová evidence</b>	<b>- 23 208 Kč (daňový bonus)</b>
Uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů	- 22 878 Kč (daňový bonus)
Účetnictví	- 15 423 Kč (daňový bonus)

Zdroj: Vlastní zpracování

U všech variant evidence podnikatelské činnosti dosahuje podnikatelka daňového bonusu. Daňově neúspornějším řešením její evidence podnikatelské činnosti zůstává vedení daňové evidence, u které dosahuje za daných podmínek daňového bonusu v plné výši.

Za druhou nejlépe hodnocenou variantou lze označit uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů, které je v porovnání s daňovou evidencí pouze o 330 Kč méně výhodné.

Z daňového hlediska se jeví nejméně výhodná varianta vedení účetnictví, ačkoliv by podnikatelka dosáhla též daňového bonusu, byl by v porovnání s daňovou evidencí o 7 785 Kč nižší. Je nutné si však uvědomit, že při výpočtu daňové povinnosti z vedení účetnictví došlo k určitému zkreslení vlivem přechodu z daňové evidence na účetnictví.

Podnikatelce lze doporučit nadále vést daňovou evidenci, neboť z daňového hlediska vykazuje nejlepší výsledky. Avšak vzhledem k obdobnému výsledku v případě uplatňování výdajů paušální částkou z dosažených příjmů by podnikatelka mohla z důvodu nižší administrativní náročnosti o této variantě též uvažovat. Za daných podmínek nelze podnikatelce doporučit variantu vedení účetnictví, o této variantě je možné uvažovat do budoucna v případě rozsáhlejší podnikatelské činnosti z důvodu poskytnutí komplexnějšího pohledu na hospodaření firmy.

## 6 Seznam použitých zdrojů

1. CARDOVÁ, Z., *Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele*. Praha: ASPI 2007. ISBN: 978-80-7357-288-4.
2. ČERMÁKOVÁ, H., *Účetnictví – shrnutí základů*. Praha: MIRAGO 2005. ISBN: 80-86617-17-3.
3. DUŠEK, J., *Převod daňové evidence na vedení účetnictví*. Praha: GRADA 2008. ISBN: 978-80-247-2387-7.
4. MARKOVÁ, H., *Daňové zákony 2010*. Praha: GRADA 2010. ISBN: 978-80-247-2385-3.
5. STÁROVÁ M. a kol., *Cvičení z účetnictví pro podnikatele*. Praha: ČZU v Praze, PEF 2009. ISBN: 978-80-213-1826-7.
6. ŠTOHL, P., *Učebnice účetnictví pro střední školy a veřejnost 1.díl*. Znojmo: Tiskárny Havlíčkův brod, a. s. 2003. ISBN: 978-80-872-3723-6.
7. ŠTOHL, P., *Daně 2010 – výklad a praktické příklady*. Znojmo: 2010. ISBN: 978-80-87314-01-2.
8. PILÁTOVÁ, J., *Daňová evidence 2010 – Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. Jihlava: ANAG 2010. ISBN: 978-80-7263-586-3.
9. VALDER, A., *Účetnictví I*. Praha: ČZU v Praze, PEF 2008. ISBN: 978-80-213-1771-0.
10. VALDER, A., *Účetnictví pro podnikatele v zemědělství*. Praha: ASPI 2008. ISBN: 978-80-7357-388-1.
11. *České účetní standardy*, Ostrava: SAGIT 2008. ISBN: 978-80-7208-667-2.
12. *Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů* [online]. [cit. 14-10-2010]. Dostupné z WWW: <<http://www.business.center.cz/>>
13. *Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů* [online]. [cit. 10-12-2010]. Dostupné z WWW: <<http://www.business.center.cz/>>
14. DĚRGEL, M., *Paušální výdaje z podnikání a pronájmu*. Měsíčník Daně a účetnictví 10/2009. Český Těšín: 2009. ISSN: 1214-522X.
15. PIVOŇKOVÁ, I., *Bakalářská práce na téma Přechod z daňové evidence příjmů a výdajů na účetnictví*. ČZU v Praze: 2009.

16. MACHÁČEK, M., Daňové přiznání OSVČ – paušální výdaje na dopravu. Měsíčník Daně a účetnictví 1/2010. Český Těšín: 2010. ISSN: 1214-522X.
17. FIŠER, FIŠEROVÁ, *Podvojně účetnictví a účetní závěrka pro podnikatele*. Praha: REFIS 1998. ISBN: 80-901649-7-8.
18. *Akruální princip* [online]. [cit. 13-09-2010]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pojmy/p1066-akrualni-princip.aspx>>
19. MYŠKOVÁ, Renáta. *Uplatnění akruálního principu v účetnictví subjektů soukromého a veřejného sektoru* [online]. [cit. 13-09-2010]. Dostupné z WWW: <<http://dspace.upce.cz/bitstream/10195/32335/1/CL466.pdf>>
20. *Podnikání fyzických osob* [online]. [cit. 10-10-2010]. Dostupné z WWW: <<http://www.podnikatel.cz/rozjezd/start-podnikani/podnikani-fyzickyh-osob/>>
21. *Účetní knihy* [online]. [cit. 09-10-2010]. Dostupné z WWW: <<http://www.sfinance.cz/firmy-a-podnikani/informace/ucetnictvi/ucetni-knihy/>>
22. *Daňová optimalizace* [online]. [cit. 09-10-2010]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/danova-optimalizace/uvod/>>
23. Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů [online]. [cit. 14-10-2010]. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/duchodpoj/>>

## **7 Přílohy**

Příloha č. 1: Účtový rozvrh pro podnikatele

Příloha č. 2: Rozvaha

Příloha č. 3: Výkaz zisků a ztrát

Příloha č. 4: Výpis z Registru ekonomických subjektů ČSÚ v ARES

Příloha č. 5: Výpis z Živnostenského rejstříku v ARES

Příloha č. 6: Protokol o převodu z daňové evidence na účetnictví

Příloha č. 7: Prohlášení o převodovém můstku

Příloha č. 8: Hlavní kniha



# Příloha č. 1 : Účtový rozvrh pro podnikatele

## Účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek

- 01 – Dlouhodobý nehmotný majetek
- 011 – Zřizovací výdaje
- 012 – Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
- 013 – Software
- 014 – Oceňovací práva
- 017 – Goodwill
- 019 – Jiný dlouhodobý nehmotný majetek

## 02 – Dlouhodobý hmotný majetek – odpisovaný

- 021 – Stavby
- 022 – Samostatně nově věci a soubory movitých věcí
- 023 – Pedagogické celky trvalých porostů
- 026 – Dosažlá zvířata a jejich skupiny
- 029 – Jiný dlouhodobý hmotný majetek včetně ložísek

## 03 – Dlouhodobý hmotný majetek – neodpisovaný

- 031 – Pozemky
- 032 – Umělecká díla a sbírky

## 04 – Neoklonečný dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a udržitelný dlouhodobý finanční majetek

- 041 – Porizování dlouhodobého nehmotného majetku
- 042 – Porizování dlouhodobého hmotného majetku
- 043 – Porizování dlouhodobě to finančního majetku

## 05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek

- 051 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek
- 052 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
- 053 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek

## 06 – Dlouhodobý finanční majetek

- 061 – Podíly v ovládaných a řízených osobách
- 062 – Podíly v řízených jednotkách pod podnikatelským vlivem
- 063 – Realizační ceně papíry a podíly
- 065 – Dužní a ceně papíry držené do splatnosti
- 066 – Příjmy ovládaným a řízeným osobám a řízeným jednotkám pod podnikatelským vlivem
- 067 – Ostatní dlouhodobé účty a úvěry
- 069 – Jiný dlouhodobý finanční majetek

## 07 – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku

- 071 – Oprávky ke zřizování výdajům
- 072 – Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje
- 073 – Oprávky k softwaru
- 074 – Oprávky k oceňovacím právním
- 077 – Oprávky ke goodwillu
- 079 – Oprávky k jinému dlouhodobému nehmotnému majetku

## 08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku

- 081 – Oprávky ke stavbám
- 082 – Oprávky k samostatně novějším věcem a souborům movitých věcí
- 085 – Oprávky k pedagogickým celkům trvalých porostů
- 086 – Oprávky k dosaženým zvířatům a jejich skupinám

- 089 – Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku včetně ložísek

## 09 – Opatření položky k dlouhodobému majetku

- 091 – Opatření položka k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 092 – Opatření položka k dlouhodobému hmotnému majetku
- 093 – Opatření položka k dlouhodobému neoklonečnému nehmotnému majetku
- 094 – Opatření položka k dlouhodobému neoklonečnému hmotnému majetku
- 095 – Opatření položka k poskytnutým zálohám
- 096 – Opatření položka k dlouhodobému finančnímu majetku
- 097 – Oceňovací rozdíly k nebytovému majetku
- 098 – Oprávky k oceňovacím rozdílům k nebytovému majetku

## Účtová třída 1 – Zásoby

- 11 – Materiál
- 111 – Porizování materiálu
- 112 – Materiál na skladě
- 119 – Materiál na cestě

## 12 – Zásoby vlastní výroby

- 121 – Nedokonalá výroba
- 122 – Polotovary a výrobky
- 123 – Výrobní
- 124 – Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny

## 13 – Zboží

- 131 – Porizování zboží
- 132 – Zboží na skladě a v prodejně
- 139 – Zboží na cestě

## 15 – Poskytnuté zálohy na zásoby

- 151 – Poskytnuté zálohy na materiál
- 152 – Poskytnuté zálohy na zvířata
- 153 – Poskytnuté zálohy na zboží

## 19 – Opatření položky k zásobám

- 191 – Opatření položka k materiálu
- 192 – Opatření položka k nedokončené výrobě
- 193 – Opatření položka k polotovarům
- 194 – Opatření položka k výrobkům
- 195 – Opatření položka k mladým zvířatům a jejich skupinám
- 196 – Opatření položka ke zboží
- 197 – Opatření položka k zálohám na materiál
- 198 – Opatření položka k zálohám na zboží
- 199 – Opatření položka k zálohám na mladá zvířata a jejich skupiny

## Účtová třída 2 – Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry

- 21 – Peníze
- 211 – Pořádky
- 213 – Cenný

## 22 – Kély v bankách

- 221 – Bankovní účty

## 23 – Přechodné bankovní úvěry

- 231 – Krátkodobé bankovní úvěry
- 232 – Úskonné úvěry

## 24 – Jiné krátkodobé finanční výpomoci

- 241 – Bratřovské krátkodobé dluhopisy
- 249 – Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

## 25 – Krátkodobý finanční majetek

- 251 – Majetkové cenné papíry k obchodování
- 252 – Vlastní akcie a vlastní obchodní papíry
- 253 – Dluhové cenné papíry k obchodování
- 255 – Vlastní dluhopisy
- 256 – Dluhové cenné papíry se splatností do 1 roka držené to splatnosti

## 27 – Zásoby realizované ceně papíry

- 259 – Porizování krátkodobého finančního majetku

## 26 – Převody mezi finančními úřady

- 261 – Peníze na cestě

## 29 – Opatření položky ke krátkodobému finančnímu majetku

- 291 – Opatření položka ke krátkodobému finančnímu majetku

## Účtová třída 3 – Zřizovací vztahy

- 31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)
- 311 – Pohledávky z obchodního vztahu (úchvatěle)

- 312 – Srovnky k inkasu

- 313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry

- 314 – Poskytnuté provozy zálohy

- 315 – Ostatní pohledávky

## 32 – Závazky (krátkodobé)

- 321 – Závazky z obchodních vztahů (obavatelé)

- 322 – Smlouby k úhradě

- 324 – Přijetí provozy zálohy

- 325 – Ostatní provozy zálohy

## 33 – Zajištění se záměstem a institucemi majetku a krátkodobé bankovní úvěry

- 331 – Záměstem
- 333 – Ostatní závazky vůči záměstem
- 335 – Pohledávky za záměstem
- 336 – Zajištění s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

## 34 – Zajištění dani a dotací

- 341 – Dan z příjmů
- 342 – Ostatní příjmové daně
- 343 – Dan z příjmů fyzických osob
- 345 – Ostatní daně a poplatky
- 346 – Daně ze sáňového rozpočtu
- 347 – Ostatní dotace

## 35 – Pohledávky za společníky, za účastníky sdružení a za členy družstva

- 351 – Pohledávky z ovládaných a řízených osob
- 352 – Pohledávky – podílníky vliv
- 353 – Pohledávky za upravené základy kapitál
- 354 – Pohledávky za společníky při úhradě zálohy
- 355 – Ostatní pohledávky za společníky a členy družstva
- 358 – Pohledávky za účastníky sdružení

## 36 – Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva

- 361 – Závazky z ovládaných a řízených osob
- 362 – Závazky – podílníky vliv
- 364 – Závazky ke společníkům při rozdělování zisku
- 365 – Ostatní závazky ke společníkům a členům družstva
- 366 – Závazky ke společníkům a členům družstva ze zálohů členů

- 367 – Závazky z upravených neplacených cenných papírů a výkaldů

- 368 – Závazky k účastníkům sdružení

## 37 – Jiné pohledávky a závazky

- 371 – Pohledávky z prodávce podniku
- 372 – Závazky z koupě podniku
- 373 – Závazky a pohledávky z peněžních termínových operací
- 374 – Pohledávky z p. orgánů
- 375 – Pohledávky z emitovaných dluhopisů
- 376 – Nakoupené opce
- 377 – Prodané opce
- 378 – Jiné pohledávky
- 379 – Jiné závazky

## 38 – Přechodné účty aktiv a pasiv

- 381 – Nakoupené příslušné obdoby
- 382 – Komplexní maklady příslušných období
- 383 – Výdaje příslušných období
- 384 – Výnosy příslušných období
- 385 – Příjmy příslušných období
- 388 – Dobatelné účty aktivní
- 389 – Dobatelné účty pasivní

- 39 - Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování**  
 391 - Opravná položka k pohledávkám  
 395 - Vnitřní zúčtování  
 398 - Spojovací účet u sružení

**Účtová třída 4 - Kapitálové účty a dlouhodobé závazky**

- 41 - Základní kapitál a kapitálové fondy**  
 411 - Základní kapitál  
 412 - Pamětní ážio  
 413 - Ostatní kapitálové fondy  
 414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků  
 417 - Kozubky z přeměny společnosti  
 418 - Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměně společnosti  
 419 - Změny základního kapitálu

- 42 - Fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření**  
 421 - Základní rezervní fond  
 422 - Nedělní fond  
 423 - Statutární fondy  
 427 - Ostatní fondy  
 428 - Nerozdělený zisk minulých let  
 429 - Neutracené ztráty minulých let

- 43 - Výstředek hospodaření**  
 431 - Výstředek hospodaření ve schval. řízení

- 45 - Rezervy**  
 451 - Rezervy podle zvláštních právních předpisů (zákoně)  
 452 - Rezerva na důchody a podobné závazky  
 453 - Rezerva na dan z příjmů  
 459 - Ostatní rezervy

- 46 - Dlouhodobé bankovní úvěry**  
 461 - Bankovní úvěry

- 47 - Dlouhodobé závazky**  
 471 - Dlouhodobé závazky - ovládatel a řídicí osoba  
 472 - Dlouhodobé závazky - podstatný vliv  
 473 - Limitované dluhopisy  
 474 - Závazky z pronájmu  
 475 - Dlouhodobé přijaté zálohy  
 477 - Dlouhodobé závazky ke společníkům, členům družstva a ke sdružení  
 478 - Dlouhodobé smlouky k úhradě  
 479 - Jiné dlouhodobé závazky

- 48 - Odložené danové závazky a pohledávka**  
 481 - Odložené danové závazky a pohledávka

- 49 - Individuální podnikatel**  
 491 - Účet individuálního podnikatele

- Účtová třída 5 - Náklady**  
**50 - Spotřebované náklady**  
 502 - Spotřebovaná energie  
 503 - Spotřebované ostatních neskladovatelných dodávek  
 504 - Prodané zboží

- 51 - Služby**  
 511 - Opravy a udržování  
 512 - Cestovné  
 513 - Náklady na reprezentaci  
 518 - Ostatní služby

- 52 - Ostatní náklady**  
 521 - Mzlové náklady  
 522 - Příjmy společností a členů družstva ze závislé činnosti  
 523 - Odměny členům orgánů společností a družstva

- 524 - Základní sociální pojistění**  
 525 - Ostatní sociální pojistění  
 526 - Sociální náklady individuálního podnikatele  
 527 - Základní sociální náklady  
 528 - Ostatní sociální náklady

- 53 - Daně a poplatky**  
 531 - Dan silniční  
 532 - Dan z nemovitosti  
 538 - Ostatní daně a poplatky

- 54 - Jiné provozní náklady**  
 541 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku  
 542 - Prodaný materiál  
 543 - Darů  
 544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení  
 545 - Ostatní pokuty a penále  
 546 - Odpis pohledávek  
 548 - Jiné provozní náklady  
 549 - Manka a škody v provozní oblasti

- 55 - Odpisy, rezervy, komplexní náklady přístřích období a opravné položky**  
 551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku  
 552 - Tvorba a zúčtování zákonných rezerv  
 554 - Tvorba a zúčtování ostatních rezerv  
 555 - Tvorba a zúčtování komplexních nákladů přístřích období  
 557 - Zúčtování oprávek k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku

- 558 - Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti  
 559 - Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní oblasti

- 56 - Finanční náklady**  
 561 - Prodání cenné papíry a podílů  
 562 - Úroky  
 563 - Kursové ztráty  
 564 - Náklady z přecenění cenných papírů  
 566 - Náklady z finančního majetku  
 567 - Náklady z derivátových operací  
 568 - Ostatní finanční náklady  
 569 - Manka a škody na finančním majetku

- 57 - Rezervy a opravné položky ve finanční oblasti**  
 571 - Tvorba a zúčtování finančních rezerv  
 579 - Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční oblasti

- 58 - Mimořádné náklady**  
 581 - Náklady na změnu metody  
 582 - Škody  
 584 - Tvorba a zúčtování uř. rezerv  
 588 - Ostatní mimořádné náklady  
 589 - Tvorba a zúčtování opravných položek v mimořádné činnosti

- 59 - Daně z příjmů a převodové účty**  
 591 - Dan z příjmů z běžné činnosti - splatná  
 592 - Dan z příjmů z běžné činnosti - odložena  
 593 - Dan z příjmů z mimořádné činnosti - splatná  
 594 - Dan z příjmů z mimořádné činnosti - odložena

- 595 - Dodatečné odvody daně z příjmů**  
 596 - Převod podílu na výsledek hospodaření společníkům  
 597 - Převod provozních nákladů  
 598 - Převod finančních nákladů  
 599 - Vnitropodnikové náklady

- Účtová třída 6 - Výnosy**  
**60 - Tržby za vlastní výroby a zboží**  
 601 - Tržby za vlastní výroby  
 602 - Tržby z prodeje služeb  
 604 - Tržby za zboží

- 61 - Změny stavu zásob vlastní činnosti**  
 611 - Změna stavu nedokončené výroby  
 612 - Změna stavu polotovárů vl. výroby  
 613 - Změna stavu výrobků  
 614 - Změna stavu zvířat

- 62 - Aktivace**  
 621 - Aktivace materiálu a zboží  
 622 - Aktivace vnitropodnikových služeb  
 623 - Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku  
 624 - Aktivace dlouhodobého hmotného majetku

- 64 - Jiné provozní výnosy**  
 641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku  
 642 - Tržby z prodeje materiálu  
 644 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení  
 646 - Výnosy z odepsaných pohledávek  
 648 - Jiné provozní výnosy

- 66 - Finanční výnosy**  
 661 - Tržby z prodeje cenných papírů a podílů  
 662 - Úroky  
 663 - Kursové zisky  
 664 - Výnosy z přecenění cenných papírů  
 665 - Výnosy z dlouhodobého finančního majetku  
 666 - Výnosy z krátkodobého finančního majetku  
 667 - Výnosy z derivátových operací  
 668 - Ostatní finanční výnosy

- 68 - Mimořádné výnosy**  
 681 - Výnosy ze změny metody  
 688 - Ostatní mimořádné výnosy

- 69 - Převodové účty**  
 697 - Převod provozních výnosů  
 698 - Převod finančních výnosů  
 699 - Vnitropodnikové výnosy

- Účtová třída 7 - Závěrkové a podrozvahové účty**  
**70 - Účty rozvahné**  
 701 - Početní účet rozvahný  
 702 - Konečný účet rozvahný

- 71 - Účet zisků a ztrát**  
 710 - Účet zisků a ztrát

- 75. až 79 - Podrozvahové účty**  
 75x - Majetek v úschově  
 76x - Podrozvahová aktiva  
 761 - Odepsané pohledávky  
 762 - Najatý majetek  
 77x - Podrozvahová pasiva  
 79x - Technické účty  
 799 - Pomocný účet

- Účtově třída 8 a 9 - Vnitropodnikové účtenství**

## Příloha č. 2: Rozvaha

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů	<b>ROZVAHA (BILANCE)</b>	Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky ..... ..... Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky ..... .....
ke dni ..... (v celých tisících Kč)		
IČ .....		

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63)	001				
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)	003				
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)	004				
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005				
	2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
	3. Software	007				
	4. Ocenitelná práva	008				
	5. Goodwill	009				
	6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010				
	7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)	013				
B. II. 1.	Pozemky	014				
	2. Stavby	015				
	3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016				
	4. Pěsitelské celky trvalých porostů	017				
	5. Základní stádo a tažná zvířata	018				
	6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019				
	7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020				
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021				
	9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022				
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	023				
B. III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024				
	2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
	3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
	4. Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	027				
	5. Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
	6. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
	7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030				

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)	031				
C. I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	032				
C. I. 1.	1. Materiál	033				
	2. Nedokončená výroba a polotovary	034				
	3. Výrobky	035				
	4. Zvířata	036				
	5. Zboží	037				
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	039				
C. II. 1.	1. Pohledávky z obchodních vztahů	040				
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	041				
	3. Pohledávky - podstatný vliv	042				
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043				
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				
	6. Dohadné účty aktivní	045				
	7. Jiné pohledávky	046				
	8. Odložená daňová pohledávka	047				
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	048				
C. III. 1.	1. Pohledávky z obchodních vztahů	049				
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	050				
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051				
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052				
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
	6. Stát - daňové pohledávky	054				
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055				
	8. Dohadné účty aktivní	056				
	9. Jiné pohledávky	057				
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	058				
C. IV. 1.	1. Peníze	059				
	2. Účty v bankách	060				
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D. I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	063				
D. I. 1.	1. Náklady příštích období	064				
	2. Komplexní náklady příštích období	065				
	3. Příjmy příštích období	066				

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období 5	Minulé účetní období 6
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 85 + 118)	067		
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 78 + 81 + 84)	068		
A. I.	Základní kapitál (ř. 70 až 72)	069		
A. I. 1.	Základní kapitál	070		
A. I. 2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
A. I. 3.	Změny základního kapitálu	072		
A. II.	Kapitálové fondy (ř. 74 až 77)	073		
A. II. 1.	Emisní ážio	074		
A. II. 2.	Ostatní kapitálové fondy	075		
A. II. 3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
A. II. 4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	077		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 79 + 80)	078		
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	079		
A. III. 2.	Statutární a ostatní fondy	080		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 82 + 83)	081		
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	082		
A. IV. 2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	083		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) /ř. 01 - (+ 69 + 73 + 78 + 81 + 85 + 118)	084		
B.	Cizí zdroje (ř. 86 + 91 + 102 + 114)	085		
B. I.	Rezervy (ř. 87 až 90)	086		
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních předpisů	087		
B. I. 2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	088		
B. I. 3.	Rezerva na daň z příjmů	089		
B. I. 4.	Ostatní rezervy	090		
B. II.	Dlouhodobé závazky (ř. 92 až 101)	091		
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	092		
B. II. 2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	093		
B. II. 3.	Závazky - podstatný vliv	094		
B. II. 4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	095		
B. II. 5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	096		
B. II. 6.	Vydané dluhopisy	097		
B. II. 7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	098		
B. II. 8.	Dohadné účty pasivní	099		
B. II. 9.	Jiné závazky	100		
B. II. 10.	Odložený daňový závazek	101		

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období 5	Minulém účetní období 6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 103 až 113)	102		
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	103		
2.	Závazky - ovládající a řídící osoba	104		
3.	Závazky - podstatný vliv	105		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	106		
5.	Závazky k zaměstnancům	107		
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108		
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109		
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	110		
9.	Vydané dluhopisy	111		
10.	Dohadné účty pasivní	112		
11.	Jiné závazky	113		
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 115 až 117)	114		
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116		
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	117		
C. IV.	Časové rozlišení (ř. 119 + 120)	118		
C. IV. 1.	Výdaje příštích období	119		
2.	Výnosy příštích období	120		

Sestaveno dne: .....

Právní forma účetní jednotky: .....

Předmět podnikání účetní jednotky: .....

Podpisový záznam:

Zdroj: Ministerstvo financí

## Příloha č. 3: Výkaz zisků a ztrát

Zpracováno v souladu s vyhláškou

č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů

### VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ke dni .....

(v celých tisících Kč)

IČ

Obchodní firma nebo jiný  
název účetní jednotky

.....  
.....

Sídlo, bydliště nebo místo  
podnikání účetní jednotky

.....

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02		
+	Obchodní marže (ř. 01 - 02)	03		
II.	Výkony (ř. 05 až 07)	04		
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05		
	2. Změna stavu zásob vlastní činnosti	06		
	3. Aktivace	07		
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09 + 10)	08		
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09		
B. 2.	Služby	10		
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 08)	11		
C.	Osobní náklady (ř. 13 až 16)	12		
C. 1.	Mzdové náklady	13		
C. 2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14		
C. 3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15		
C. 4.	Sociální náklady	16		
D.	Daně a poplatky	17		
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18		
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20 + 21)	19		
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20		
III. 2.	Tržby z prodeje materiálu	21		
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23 + 24)	22		
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23		
F. 2.	Prodaný materiál	24		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25		
IV.	Ostatní provozní výnosy	26		
H.	Ostatní provozní náklady	27		
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření [ř. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - 25 + 26 - 27 + (-28) - (-29)]	30		

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
IV.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 až 36)	33		
VII. 1.	Výnosy z podílů ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
VII. 2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
VII. 3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti (+/-)	41		
X.	Výnosové úroky	42		
N.	Nákladové úroky	43		
XI.	Ostatní finanční výnosy	44		
O.	Ostatní finanční náklady	45		
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření [(ř.31-32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - 41 + 42 - 43 + 44 - 45 - (-46) + (- 47)]	48		
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49		
Q. 1.	- splatná	50		
Q. 2.	- odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52		
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55		
S. 1.	- splatná	56		
S. 2.	- odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58		
W.	Převod podílů na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60		
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61		

Sestaveno dne: .....

Právní forma účetní jednotky: .....

Předmět podnikání účetní jednotky: .....

Podpisový záznam:

Zdroj: Ministerstvo financí



## Příloha č. 4: Výpis z Registru ekonomických subjektů ČSÚ v ARES

RES-Lenka Hořtová

Stránka č. 1 z 1

### Výpis z Registru ekonomických subjektů ČSÚ v ARES

---

(Datum aktualizace databáze: 31.1.2011)

Tento výpis má pouze informativní charakter, výpis nemusí obsahovat nejaktuálnější údaje a nemá žádnou právní moc.

#### Základní údaje

---

**IČ:** 74323474  
**obchodní firma:** Lenka Hořtová  
**právní forma:** 101 - Fyzická osoba podnikající dle živnostenského zákona nezapsaná v obchodním rejstříku  
**datum vzniku:** 15.1.2007  
**místo podnikání:** 28507 Rataje nad Sázavou, Na Výsluní 234  
**ZÚ:** 534358 - Rataje nad Sázavou  
**okres:** CZ0205 - Kutná Hora

#### Klasifikace ekonomických činností - CZ-NACE

---

**479900:** Ostatní maloobchod mimo prodejny, stánky a trhy  
**494100:** Silniční nákladní doprava  
**743000:** Překladačské a tlumočnické činnosti  
**900400:** Provozování kulturních zařízení

#### Statistické údaje

---

**institucionální sektor:** 14200 - Ostatní osoby samostatně výdělečně činné  
**velikostní kat. dle počtu zam.:** Bez zaměstnanců

Tento výpis byl pořízen prostřednictvím IS ARES dne 20.2.2011 v 20:07:32  
Copyright © 2011, Ministerstvo financí ČR, [ares@mfc.cz](mailto:ares@mfc.cz)

## Příloha č. 5: Výpis z Živnostenského rejstříku v ARES

RŽP-Lenka Hořtová

Stránka č. 1 z 1

### Výpis ze Živnostenského rejstříku v ARES

---

(Datum aktualizace databáze: 17.2.2011)

Tento výpis má pouze informativní charakter, výpis nemusí obsahovat nejaktuálnější údaje a nemá žádnou právní moc.

#### Základní údaje

---

**IČ:** 74323474  
**obchodní firma:** Lenka Hořtová  
**místo podnikání:** Na Výsluní 234, 28507 Rataje nad Sázavou  
**právní forma:** 101 - Fyzická osoba podnikající dle živnostenského zákona nezapsaná v obchodním rejstříku  
**typ subjektu:** fyzická osoba tuzemská  
**evídující úřad:** 320501 - Městský úřad Kutná Hora  
**vznik první živnosti:** 15.1.2007  
  
**podnikatel:** Lenka Hořtová, datum narození 3.5.1973  
**bydliště:** Na Výsluní 234, 28507 Rataje nad Sázavou

#### Živnosti

---

##### Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

**obory činnosti:** Maloobchod provozovaný mimo řádné provozovny  
Specializovaný maloobchod a maloobchod se smíšeným zbožím  
Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy  
Provozování kulturních, kulturně vzdělávacích a zábavních zařízení, pořádání kulturních produkcí, zábav, výstav, veletrhů, přehlídek, prodejních a obdobných akcí  
**druh živnosti:** Ohlašovací volná  
**vznik oprávnění:** 15.1.2007

##### Silniční motorová doprava - nákladní vnitrostátní provozovaná vozidla o největší povolené hmotnosti do 3,5 tuny včetně

**druh živnosti:** Koncesovaná  
**vznik oprávnění:** 23.9.2009

*Upozornění: Novelou živnostenského zákona s účinností od 1. července 2008 byl redukován počet živností z 261 na 96. Proto u živností zaniklých v roce 2008 věnujte více pozornosti všem oborům činnosti u aktivních živností.*

*Tento výpis byl pořízen prostřednictvím IS ARES dne 20.2.2011 v 20:15:56  
Copyright © 2011, Ministerstvo financí ČR, [ares@mfc.cz](mailto:ares@mfc.cz)*

[http://www.info.mfc.cz/cgi-bin/ares/darv\\_rzp.cgi?ico=74323474&jazyk=cz&xml=1&r...](http://www.info.mfc.cz/cgi-bin/ares/darv_rzp.cgi?ico=74323474&jazyk=cz&xml=1&r...) 20.2.2011

## Příloha č. 6: Protokol o převodu z daňové evidence na účetnictví

Firma: Lenka Hoštová

### Protokol o převodu z daňové evidence na účetnictví ke dni 1. 1. 2009

Účet	Název	Položky s vlivem na základ daně		Položky bez vlivu na základ daně		Celkem	
		MD	DAL	MD	DAL	MD	DAL
211	Pokladna			76 016,00		76 016,00	
221	Bankovní účet			97,66		97,66	
022	SMV			211 399,20		211 399,20	
082	Oprávký				42 280,00		42 280,00
311	Pohledávky	6 886,00				6 886,00	
341	Pohledávky za FÚ	1 020,00				1 020,00	
343	DPH				11318,00		11318,00
321	Dodavatelé		1 272,00				1 272,00
	Účet individuálního podnikatele						240 548,86
	daňový počáteční stav	7 906,00	1 272,00				
	nedaňový počáteční stav			287 512,86	53 598,00	<b>295418,86</b>	<b>295 418,86</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

(kontrola MD = DAL)

V Ratajích nad Sázavou dne 1. 1. 2009

Podpis .....

## **Příloha č. 7: Prohlášení o převodovém můstku**

Firma: Lenka Hořtová

IČ: 74323474      DIČ: CZ7355030012

### **PROHLÁŠENÍ**

Účetní jednotka tímto prohlašuje, že v převodovém můstku z daňové evidence na účetnictví ke dni 1. 1. 2009 jsou uvedeny veškeré položky majetku a závazků, které se vztahují k činnosti účetní jednotky, a žádné položky nejsou zatajeny.

Převodový můstek je nedílnou součástí tohoto prohlášení a obsahuje 1 stranu.

Dále je přiložena hlavní kniha s počátečními stavy a počáteční rozvaha, která souhlasí na tento převodový můstek.

Celkový daňový dopad je vyčíslen částkou: 990 Kč

Podpisy zodpovědných osob:

Podnikatel – fyzická osoba: Lenka Hořtová

Dne: 1. 1. 2009

.....

podpis

Zaúčtoval: Lenka Hořtová

Dne: 1. 1. 2009

.....

podpis

Zdroj: Zpracováno dle Dušek, J., Grada: 2008

## Příloha č. 8: Hlavní kniha

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**022 000 Samost. movité věci a soubory mov. věci**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	211399.20	0.00	701 000
			~~~~~	~~~~~	
			211399.20	0.00	

Má dáti :            **211399.20 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**082 000 Oprávky k sam. mov. věcem a soub. mov. věci**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	0.00	42280.00	701 000
31.12.2010	i	odpis 2009	0.00	67648.00	551 000
			~~~~~	~~~~~	
			0.00	109928.00	

Dal :                **109928.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**132 000 Zboží na skladě a v prodejnách**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	inventura - zb	2450.00	0.00	504 000
			~~~~~	~~~~~	
			2450.00	0.00	

Má dáti :                    **2450.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**211 000 Pokladna**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	76016.00	0.00	701 000
31.12.2010	v/2	MT	0.00	38570.26	501 000
31.12.2010	v/2	MT	0.00	7085.74	343 002
31.12.2010	i	NZ	0.00	41821.83	504 000
31.12.2010	i	NZ	0.00	7946.17	343 002
31.12.2010	i	OP	50000.00	0.00	491 000
31.12.2010	i	OS	0.00	999.00	491 000
31.12.2010	i	PHM	0.00	43940.40	501 000
31.12.2010	i	PHM	0.00	8348.60	343 002
31.12.2010	i	PS	54368.00	0.00	311 001
31.12.2010	i	PR - povinné r	0.00	12623.00	321 002
31.12.2010	i	PR - opravy au	0.00	8488.00	321 002
31.12.2010	i	PR - záloha na	0.00	360.00	345 000
31.12.2010	i	PR - ostatní s	0.00	212147.00	321 002
31.12.2010	i	PZ - hotově	74625.00	0.00	311 001
31.12.2010	i	záloha na poji	0.00	3180.00	336 000
31.12.2010	i	BH1	155189.00	0.00	261 000
31.12.2010	i	materiál DKP	0.00	2145.45	501 000
31.12.2010	i	materiál DKP	0.00	407.55	343 002
31.12.2010	i	materiál DKP	0.00	2819.21	501 000
31.12.2010	i	materiál DKP	0.00	535.79	343 002
31.12.2010	i	odvod DPH hoto	0.00	11699.00	343 002
31.12.2010	i	oprava banka -	-455.00	0.00	221 001
			~~~~~	~~~~~	
			409743.00	403117.00	

Má dáti :                    **6626.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**221 001 Bankovní účty - KB**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	97.66	0.00	701 000
31.12.2010	i	NZ	0.00	19176.00	321 002
31.12.2010	i	OP	17600.00	0.00	491 000
31.12.2010	i	OS	0.00	79318.00	491 000
31.12.2010	i	PKM	1.82	0.00	662 000
31.12.2010	i	PS	294770.10	0.00	311 001
31.12.2010	i	PR - bankovní	0.00	4319.00	568 000
31.12.2010	i	PR - povinné r	0.00	3152.00	321 002
31.12.2010	i	PR - ostatní s	0.00	4063.00	321 002
31.12.2010	i	PZ - bankou	15797.00	0.00	311 001
31.12.2010	i	SD	0.00	541.00	345 000
31.12.2010	i	záloha na poji	0.00	5030.00	336 000
31.12.2010	i	BB1	0.00	399.00	261 000
31.12.2010	i	BB2	399.00	0.00	261 000
31.12.2010	i	BH2	0.00	155189.00	261 000
31.12.2010	i	materiál DKP	0.00	3359.52	501 000
31.12.2010	i	materiál DKP	0.00	638.48	343 002
31.12.2010	i	materiál DKP	0.00	5961.93	501 000
31.12.2010	i	materiál DKP	0.00	1133.07	343 002
31.12.2010	i	odvod DPH bank	0.00	10495.00	343 002
31.12.2010	i	PS	60237.00	0.00	311 001
31.12.2010	i	vratka DPH ban	1020.00	0.00	341 000
31.12.2010	i	vratka DPH ban	633.00	0.00	343 002
31.12.2010	i	pokuta	0.00	2255.00	545 000
31.12.2010	i	oprava banka -	0.00	-455.00	211 000
31.12.2010	i	oprava banka -	0.00	-565.00	395 000
31.12.2010	i	oprava banka -	-565.00	0.00	395 000
			~~~~~	~~~~~	
			389990.58	294010.00	

Má dáti : **95980.58 Kč**



Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**261 000 Peníze na cestě**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	BB1	399.00	0.00	221 001
31.12.2010	i	BB2	0.00	399.00	221 001
31.12.2010	i	BH1	0.00	155189.00	211 000
31.12.2010	i	BH2	155189.00	0.00	221 001
			~~~~~	~~~~~	
			155588.00	155588.00	

Vyrovnaný účet :                    **0.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**311 001 Odběratelé - dlouhodobé pohledávky**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
01.01.2010	vř/290001,i/1	prodej služeb	6886.00	0.00	701 000
31.12.2010	i	PS	287606.47	0.00	602 000
31.12.2010	i	PS	54645.63	0.00	343 002
31.12.2010	i	PS	0.00	54368.00	211 000
31.12.2010	i	PS	0.00	294770.10	221 001
31.12.2010	i	PZ - bankou	13293.69	0.00	604 000
31.12.2010	i	PZ - bankou	2503.31	0.00	343 002
31.12.2010	i	PZ - bankou	0.00	15797.00	221 001
31.12.2010	i	PS	60237.00	0.00	602 000
31.12.2010	i	PS	0.00	60237.00	221 001
31.12.2010	i	PZ - hotově	62708.95	0.00	604 000
31.12.2010	i	PZ - hotově	11916.05	0.00	343 002
31.12.2010	i	PZ - hotově	0.00	74625.00	211 000
31.12.2010	i	neuhrazená fak	122000.00	0.00	602 000
31.12.2010	i	PS	101000.00	0.00	602 000
31.12.2010	i	neuhrazená fak	23180.00	0.00	343 002
			~~~~~	~~~~~	
			745977.10	499797.10	

Má dáti :                    **246180.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**321 002 Dodavatelé - krátkodobé**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	0.00	1272.00	701 000
31.12.2010	i	NZ	0.00	16114.29	504 000
31.12.2010	i	NZ	0.00	3061.71	343 002
31.12.2010	i	NZ	19176.00	0.00	221 001
31.12.2010	i	PR - povinné r	0.00	12623.00	548 000
31.12.2010	i	PR - povinné r	12623.00	0.00	211 000
31.12.2010	i	PR - povinné r	0.00	3152.00	548 000
31.12.2010	i	PR - povinné r	3152.00	0.00	221 001
31.12.2010	i	PR - opravy au	0.00	7741.05	511 000
31.12.2010	i	PR - opravy au	0.00	746.95	343 002
31.12.2010	i	PR - opravy au	8488.00	0.00	211 000
31.12.2010	i	PR - ostatní s	0.00	181685.78	518 000
31.12.2010	i	PR - ostatní s	0.00	33252.22	343 002
31.12.2010	i	PR - ostatní s	212147.00	0.00	211 000
31.12.2010	i	PR - ostatní s	4063.00	0.00	221 001
31.12.2010	i	neuhrazená fak	0.00	332.73	518 000
31.12.2010	i	neuhrazená fak	0.00	63.27	343 002
			~~~~~	~~~~~	
			259649.00	260045.00	

Dal : **396.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**336 000 Zúct. s instit. soc. zabezpečení a zdrav.poj.**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	záloha na poji	3180.00	0.00	211 000
31.12.2010	i	záloha na poji	5030.00	0.00	221 001
			~~~~~	~~~~~	
			8210.00	0.00	

Má dáti : **8210.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**341 000 Daň z příjmu**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	1020.00	0.00	701 000
31.12.2010	i	vratka DPH ban	0.00	1020.00	221 001
			~~~~~	~~~~~	
			1020.00	1020.00	

Vyrovnaný účet :                    **0.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**343 002 Daň z přidané hodnoty 19 %**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	0.00	11318.00	701 000
31.12.2010	v/2	MT	7085.74	0.00	211 000
31.12.2010	i	NZ	7946.17	0.00	211 000
31.12.2010	i	NZ	3061.71	0.00	321 002
31.12.2010	i	PHM	8348.60	0.00	211 000
31.12.2010	i	PS	0.00	54645.63	311 001
31.12.2010	i	PR - opravy au	746.95	0.00	321 002
31.12.2010	i	PR - ostatní s	33252.22	0.00	321 002
31.12.2010	i	PZ - bankou	0.00	2503.31	311 001
31.12.2010	i	PZ - hotově	0.00	11916.05	311 001
31.12.2010	i	materiál DKP	407.55	0.00	211 000
31.12.2010	i	materiál DKP	535.79	0.00	211 000
31.12.2010	i	materiál DKP	638.48	0.00	221 001
31.12.2010	i	materiál DKP	1133.07	0.00	221 001
31.12.2010	i	odvod DPH hoto	11699.00	0.00	211 000
31.12.2010	i	odvod DPH bank	10495.00	0.00	221 001
31.12.2010	i	vratka DPH ban	0.00	633.00	221 001
31.12.2010	i	neuhrazená fak	63.27	0.00	321 002
31.12.2010	i	neuhrazená fak	0.00	23180.00	311 001
			~~~~~	~~~~~	
			85413.55	104195.99	

Dal :                    **18782.44 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**345 000 Ostatní daně a poplatky**  
 od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
 DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	PR - záloha na	360.00	0.00	211 000
31.12.2010	i	SD	541.00	0.00	221 001
31.12.2010	i	silniční daň	0.00	2190.00	531 000
			~~~~~	~~~~~	
			901.00	2190.00	

Dal : **1289.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**395 000 Vnitřní zúčtování**  
 od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
 DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	oprava banka -	-565.00	0.00	221 001
31.12.2010	i	oprava banka -	0.00	-565.00	221 001
			~~~~~	~~~~~	
			-565.00	-565.00	

Vyrovnaný účet : **0.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**491 000 Účet individuálního podnikatele**  
 od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
 DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
01.01.2010	i/1	Otevření učetn	0.00	240548.86	701 000
31.12.2010	i	OP	0.00	17600.00	221 001
31.12.2010	i	OP	0.00	50000.00	211 000
31.12.2010	i	OS	79318.00	0.00	221 001
31.12.2010	i	OS	999.00	0.00	211 000
			~~~~~	~~~~~	
			80317.00	308148.86	

Dal : **227831.86 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**501 000 Spotřeba materiálu**  
 od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
 DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	v/2	MT	38570.26	0.00	211 000
31.12.2010	i	PHM	43940.40	0.00	211 000
31.12.2010	i	materiál DKP	2145.45	0.00	211 000
31.12.2010	i	materiál DKP	2819.21	0.00	211 000
31.12.2010	i	materiál DKP	3359.52	0.00	221 001
31.12.2010	i	materiál DKP	5961.93	0.00	221 001
			~~~~~	~~~~~	
			96796.77	0.00	

Má dáti :            **96796.77 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**504 000 Prodané zboží**  
 od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
 DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	NZ	41821.83	0.00	211 000
31.12.2010	i	NZ	16114.29	0.00	321 002
31.12.2010	i	inventura - zb	0.00	2450.00	132 000
			~~~~~	~~~~~	
			57936.12	2450.00	

Má dáti :            **55486.12 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**511 000 Opravy a udržování**  
 od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
 DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	PR - opravy au	7741.05	0.00	321 002
			~~~~~	~~~~~	
			7741.05	0.00	

Má dáti :            **7741.05 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U

**518 000 Ostatní služby**

od 01.01.2009 do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	PR - ostatní s	181685.78	0.00	321 002
31.12.2010	i	neuhrazená fak	332.73	0.00	321 002
		~~~~~	182018.51	0.00	

Má dáti : **182018.51 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U

**531 000 Daň silniční**

od 01.01.2009 do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	silniční daň	2190.00	0.00	345 000
		~~~~~	2190.00	0.00	

Má dáti : **2190.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U

**545 000 Ostatní pokuty a penále**

od 01.01.2009 do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	pokuta	2255.00	0.00	221 001
		~~~~~	2255.00	0.00	

Má dáti : **2255.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**548 000 Ostatní provozní náklady**  
 od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
 DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	PR - povinné r	12623.00	0.00	321 002
31.12.2010	i	PR - povinné r	3152.00	0.00	321 002
			~~~~~	~~~~~	
			15775.00	0.00	

Má dáti :            **15775.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**551 000 Odpisy dlouhodobého nehmotn.a hmotn. majetku**  
 od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
 DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	odpis 2009	67648.00	0.00	082 000
			~~~~~	~~~~~	
			67648.00	0.00	

Má dáti :            **67648.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**568 000 Ostatní finanční náklady**  
 od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
 DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	PR - bankovní	4319.00	0.00	221 001
			~~~~~	~~~~~	
			4319.00	0.00	

Má dáti :            **4319.00 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**602 000 Tržby z prodeje služeb**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	PS	0.00	287606.47	311 001
31.12.2010	i	PS	0.00	60237.00	311 001
31.12.2010	i	PS	0.00	101000.00	311 001
31.12.2010	i	neuhrazená fak	0.00	122000.00	311 001
			~~~~~	~~~~~	
			0.00	570843.47	

Dal : **570843.47 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**604 000 Tržby za zboží**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	PZ - bankou	0.00	13293.69	311 001
31.12.2010	i	PZ - hotově	0.00	62708.95	311 001
			~~~~~	~~~~~	
			0.00	76002.64	

Dal : **76002.64 Kč**

Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**662 000 Úroky**  
od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
31.12.2010	i	PKM	0.00	1.82	221 001
			~~~~~	~~~~~	
			0.00	1.82	

Dal : **1.82 Kč**



Ú Č E T N Í    K N I H A    Ú Č T U  
**701 000 Počáteční účet rozvahový**  
 od 01.01.2009    do 31.12.2009

Firma: Lenka Hořtová

IČO: 74323474  
 DIČ: CZ7355030012

Datum	Doklad	Text	Má dáti	Dal	Účet
01.01.2010	vf/290001,i/1	prodej služeb	0.00	6886.00	311 001
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	1272.00	0.00	321 002
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	0.00	76016.00	211 000
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	0.00	211399.20	022 000
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	42280.00	0.00	082 000
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	0.00	1020.00	341 000
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	11318.00	0.00	343 002
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	240548.86	0.00	491 000
01.01.2010	i/1	Otevření účetn	0.00	97.66	221 001
			~~~~~	~~~~~	
			295418.86	295418.86	

Vyrovnaný účet :                    **0.00 Kč**

Zdroj: Výstup z programu WinVabank