

**SOUKROMÁ VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ ZNOJMO s.r.o.**

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

**SROVNÁNÍ VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE A  
ÚČETNICTVÍ U FYZICKÉ OSOBY A DOPAD NA VÝŠI  
DANĚ A DAŇ**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Eva NEUGEBAUEROVÁ**

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Věra MINAŘÍKOVÁ, Ph.D.**

**Znojmo, 2015**

## **Prohlášení**

Prohlašuji, že bakalářskou práci na téma *Srovnání vedení daňové evidence a účetnictví u fyzické osoby a dopad na výši základu daně a daň* jsem vypracovala samostatně a použitou literaturu a další prameny jsem řádně označila a uvedla v seznamu použitých zdrojů.

V Krhovicích dne 30.4.2015

.....

Eva NEUGEBAUEROVÁ

## **Poděkování**

Děkuji vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Věře Minaříkové, Ph.D. za rady, doporučení a připomínky, které mi poskytla při zpracování bakalářské práce.



## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	<b>Eva NEUGEBAUEROVÁ</b>
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obror	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	<b>Srovnání vedení daňové evidence a účetnictví u fyzické osoby a dopad na výši základu daně a daň</b>
Název (v angličtině)	<b>Comparison of tax record and accounting of a physical entity and impact on tax basis and tax level</b>

### Zásady pro vypracování:

Cíl práce: Cílem bakalářské práce je definice odlišností mezi daňovou evidencí a účetnictvím a zároveň zjištění, zda je pro podnikatele, fyzickou osobu, z hlediska optimalizace daňového základu výhodnější vedení daňové evidence či účetnictví.

### Postup práce:

1. Studium odborné literatury z oblasti účetnictví, daňové evidence a daní
2. Vysvětlení rozdílů mezi vedením účetnictví a daňové evidence
3. Analýza rozdílu stanovení daňového základu u vedení daňové evidence a účetnictví
4. Uvedení konkrétního příkladu
5. Vyhodnocení zjištěných výsledků

Metody: deskripce odborné literatury, analýza, dedukce, komparace

Rozsah práce: 40 - 55

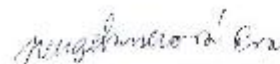
Seznam odborné literatury:

1. ŠTOHL, Pavel. *Účebnice účetnictví 2012 - 2. díl*. 13. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, s.r.o., 2012, 213 s. ISBN 978-80-87237-48-9.
2. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony: úplná znění platná k 1. 1. 2012*. 21. vyd. Praha: Grada, 2012, 264 s. ISBN 978-80-247-3206-0.
3. ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012*. 3. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, s.r.o., 2012, 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5.
4. MRKOSOVÁ, Jitka. *Účtemnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012, 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4.
5. HNÁTEK, Miroslav; ZÁMEK, David. *Daňové a nedanňové náklady 2013*. 1. vyd. Praha: ISAP s.r.o., 2013, 218 s. ISBN 978-80-260-2628-0.

Datum začetí bakalářské práce: duben 2013

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2014



  
Eva NEUGEBAUEROVÁ  
student

  
Ing. Věra MINAŘÍKOVÁ, Ph.D.  
vedoucí bakalářské práce

  
doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ CSc.  
guvernér studijního oboru

  
prof. PhDr. Kamil FUČÍK CSc.  
rektor SVŠP Znojmo

## **Abstrakt**

Bakalářská práce se zabývá porovnáním rozdílů při vedení daňové evidence a účetnictví, dopadu těchto rozdílů na stanovení základu daně a výpočtu daně z příjmů u fyzické osoby. V teoretické části budou vysvětleny základní pojmy týkající se problematiky vedení účetnictví, daňové evidence a daně z příjmů fyzické osoby. Dále budou vysvětleny základní rozdíly mezi vedením daňové evidence a vedením účetnictví. Praktická část bude zaměřena na ukázky zaúčtování různých peněžních operací, výpočtu daňové povinnosti při vedení daňové evidence a srovnání stejných účetních případů, pokud by podnikatel vedl účetnictví. Na závěr bude zhodnoceno, zda je pro podnikatele z hlediska výpočtu daňové povinnosti vést nadále daňovou evidenci, či přejít na vedení účetnictví.

Klíčová slova: daňová evidence, účetnictví, základ daně, daň, podnikatel.

## **Abstract**

The bachelor thesis deals with the comparison of differences between tax evidence and accounting administration and the impact of the differences on the tax basis calculation and income tax calculation of a natural person. In the theoretical part the basic terms concerning the issue of accounting administration, tax evidence and income tax of a natural person are presented. Next, the basic differences between the tax evidence administration and accounting administration are explained. The practical part focuses on demonstrations of entering various financial operations into accounts, tax duty calculation at tax evidence administration and comparison of the same cases from the accountancy point of view. In the conclusion the thesis evaluates which is more advantageous for the entrepreneur from the tax duty point of view, the tax evidence or accounting administration.

Key words: tax evidence, accountancy, tax basis, tax, entrepreneur.

## Obsah:

1	Úvod .....	10
2	Cíl práce a metodika .....	11
3	Teoretická část .....	12
3.1	Fyzická osoba a podnikání .....	12
3.1.1	Fyzická osoba může podnikat: .....	12
3.1.2	Všeobecné podmínky pro provozování živnosti .....	12
3.1.3	Členění živností .....	12
3.1.4	Daň z příjmů z podnikání fyzických osob .....	13
3.1.5	Daň z přidané hodnoty .....	13
3.1.6	Pojistné na sociální zabezpečení .....	14
3.1.7	Zdravotní pojištění .....	15
3.1.8	Shrnutí .....	15
3.2	Obchodní majetek .....	15
3.2.1	Rozdělení majetku .....	16
3.2.2	Odpisy majetku .....	16
3.2.3	Shrnutí .....	17
3.3	Hlavní rozdíly mezi účetnictvím a daňovou evidencí .....	17
3.3.1	Rozdíl mezi příjmy a výnosy, výdaji a náklady .....	17
3.3.2	Shrnutí .....	18
3.4	Účetní doklady .....	18
3.4.1	Náležitosti účetních dokladů .....	18
3.4.2	Uchovávání dokladů .....	19
3.4.3	Shrnutí .....	19
3.5	Podstata vedení daňové evidence .....	19
3.5.1	Deník příjmů a výdajů .....	20
3.5.2	Příjmy ovlivňující, neovlivňující základ daně .....	20

3.5.3	Výdaje odčitatelné, neodčitatelné od základu daně.....	21
3.5.4	Kniha pohledávek a závazků.....	21
3.5.5	Uzavření daňové evidence.....	22
3.5.6	Shrnutí.....	23
3.6	Výdaje stanovené paušálem.....	23
3.6.1	Shrnutí.....	24
3.7	Přechod z daňové evidence na účetnictví.....	25
3.7.1	Shrnutí.....	25
3.8	Podstata vedení účetnictví.....	26
3.8.1	Účetní knihy.....	27
3.8.2	Rozvaha.....	27
3.8.3	Druhy rozvahy.....	28
3.8.4	Účtová osnova.....	28
3.8.5	Účet.....	29
3.8.6	Podvojná soustava účetnictví.....	30
3.8.7	Počáteční účet rozvažný.....	30
3.8.8	Konečný účet rozvažný.....	30
3.8.9	Výsledkové účty.....	30
3.8.10	Výnosy.....	30
3.8.11	Náklady.....	31
3.8.12	Uzávěrkové operace.....	31
3.8.13	Shrnutí.....	32
4	Praktická část.....	33
4.1	Popis firmy.....	33
4.1.1	Živnostenské oprávnění.....	33
4.1.2	Místo podnikání.....	34
4.1.3	Služby a produkty.....	34



4.2	Vedení daňové evidence .....	35
4.2.1	peněžní deník.....	35
4.2.2	Majetek podnikatele .....	36
4.2.3	Pokladna .....	38
4.2.4	Banka .....	42
4.2.5	Průběžné položky.....	45
4.2.6	Zásoby .....	46
4.2.7	Pohledávky.....	48
4.2.8	Závazky.....	49
4.2.9	Pojistné na sociální zabezpečení .....	49
4.2.10	Zdravotní pojištění.....	49
4.2.11	Silniční daň .....	49
4.2.12	Daň z nemovitosti.....	50
4.2.13	DPH .....	50
4.2.14	Inventarizace.....	50
4.2.15	Uzavření deníku příjmu a výdajů.....	51
4.3	Rozdíly při vedení účetnictví .....	51
4.4	Možnosti podnikatele do budoucna.....	52
5	Závěr.....	53
6	Seznam použité literatury .....	54
7	Seznam tabulek.....	56

# 1 Úvod

Každý podnikatel se při své podnikatelské činnosti setkává s daňovou evidencí či s účetnictvím. Pokud chce mít podnikatel opravdu přehled o své firmě, měl by se o problematiku účtování finančních operací důkladně zajímat. Z hlediska optimalizace daňového základu je pro podnikatele důležité správně zvolit, zda povede daňovou evidenci či účetnictví. Některé subjekty se mohou rozhodnout, jiné musí mést účetnictví.

V mé bakalářské práci se zaměřím právě na srovnání vedení daňové evidence a účetnictví u fyzické osoby. Budu se snažit uvést výhody a nevýhody, srovnat způsoby zápisu či účtování různých případů týkajících se právě daňové evidence a účetnictví.

Vedení daňové evidence je jednodušší, od 1. 1. 2004 nahradila daňová evidence jednoduché účetnictví novelou zákona o účetnictví. Podnikatel může vést prakticky daňovou evidenci samostatně bez odborné pomoci, dokonce si může zvolit formu, jakou daňovou evidenci povede, jelikož forma daňové evidence není zákonem přesně stanovena. Pokud podnikatel povede daňovou evidenci dle všech předpisů a náležitostí, stanoví si i základ daně a snadno spočítá svou daňovou povinnost.

Vedení účetnictví je složitější. Vyžaduje již značnější orientaci v daňových zákonech. Má ovšem výhodu podrobnějšího a rozsáhlejšího sledování finančních údajů. Většina podnikatelů raději přenechává vedení účetnictví na firmách zabývající se touto problematikou. Nesmíme ovšem zapomenout, že i přes zpracování veškerých účetních informací profesionálním účetním, zodpovídá za data plynoucí z účetnictví, stejně jako z daňové evidence, sám podnikatel.

## 2 Cíl práce a metodika

Cílem mé bakalářské práce bude vysvětlit základní postupy, rozdíly a principy při vedení daňové evidence a účetnictví. Bude uvedeno, kdo a za jakých podmínek může vést daňovou evidenci a který podnikatel se musí stát účetní jednotkou.

V teoretické části budou vysvětleny základní termíny týkající se dané problematiky. Zaměřím se na uvedení podmínek a oprávnění, dle kterých může fyzická provozovat samostatně výdělečnou činnost. Dále se zaměřím na stanovení daně ze samostatné výdělečné činnosti, na zákonem stanovené povinné zdravotní a sociální pojištění, na evidenci obchodního majetku.

Hlavním cílem této bakalářské je srovnání hlavních rozdílů mezi vedením účetnictví a daňové evidence a dopad na výši základu daně a stanovení daně samotné.

V praktické části se budu věnovat, na konkrétním příkladu podnikatele vedoucího daňovou evidenci, rozdílům zaúčtování různých peněžních i nepeněžních operací. Uvedu, jaký vliv mají tyto operace na stanovení základu daně při vedení daňové evidence a jaký by měly vliv na základ daně v případě, kdyby podnikatel vedl účetnictví. Vypracování těchto skutečností proběhne na základě podkladů, které mi podnikatel poskytl. K těmto podkladům patří peněžní deník, kniha pohledávek a závazků. Podnikatel mi také uvedl informace o jeho majetku. Získaná data budou zpracována a analyzována.

V závěru uvedu zjištěnou daňovou povinnost u konkrétního podnikatele a uvedu odlišnosti při stanovení základu daně v případě, kdyby podnikatel vedl účetnictví.

## 3 Teoretická část

### 3.1 Fyzická osoba a podnikání

*„Každá fyzická i právnická osoba může vykonávat své podnikatelské aktivity pouze na základě živnostenského oprávnění nebo registrace vydané živnostenským úřadem, profesní komorou nebo jiným zákonem pověřeným orgánem.“<sup>1</sup>*

#### 3.1.1 Fyzická osoba může podnikat:

- na základě živnostenského oprávnění – na základě zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání,
- dle zvláštních právních předpisů – do této skupiny náleží lékaři, advokáti, daňoví poradci, auditoři a další. Tyto osoby mají povinné členství v profesních komorách,
- provozující zemědělskou činnost – soukromě hospodařící rolníci.<sup>2</sup>

#### 3.1.2 Všeobecné podmínky pro provozování živnosti

- dosažení 18 let věku,
- způsobilost k právním úkonům,
- bezúhonnost – dokazuje se výpisem z trestního rejstříku ne staršího než 3 měsíce.<sup>3</sup>

#### 3.1.3 Členění živností

Z hlediska způsobu získání živnostenského oprávnění rozlišujeme:

- živnosti ohlašovací – vznikají ohlášením u živnostenského úřadu,
- živnosti koncesované – podnikání lze zahájit až po udělení koncese.

---

<sup>1</sup> PLHOŇOVÁ, Věra. *Základy podnikání malých a středních firem*. 1. vyd. Znojmo: Tiskárna Sládek. 2011. 122 s. ISBN 978-80-87314-17-3. Str. 41.

<sup>2</sup> PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*. 8. vyd. Olomouc: Anag, 2012, 360 s. ISBN 978-80-7263-723-2. Str. 25 – 28.

<sup>3</sup> PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*. 8. vyd. Olomouc: Anag, 2012, 360 s. ISBN 978-80-7263-723-2. Str. 25 – 28.

Z hlediska požadavků na odbornou způsobilost členíme živnosti na:

- živnosti řemeslné – požadované určité vzdělání, předmět činnosti uveden v živnostenském zákoně jako příloha,
- živnosti vázané (například práce s plynem, elektřinou) – nutné další vzdělání, v živnostenském zákoně příloha č. 2,
- živnosti volné – žádné vzdělání, příloha č. 4 v živnostenském zákoně.<sup>4</sup>

### 3.1.4 Daň z příjmů z podnikání fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je jednou z přímých daní. Vztahuje se tedy na všechny příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v § 7. Sazba daně z příjmu je 15 % ze základu daně.<sup>5</sup> *„Poplatníci daně z příjmu fyzických osob jsou fyzické osoby. Poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, mají daňovou povinnost.“*<sup>6</sup>

Daň z příjmu se odvádí finančnímu úřadu na základě podání daňového priznání. Poplatník daně je povinen dle zákona podat přihlášku k dani u příslušného správce daně do 15 dnů ode dne, ve kterém započal podnikání na území České republiky.<sup>7</sup>

### 3.1.5 Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty je jednou z nepřímých daní, je tedy již obsažena v ceně majetku, výrobků a služeb. Tuto daň upravuje zákon číslo 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. *„Osoba povinná k dani je fyzická nebo právnická osoba, která samostatně uskutečňuje ekonomické činnosti, pokud tento zákon nestanoví jinak.“*<sup>8</sup>

---

<sup>4</sup> PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*. 8. vyd. Olomouc: Anag, 2012, 360 s. ISBN 978-80-7263-723-2. Str. 25 – 28.

<sup>5</sup> KOHLÍČKOVÁ, Marcela. *Daňové zákony: v úplném znění platná k 1. 1. 2013*. 21. vyd. Olomouc: Anag, 2012. 295 s. ISBN 978-80-7263-791-1. Str. 6.

<sup>6</sup> ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších právních předpisů.

<sup>7</sup> PELECH, Petr. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2013*. 21. vyd. Olomouc: Anag, 2013. 423 s. ISBN 978-80-7263-798-0. Str.303.

<sup>8</sup> ČESKO. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších právních předpisů.

Výrobce či prodejce připočítává daň k ceně výrobků či služeb. Předmětem daně je zboží či služba s místem plnění v tuzemsku. Daň z přidané hodnoty je vybírána na každém stupni zpracování.

Podnikatel se stane plátcem DPH především z důvodu překročení obratu, tedy jestliže obrat po sobě jdoucích dvanáct měsíců přesáhne částku jednoho milionu korun, dále například z důvodu pořízení zboží z jiného členského státu Evropské unie, jestliže za kalendářní rok přesáhne hodnotu 326 000 Kč. Podnikatel se také může stát plátcem daně z přidané hodnoty dobrovolně, například z důvodu obchodování s jinými podnikatelskými subjekty, kteří jsou plátcem daně. Plátcem daně mají nárok na odpočet daně, kterou zaplatili v nakoupeném majetku a službách. Daň z přidané hodnoty u plátce daně neovlivňuje výsledek hospodaření. Pro výrobce nebo prodejce není daň výnosem, nezapočítává se ani do hodnoty nakoupených zásob.<sup>9</sup>

### 3.1.6 Pojistné na sociální zabezpečení

Placení pojistného na sociální zabezpečení upravuje zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

*„V případě hlavní samostatné výdělečné činnosti je platba pojistného hrazena formou měsíčních záloh a doplatku pojistného na důchodové pojištění a toto pojistné je vždy povinné. Vyměřovacím základem pro pojistné na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti je částka, kterou si podnikatel určí, ne však méně než 50 % daňového základu, a to i v případě, kdy jsou příjmy podnikatele osvobozeny od daně z příjmu. U vedlejší samostatné výdělečné činnosti se postupuje obdobně, ale placení závisí na výši dosažených příjmů.“<sup>10</sup>*

---

<sup>9</sup> ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9. Str. 81.

<sup>10</sup> Výše pojistného na sociální zabezpečení. *Ipodnikatel.cz*[online]. [cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Socialni-pojisteni/vyse-pojistneho-na-socialni-zabezpeceni.html>

U sociálního pojištění existuje minimální a maximální vyměřovací základ. Minimální vyměřovací základ podnikatele vykonávající hlavní výdělečnou činnost v roce 2014 činí 77 832 Kč, maximální vyměřovací základ činí 1 242 216 Kč.<sup>11</sup>

### 3.1.7 Zdravotní pojištění

Osoba samostatně výdělečně činná platí pojistné na zdravotní pojištění z vyměřovacího základu, který činí 50% základu daně. Pojistné činí 13,5% z vyměřovacího základu. Podnikatel platí pojistné na zdravotní pojištění formou záloh na pojistné. Zálohy na pojistné nemusí hradit podnikatel, který vykonává samostatnou výdělečnou činnost. Podnikatel má rovněž povinnost od zahájení podnikání oznámit tuto skutečnost zdravotní pojišťovně do osmi dnů.<sup>12</sup>

### 3.1.8 Shrnutí

Fyzické osoby mohou tedy na našem území podnikat pouze na základě živnostenského či jiného oprávnění. Po zahájení podnikání je fyzická osoba povinna k oznámení této skutečnosti zdravotní pojišťovně a zprávě sociálního zabezpečení. Ne každý podnikatel se stane plátcem DPH, proto povinnost registrace nastává až za jistých, již zmíněných podmínek.

## 3.2 Obchodní majetek

Obchodní majetek je důležitý pro každý podnik, tedy i pro podniky jednotlivce. Ovšem rozsah majetku je různý, záleží, jaký druh zboží či služeb je předmětem činnosti nebo jaké výrobky podnik vyrábí. Je ovšem důležité z daňového hlediska, aby byl majetek v osobním vlastnictví podnikatele odlišen od obchodního majetku.

---

<sup>11</sup> Výše pojistného na sociální zabezpečení. *Ipodnikatel.cz*[online]. [cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Socialni-pojisteni/vyse-pojistneho-na-socialni-zabezpeceni.html>

<sup>12</sup> ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012*. 3. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5. Str. 103.

### 3.2.1 Rozdělení majetku

Dlouhodobý majetek se obecně člení na:

- dlouhodobý hmotný majetek – majetek s hodnotou nad 40 000 Kč a s dobou použitelnosti delší než jeden rok, také pozemky, stavby bez ohledu na výši ocenění. Řadíme sem například budovy, stroje, dopravní prostředky,
- dlouhodobý nehmotný majetek - majetek s hodnotou nad 60 000 Kč a s dobou použitelnosti delší než jeden rok, tímto majetkem jsou myšleny patenty, licence, programové vybavení,
- dlouhodobý finanční majetek – doba držení delší než jeden rok, zde můžeme zařadit akcie, obligace apod.

Oběžný majetek – během určitého období mění svou formu, dochází k jeho spotřebě

- zásoby – materiál, zboží, výrobky, nedokončená výroba,
- krátkodobý finanční majetek – peněžní prostředky v hotovosti, na bankovním účtu, ceniny,
- pohledávky – nárok na úhradu peněžní části od dlužníka.<sup>13</sup>

### 3.2.2 Odpisy majetku

Dlouhodobý majetek se postupem času opotřebovává a jeho hodnota přechází do hodnoty nových výkonů. Opotřebením tohoto majetku v peněžních prostředcích za jedno účetní období nazýváme odpisy. Úhrn odpisů za celou dobu odepisování se nazývá oprátky. Při koupi dlouhodobého majetku se částka, kterou podnikatel na dlouhodobý majetek, nezahrnuje do nákladů. *„Odpis je pro účetní jednotku nákladem, do kterého se postupně přenáší hodnota dlouhodobého majetku. Pro výpočet odpisů si účetní jednotka sestavuje odpisový plán“*<sup>14</sup>

Účetní jednotka se může rozhodnout, jakým způsobem bude majetek odepisovat. Může zvolit rovnoměrné odepisování nebo zrychlený způsob odepisování.

---

<sup>13</sup> ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9. Str. 20 – 21.

<sup>14</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 73.



Odepisuje se dlouhodobý majetek, který byl zařazen do užívání. Neodepisují se pozemky a umělecká díla. Odepisuje se maximálně do výše vstupní ceny.<sup>15</sup>

*„Zvolený postup odepisování popíše účetní jednotka ve vnitřní směrnici, odpisovém plánu a na inventární kartě.“<sup>16</sup>*

### 3.2.3 Shrnutí

Bez majetku nemůže žádný podnikatelský subjekt existovat, ovšem volba struktury majetku je pouze v kompetenci podnikatele. Důležité ovšem je, že podnikatel nemůže zahrnout dlouhodobý majetek jednorázově do nákladů, ale musí jej odepisovat. Odpisy tedy ovlivňují výsledek hospodaření.

## 3.3 Hlavní rozdíly mezi účetnictvím a daňovou evidencí

*„Hlavní rozdíl mezi daňovou evidencí a účetnictvím spočívá ve zjišťování výsledku hospodaření. V daňové evidenci se zjišťuje jako rozdíl mezi příjmy a výdaji, v účetnictví jako rozdíl výnosů a nákladů.“<sup>17</sup>*

Daňová evidence je upravena zákonem o daních z příjmů, zatímco účetnictví je upraveno zákonem o účetnictví.

### 3.3.1 Rozdíl mezi příjmy a výnosy, výdaji a náklady

Příjmem jsou fakticky přijaté peníze v pokladně nebo také na bankovním účtu, o příjmu do pokladny se vystaví příjmový pokladní doklad, pohyb peněžních prostředků je zaznamenán na výpisu z účtu, kdežto výnos je výkon vyjádřený v peněžních jednotkách za provedené práce, služby, za prodané výrobky a zboží. Dokladem je faktura vystavená, ovšem peněžní prostředky ještě nemusely být uhrazeny. Výdaji se rozumí skutečný úbytek peněz z pokladny nebo z bankovního účtu, dokladem je opět výpis z účtu nebo se vystaví výdajový pokladní doklad.

---

<sup>15</sup> ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9. Str. 100 – 104.

<sup>16</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 74.

<sup>17</sup> ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012*. 3. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5. Str. 16.

Nákladem se rozumí spotřeba hospodářských prostředků, například spotřeba materiálu, energií, služeb.<sup>18</sup>

### 3.3.2 Shrnutí

V této kapitole jsou zdůrazněny nejdůležitější rozdíly mezi daňovou evidencí a účetnictvím. Pokud se podnikatel rozhoduje, jakou formou povede své účty, musí tyto rozdíly zvážit.

## 3.4 Účetní doklady

*„Zákon o účetnictví ukládá povinnost účtovat na základě účetních dokladů. Účetní doklad je průkazný účetní záznam, v němž se zachycuje a ověřuje hospodářská nebo účetní operace.“<sup>19</sup>*

Mezi nejdůležitější a nejvíce používané doklady patří:

- příjmový pokladní doklad – zachycuje příjem peněz do pokladny,
- výdajový pokladní doklad – zachycuje výdej peněz z pokladny,
- výpis z bankovního účtu – zachycuje veškerý pohyb peněz na bankovním účtu podnikatele,
- faktura vystavená – vyúčtování provedené dodávky zboží, výrobků nebo služeb,
- faktura přijatá – nákup materiálu, služeb,
- vnitřní účetní doklady – slouží pro zaúčtování operací uvnitř podniku, například: příjemka, výdejka, výplatní listina.<sup>20</sup>

### 3.4.1 Náležitosti účetních dokladů

Účetní doklad musí být správně označen, musí obsahovat popis účetního případu a označení jeho účastníků. Dále musí obsahovat peněžní částku nebo údaj o množství a ceně, okamžik vyhotovení a podpisový záznam odpovědné osoby. Jestliže se jedná o doklad sloužící k doložení daně z přidané hodnoty, musí účetní doklad obsahovat ještě tyto informace: obchodní jméno a daňové identifikační číslo

<sup>18</sup> ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012*. 3. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5. 14 – 16.

<sup>19</sup> ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9. Str. 12.

<sup>20</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 5.

odběratele a dodavatele, cenu bez daně, sazbu daně a výši daně celkem. Účetní doklady být číslovány, očíslování jednotlivých typů dokladů musí vytvářet souvislou nepřerušovanou radu po celé účetní období. Opravy se mohou provádět škrtnutím, ovšem původní údaj musí být čitelný, nebo vyhotovením opravného dokladu. Údaje v účetních dokladech musí být zapsány prostředkem zaručujícím trvalost zápisu.<sup>21</sup>

### 3.4.2 Uchovávání dokladů

Účetní doklady musí být uschovány, aby je bylo možno použít při kontrole. Podnikatel je povinen uschovat doklady po dobu stanovenou uschovacími lhůtami dle zákona. Účetní výkazy se musí uschovávat minimálně 10 let, účetní doklady a účetní knihy 5 let.<sup>22</sup>

### 3.4.3 Shrnutí

Bez účetních dokladů by nebylo možno účtovat v účetnictví ani v daňové evidenci. Pokud by bylo účtováno bez dokladů, byl by tím porušován zákon o účetnictví.

## 3.5 Podstata vedení daňové evidence

Daňovou evidenci upravuje § 7b zákona o daních z příjmů. „*Daňová evidence zajišťuje zjištění základu daně z příjmu a obsahuje údaje o příjmech a výdajích, v členění pro zjištění základu daně, majetku a závazcích.*“<sup>23</sup> Tento zákon dále upravuje ocenění majetku, ocenění pohledávek, závazků, dále stanovuje podnikateli provedení inventarizace k poslednímu dni zdaňovacího období a uchování dokladů za všechna zdaňovací období, pro které neskončila lhůta pro vyměření daně. Zákon ovšem nestanovuje přesnou formu deníků a knih vedených při daňové evidenci.<sup>24</sup>

Daňovou evidenci mohou vést osoby, které:

- nejsou zapsány v obchodním rejstříku,

---

<sup>21</sup> ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9. Str. 14 – 16.

<sup>22</sup> ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9. Str. 14 – 16.

<sup>23</sup> ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších právních předpisů.

<sup>24</sup> ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších právních předpisů.

- jejichž obrat za bezprostředně předcházející kalendářní rok nepřesáhl 25 miliónů korun,
- nejsou účastníky sdružení bez právní subjektivity, kde jeden člen sdružení je účetní jednotkou.

Podstatou vedení daňové evidence je evidence příjmů a výdajů, evidence majetku a závazků. Podnikatel dále může vést karty dlouhodobého majetku, kartu zásoby, rezervy, karty pro sledování HDP, může vést mzdovou evidenci, knihu jízd, pokladní knihu.<sup>25</sup>

### 3.5.1 Deník příjmů a výdajů

Deník příjmů a výdajů nemá zákonem stanovenou podobu. Jedná se však o nejdůležitější knihu vedenou při daňové evidenci. Do deníku příjmů a výdajů se zapisuje pouze na základě pokladních dokladů a bankovních výpisů. Do deníku se zaznamenává datum uskutečněné operace, doklad, na základě kterého se případ do deníku zapisuje, zda se jednalo o příjem či výdej peněžních prostředků a zda se tyto peněžní prostředky zahrnují či nezahrnují do základů daně. Příjmem se rozumí fyzický tedy skutečný příjem prostředků a výdajem skutečný výdej peněžních prostředků, o této operaci se vystavuje příjmový pokladní doklad, případně výdajový pokladní doklad. V případě příjmu či výdajů bezhotovostních prostředků se provádí zápis až na základě bankovního výpisu. Pokud podnikatel provádí operace mezi bankou a pokladnou, slouží k zápisu o těchto operacích v deníku příjmů a výdajů průběžné položky. Ty také mohou sloužit k zaznamenávání operací mezi jednotlivými účty podnikatele.<sup>26</sup>

### 3.5.2 Příjmy ovlivňující, neovlivňující základ daně

Mezi příjmy, které ovlivňují základ daně, patří hlavně tržby, ať již zaplacené v hotovosti do pokladny nebo bankovním převodem na účet. Nejběžnějšími příjmy jsou tržba za: prodej zboží, prodej výrobků, prodej služeb. Mezi příjmy ovlivňující základ daně patří i úroky připsané na účet podnikatele. Příjmy neovlivňující základ daně se také zapisují do deníku, ovšem do jiného sloupce. Tento zápis je pouze

---

<sup>25</sup> ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012*. 3. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5. Str. 37 - 39

<sup>26</sup> ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012*. 3. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5. Str. 37 - 39

informativní pro samotného podnikatele. Patří sem hlavně: peněžní vklad podnikatele, příjmy zdaněné u zdroje srážkou, úvěry, přijaté peněžní dary a půjčky, příjem daně z přidané hodnoty.<sup>27</sup>

### 3.5.3 Výdaje odčitatelné, neodčitatelné od základu daně

Mezi výdaje odčitatelné od základu daně patří výdaje vynaložené na provozování činnosti. Jedná se například o nákup materiálu, nákup zboží, výplata mezd, odvody zdravotního a sociálního pojištění za zaměstnance, úroky z úvěrů, spotřeba energie, opravy, nájemné, spotřeba pohonných hmot, nákupy kancelářských potřeb a podobně.

Mezi výdaje neodčitatelné od základu daně náleží pořízení hmotného majetku, splátky úvěru, výdaje na reprezentaci, osobní spotřeba peněžních prostředků podnikatelem, peněžní dary, daň z příjmů fyzických osob, zdravotní a sociální pojištění podnikatele.<sup>28</sup>

### 3.5.4 Kniha pohledávek a závazků

*“Kniha pohledávek a závazků slouží podnikateli k přehledu o tom, kdo a kolik dluží jemu a komu a kolik dluží on. Podrobnost zvolené evidence se odvíjí od rozsahu a složitosti podnikatelské činnosti.“*<sup>29</sup>

*„Základem evidence pohledávek a závazků u všech podnikatelů bude kniha přijatých a vydaných faktur, ve které bude soustředěna evidence pohledávek a závazků z běžných dodavatelsko-odběratelských vztahů mezi podnikateli.“*<sup>30</sup>

Na tuto knihu budou kladeny největší nároky, proto tato kniha musí obsahovat přinejmenším tyto informace: oddělené sledování jednotlivých pohledávek a závazků podložených účetními doklady podle jednotlivých dlužníků a věřitelů,

---

<sup>27</sup> HNÁTEK, Miroslav; ZÁMEK, David. *Daňové a nedaňové náklady 2013*. 1.vyd. Praha: ESAP, 2013. 218 s. ISBN 978-80-260-2628-0. Str. 11 - 13

<sup>28</sup> HNÁTEK, Miroslav; ZÁMEK, David. *Daňové a nedaňové náklady 2013*. 1.vyd. Praha: ESAP, 2013. 218 s. ISBN 978-80-260-2628-0. Str. 11 – 13.

<sup>29</sup> Kniha pohledávek a závazků. *Účetnictví a mzdy* [online]. [cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://ucetnictvi-mzdy.studentske.cz/2008/10/kniha-pohledvek-zvazk.html>

<sup>30</sup> ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9. Str. 31.

označení dokladů, datum vzniku pohledávky, resp. závazku, částku, datum splatnosti a způsob úhrady. Doklady, na základě kterých zapisujeme do knihy pohledávek a závazků jsou tedy zejména faktury, výpisy z účtu u peněžních ústavů a příjmové a výdajové pokladní doklady při úhradách v hotovosti.<sup>31</sup>

### 3.5.5 Uzavření daňové evidence

#### 3.5.5.1 Inventarizace

*„Poplatníci vedoucí daňovou evidenci mají ze zákona povinnost k poslednímu dni zdaňovacího období provést inventarizaci, což znamená zjistit skutečný stav zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků a provést o tomto zápis. Skutečný stav lze zjistit buď fyzickou inventurou nebo dokladovou inventurou.“<sup>32</sup>*

Mohou být zjištěny inventarizační rozdíly, manko nebo přebytek. Manko znamená, že skutečný stav je menší než evidovaný, přebytek znamená, že skutečný stav je vyšší než evidovaný.<sup>33</sup>

#### 3.5.5.2 Stanovení základu daně při vedení daňové evidence

Základ daně se stanoví rozdílem mezi příjmy zahrnovanými do základu daně a výdaji odčitatelnými od základu daně. Dále se musí provést následující úpravy:

- manka přesahující náhrady jsou nedaňovým výdajem, podnikatel bude muset o tuto částku zvýšit základ daně,
- přijetí zdanitelných nepeněžních darů - o tuto hodnotu je třeba zvýšit základ daně,
- hodnota hmotného majetku vytvořeného vlastní činností, pokud výdaje byly evidovány jako daňové – o tuto hodnotu je třeba zvýšit základ daně,
- snížit základ daně o hodnotu odpisů dlouhodobého majetku,
- snížit základ daně o hodnotu prodaného nebo zlikvidovaného odpisovaného majetku,
- snížit základ daně o cenu hmotného majetku vyřazeného v důsledku škody jen do výše náhrad,

<sup>31</sup> Kniha pohledávek a závazků. *Účetnictví a mzdy* [online]. [cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://ucetnictvi-mzdy.studentske.cz/2008/10/kniha-pohledvek-zvazk.html>

<sup>32</sup> ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012*. 3. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5. Str. 67.

<sup>33</sup> ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012*. 3. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5. Str. 67.

- snížit základ daně o poměrnou výši nájemného u finančního leasingu,
- snížit základ daně o nepeněžní výdaje ze zápočtu vzájemných pohledávek a závazků.

Po těchto úpravách je možno provést výpočet souhrnných částek zdanitelných příjmů a výpočet souhrnných částek výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Sazba daně z příjmů fyzických osob činí v roce 2014 15%.<sup>34</sup>

### 3.5.6 Shrnutí

Podnikatel může vést daňovou evidenci pouze za určitých podmínek. Vedení daňové evidence je mnohem jednodušší než vedení účetnictví. Důležité je, aby se správně zaznamenávaly příjmy a výdaje z podnikatelské činnosti a následně se tak dobře vypočetl výsledek hospodaření a stanovila se výše daně z příjmu, která bude odvedena finančnímu úřadu.

## 3.6 Výdaje stanovené paušálem

Daň stanovená paušální částkou je určena pouze vymezenému okruhu poplatníků, kteří mají příjmy z podnikání a splňují následující podmínky:

- mají příjmy ze zemědělské výroby, z lesního a vodního hospodářství, ze živnosti, z jiného podnikání podle zvláštních předpisů,
- provozují podnikatelskou činnost bez zaměstnanců,
- provozují podnikatelskou činnost bez spolupracujících osob,
- roční výše příjmů v bezprostředně předcházejících 3 zdaňovacích obdobích nepřesáhla 5 000 000 Kč.

Výdaje stanovené paušálem upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, § 7a. Dle zákona tyto výdaje paušálem může uplatnit podnikatel, jehož roční výše příjmu nepřesáhla 5 000 000 Korun ve třech bezprostředně předcházejících jdoucích obdobích. Ze zákona nemůže uplatnit výdaje paušálem pouze podnikatel, který je členem sdružení, kde si účastníci sdružení nerozdělují příjmy a výdaje

<sup>34</sup> PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*. 8. vyd. Olomouc: Anag, 2012, 360 s. ISBN 978-80-7263-723-2. Str. 221 – 250.

rovným dílem. Jestliže si členové sdružení rozdělují příjmy a výdaje rovným dílem, tak lze výdaje paušálem uplatnit. Dále nelze výdaje paušálem uplatnit, když má živnostník příjmy ze spoluvlastnictví. Paušální výdaje v sobě zahrnují již všechny výdaje spojené s provozovanou výdělečnou činností.<sup>35</sup>

V následující tabulce jsou uvedeny sazby výdajového paušálu.

Tabulka č. 1: Výdajový paušál pro jednotlivé činnosti

Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství	80%
Řemeslná živnost	80%
Ostatní živnost	60%
Jiné podnikání podle zvláštních předpisů	60%
Užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví	40%
Nezávislé povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů	40%
Znalec, tlumočník, zprostředkovatel kolektivních sporů	40%
Zprostředkovatel kolektivních a hromadných smluv podle autorského zákona	40%
Rozhodce za činnost podle zvláštních právních předpisů	40%
Činnost insolvenčního správce	40%
Příjmy z pronájmu	40%

Zdroj: [OSVČ: Sedm výhod stanovení výdajů paušálem. *Eis fin.expert.cz* [online]. [ cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/osvc-sedm-vyhod-stanoveni-vydaju-pausalem>].

### 3.6.1 Shrnutí

Daň stanovená paušální částkou je další možností, jak stanovit základ daně z příjmů. Pro některé živnostníky je to dokonce způsob, jak na dani ušetřit, jelikož jejich skutečné náklady nejsou tak vysoké jako paušální částka.

<sup>35</sup> OSVČ: Sedm výhod stanovení výdajů paušálem. *Eis fin.expert.cz* [online]. [ cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/osvc-sedm-vyhod-stanoveni-vydaju-pausalem>



### 3.7 Přejchod z daňové evidence na účetnictví

*„Právními úpravami při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví je především zákon o daních z příjmů a vyhláška č. 500/2002 Sb. Při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví je nutné provést určité kroky: inventarizace veškerého majetku a závazků, vyhotovení daňového přiznání, zjištění položek, které budou ovlivňovat základ daně ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví. Dále je nutné pro potřeby vedení účetnictví sestavit účtový rozvrh, vytvořit účetní směrnice a sestavit zahajovací rozvahu.“<sup>36</sup>*

Postup přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví je řešen konkrétně v příloze 3 zákona o daních z příjmů, a to z pohledu daňového, a v § 61b ve zmíněné vyhlášce z pohledu účetního.

Příloha 2 zákona o daních z příjmů uvádí tento postup při přechodu z vedení účetnictví na daňovou evidenci: *„pohledávky a závazky vzniklé za kalendářní rok, ve kterém poplatník vedl účetnictví, které budou vyrovnány (proplaceny) v kalendářním roce, ve kterém poplatník již vede daňovou evidenci, se vyloučí ze základu daně kalendářního roku, ve kterém se již vede daňová evidence, přičemž: závazky zvýší základ daně, pohledávky sníží základ daně. Toto se nevztahuje na příjmy, které jsou od daně osvobozeny nebo se nezahrnují do základu daně či nejsou předmětem daně, a na výdaje, které nejsou výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů, stav zásob a cenin za kalendářní rok, ve kterém poplatník vede účetnictví, sníží základ daně z příjmů v kalendářním roce, ve kterém poplatník vede daňovou evidenci.“<sup>37</sup>*

#### 3.7.1 Shrnutí

Během podnikatelské činnosti se může stát, že podnikatel, převážně z důvodu překročení obratu, bude muset přejít z daňové evidence na účetnictví. Pokud tato situace nastane, podnikatel provede úpravy uvedené výše a vytvoří tzv. přechodový můstek.

---

<sup>36</sup> Přejchod na účetnictví. *Podnikatel.cz* [online]. [cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specialy/zaklady-ucetnictvi/prechod-na-ucetnictvi/>

<sup>37</sup> Příloha č. 2 k zákonu ČNR č. 586/1992 Sb. *Zákon o daních z příjmu* [online]. [cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/priloha2.aspx>

### 3.8 Podstata vedení účetnictví

Vedení účetnictví se řídí zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví prováděcí vyhláškou a českými účetními standardy, které doplňují a vysvětlují zákon o účetnictví. Vyhláška vymezuje obsah účetní závěrky, položek rozvahy a položek výkazu zisku a ztráty. Ve 23 účetních standardech pro podnikatele je vysvětlen postup účtování jednotlivých oblastí účetnictví.

*„Účetnictví poskytuje ucelený soubor informací o aktivech a pasivech podniku, o jeho nákladech, výnosech a hospodářském výsledku jako celku.“<sup>38</sup>*

Podnikatel se stává účetní jednotkou, pokud podniká jako právnická osoba, nebo obrát za bezprostředně předcházející kalendářní rok přesáhl 25 miliónů korun, pokud je podnikatel účastníkem sdružení bez právní subjektivity, kde jeden člen sdružení je účetní jednotkou nebo pokud se tak dobrovolně rozhodl.<sup>39</sup>

Účetní jednotka má povinnost vést účetnictví nepřetržitě, to znamená po celou dobu existence účetní jednotky. Účetní jednotka je povinna vést účetnictví, aby účetní závěrka podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky. *„Účetnictví je věrné, jestliže obsah jednotlivých položek účetní závěrky odpovídá skutečnému stavu. Zobrazení je poctivé, když jsou při něm použity účetní metody způsobem, který vede k dosažení věrnosti.“*

*Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví jako soustavu účetních záznamů. Účetní záznamy jsou data, která jsou nositeli informací týkajících se předmětu a vedení účetnictví. Účetní záznamy jsou především účetní doklady, účetní zápisy, účetní knihy, odpisový plán, inventurní soupisy, účtový rozvrh, účetní závěrka a další dokumentace.“<sup>40</sup>*

Zásady bilanční kontinuity znamená, že na konečné zůstatky na rozvahových účtech navazují na počáteční stavy těchto účtů mezi jednotlivými účetními

---

<sup>38</sup> ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9. Str. 11.

<sup>39</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 45 – 48.

<sup>40</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 46.

obdobími, dále nedochází ke změnám účetních postupů, změnám oceňování, způsobu odpisování.<sup>41</sup>

### 3.8.1 Účetní knihy

Účetní jednotka účtuje v deníku, v hlavní knize, v knihách analytické evidence. Forma účetních knih není přesně určená, v dnešní době ovšem většina účetních jednotek vede účetnictví pomocí účetních programů na počítači.

*„Deník – účetní případy jsou uspořádány chronologicky, obsahuje všechny účetní případy, které vznikly v daném účetním období, zajišťuje spolehlivost a průkaznost účetních údajů s vazbou na doklady, má kontrolní funkci.“*

*Hlavní kniha – soubor všech syntetických účtů, které účetní jednotka používá, obsahuje informace o stavu a pohybu jednotlivých složek aktiv, pasiv, nákladů a výnosů“<sup>42</sup>*

### 3.8.2 Rozvaha

Rozvaha je jeden z nejdůležitějších účetních výkazů, který má předepsanou formu. Rozvahu můžeme definovat jako přehledné sestavení majetku podniku a zdrojů financování majetku, také umožňuje zjistit hospodářský výsledek. Majetek podniku uspořádaný podle složení se nazývá aktiva a majetek uspořádaný podle zdrojů financování se nazývá pasiva. Aktiva i pasiva jsou v rozvaze uvedena v peněžním vyjádření. Součet aktiv se vždy musí rovnat součtu pasiv, tato rovnost se nazývá bilanční rovnice.<sup>43</sup>

---

<sup>41</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. 45 – 48.

<sup>42</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. 38.

<sup>43</sup> BŘEZINOVÁ, Hana; ŠTOHL, Pavel. *Účetní závěrka výklad a praktické příklady*. 2. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2010. 135 s. ISBN 978-80-87314-07-4. Str. 82 – 86.

Jednotu z možných forem rozvahy je takzvaná T-forma, viz následující tabulka

Tabulka č. 2: Rozvaha

AKTIVA	PASIVA
<p>Dlouhodobý majetek</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dlouhodobý hmotný majetek</li> <li>- Dlouhodobý nehmotný majetek</li> <li>- Dlouhodobý finanční majetek</li> </ul>	<p>Vlastní zdroje</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Základní kapitál</li> <li>- Kapitálové fondy a fondy ze zisku</li> <li>- Hospodářský výsledek</li> </ul>
<p>Oběžný majetek</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Zásoby</li> <li>- Krátkodobý finanční majetek <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pokladna a ceniny</li> <li>• Bankovní účty</li> <li>• Krátkodobé cenné papíry</li> </ul> </li> <li>- Pohledávky</li> </ul>	<p>Cizí zdroje</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Úvěry</li> <li>- Ostatní závazky <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dodavatelům</li> <li>• Zaměstnancům</li> <li>• Ostatním subjektům</li> </ul> </li> </ul>

Zdroj: [ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12.vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9., str. 39]

### 3.8.3 Druhy rozvahy

- zahajovací rozvaha – sestavuje se při založení podniku,
- počáteční rozvaha – sestavuje se na začátku účetního období, představuje majetek, který může podnik v následujícím období při své činnosti použít a který může měnit svoji formu,
- konečná rozvaha – sestavuje se na konci účetního období, vyjadřuje stav majetku po uskutečnění hospodářské činnosti v daném účetním období.<sup>44</sup>

### 3.8.4 Účtová osnova

*„Účetní osnovy jsou základem jednotné organizace finančního účetnictví. Vydává je ministerstvo financí jako směrné účtové osnovy. Při konstrukci účetní osnovy se vycházelo z požadavků účetní závěrky.“<sup>45</sup>*

<sup>44</sup> ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12.vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9. Str. 38.

<sup>45</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 46.

Směrná účtová osnova pro podnikatele je rozdělena do deseti tříd. Třídy jsou dále členěny do jednotlivých účtových skupin. Účetní jednotka si potom volí uspořádání a obsah jednotlivých syntetických účtů v rámci účtových skupin.<sup>46</sup>

V následující tabulce jsou uvedeny jednotlivé účtové třídy.

Tabulka č. 3: Účtová osnova

0	Dlouhodobý majetek
1	Zásoby
2	Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé úvěry
3	Zúčtovací vztahy
4	Kapitálové účty a dlouhodobé závazky
5	Náklady
6	Výnosy
7	Závěrkové a podrozvahové účty
8, 9	Vnitropodnikové účetnictví

Zdroj: [vlastní zpracování]

### 3.8.5 Účet

*„Jelikož by bylo velice nepraktické sestavovat rozvahu při každé hospodářské operace, existuje pro každé aktivum i pasivum samostatná přehledná tabulka, kterou nazýváme účet.“*<sup>47</sup> Účet má dvě strany: levou, která se nazývá Má dáti a pravou s názvem Dal. Rozlišujeme účty aktivní a účty pasivní.

Aktivní účty mají počáteční stavy na levé straně, přírůstek peněžních prostředků se projeví na straně Má dáti, úbytek na straně Dal a konečný stav se zaznamenává na stranu Má dáti. Na pasivních účtech se počáteční stavy zaznamenávají na straně Dal, přírůstek peněžních prostředků na straně Dal a konečné stavy se nacházejí na straně Dal.<sup>48</sup>

<sup>46</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 46.

<sup>47</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 27.

<sup>48</sup> ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12.vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9. Str. 46.

### 3.8.6 Podvojná soustava účetnictví

Každý účetní případ se projeví na dvou nebo více účtech. Vždy se ovšem ta stejná suma peněžních prostředků projeví na straně Dal i na straně Má dáti. Pokud se jedna účetní operace projeví pouze na dvou účtech, jedná se o jednoduchý účetní zápis. Pokud se účetní operace projeví na více účtech, jedná se o složený zápis.<sup>49</sup>

### 3.8.7 Počáteční účet rozvažný

Na začátku každého účetního období otevírá účetní jednotka účty hlavní knihy pomocí počátečního účtu rozvažného. Zvláštností tohoto účtu je, že aktiva zaznamenáváme na stranu Dal a pasiva na stranu Má dáti. Tímto krokem zůstane zachována souvztažnost zápisu.<sup>50</sup>

### 3.8.8 Konečný účet rozvažný

Na konci každého účetního období se uzavírají jednotlivé účty. Aby nebyla porušena zásada podvojného zápisu, převádíme zůstatky jednotlivých účtů právě na tento účet.<sup>51</sup>

### 3.8.9 Výsledkové účty

Na výsledkové účty se zaznamenávají náklady a výnosy, které podniku během účetního období dochází. *„Porovnáním aktiv a pasiv lze získat informaci o docíleném výsledku hospodaření za dané účetní období. V účetním výkaze označovaném obecně jako výkaz zisku a ztráty se porovnávají výnosy, tržby s náklady, a to v různém členění. Tím vznikají informace o ziskovosti podniku.“*<sup>52</sup>

### 3.8.10 Výnosy

Výnosy představují hodnotové vyjádření výkonů účetní jednotky. Evidují se v šesté účtové třídě, ve většině případů na stranu Dal, ovšem existují i situace, kdy se účtuje na straně Má dáti. Výnosy se člení na provozní, finanční a mimořádné. Je důležité sledovat, které výnosy se promítnou do výpočtu základu daně a které ne. Nejspíš nejčastějšími výnosy jsou tržby za zboží, služby a vlastní výrobky. Podnik

<sup>49</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 30.

<sup>50</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 31.

<sup>51</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 31.

<sup>52</sup> BŘEZINOVÁ, Hana; ŠTOHL, Pavel. *Účetní závěrka výklad a praktické příklady*. 2. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2010. 135 s. ISBN 978-80-87314-07-4. Str. 87.

si také může zvýšit majetek vlastní činností, tyto činnosti nazýváme aktivacemi. Mezi další výnosy patří například: změny stavu, tržby z prodeje dlouhodobého majetku, pokuty a penále, tržby z prodeje cenných papírů, kurzové zisky.<sup>53</sup>

### 3.8.11 Náklady

Náklady můžeme charakterizovat jako vynaložený majetek a práci za určitým účelem, na konkrétní výkon v peněžním vyjádření. Evidují se v páté účtové třídě, většinou na straně Má dáti, vyjímečně i na straně Dal. Náklady můžeme rovněž členit na provozní, finanční a mimořádné. Do nákladů se řadí například: spotřeba materiálu, energie, prodané zboží, opravy, odpisy majetku a spousta dalších.

Zákon o daních z příjmů vymezuje výdaje na dosažení, zajištění a udržení h příjmů. Příklady daňově neuznatelných nákladů: náklady na reprezentaci, cestovné nad limit stanovený právním předpisem, nesmluvní pokuty a penále, manka a škody nad rámec náhrad a další.<sup>54</sup>

### 3.8.12 Uzávěrkové operace

- inventarizace – zjištění skutečného stavu majetku a závazků, jejich ocenění a písemné zaznamenání. Výsledkem může být manko, kdy skutečný stav je menší než účetní, nebo přebytek,
- uzavírání účetních knih – zjištění obratu a zůstatku ve všech účetních knihách,
- uzavření účtů – zjištění obrátů stran Má dáti a Dal, zjištění konečných stavů jednotlivých účtů a převod podvojným zápisem na Konečný účet rozvahový. Konečné výsledky jednotlivých nákladových a výnosových účtů se přeúčtují na Účet zisku a ztrát. Právě rozdílem nákladů a výnosů zjistí účetní jednotka výsledkem hospodaření a sestaví výkaz zisku a ztrát. Pokud jsou náklady vyšší než výnosy, je podnik ve ztrátě, pokud jsou výnosy vyšší než náklady, vykazuje podnik zisk. Zisk se musí upravit o položky nákladů a výnosů, které jsou ve výsledku hospodaření zahrnuty nad rámec daňových předpisů. Takto upravený zisk, nebo ztráta se rovná základu daně a násobí se sazbou

<sup>53</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 226.

<sup>54</sup> HNÁTEK, Miroslav; ZÁMEK, David. *Daňové a nedaňové náklady 2013*. 1. vyd. Praha: ESAP, 2013. 218 s. ISBN 978-80-260-2628-0. Str. 8.

daně z příjmu. A poté vypočteme daň z příjmu fyzických osob vedoucí účetnictví.<sup>55</sup>

### 3.8.13 Shrnutí

Tato kapitola obsahuje základní informace o vedení účetnictví. Pokud podnikatel vede účetnictví, sleduje hlavně náklady a výnosy, přičemž nákladům musí věnovat zvýšenou pozornost, jelikož ne všechny náklady lze zahrnout jako ovlivňující základ daně.

---

<sup>55</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4. Str. 236.



## 4 Praktická část

Zda je pro podnikatele z hlediska výpočtu daňové povinnosti výhodnější vést daňovou evidenci či účetnictví, se pokusím přiblížit na následujícím příkladu firmy podnikatele, který mi poskytnul svá data, nepřál si ovšem být jmenován. Praktická část bude zaměřena hlavně na rozdíly v zaúčtování různých operací a dopadu na základ daně. Zaměřím se na nejčastější účetní případy, jelikož není možno uvést veškeré účetní případy, které se za rok u podnikatele vyskytly. Všechny uvedené případy peněžní i nepeněžní případy se týkají roku 2014.

### 4.1 Popis firmy

#### 4.1.1 Živnostenské oprávnění

Podnikatel podniká na základě živnostenského oprávnění, jedná se o živnost volnou, ohlašovací, dle zákona č. 455/1991 Sb. se u tohoto druhu živnosti nevyžaduje žádné prokázání odborné způsobilosti a vzniká ohlášením u živnostenského úřadu.

Předmět podnikání: výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Obor činnosti: servis prostředků a pomůcek pro využití volného času , zahájeno: 26.10.1992.

09.04.1997 se podnikatel rozhodl o rozšíření svého živnostenského oprávnění o obchodní živnost - koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej.

Doba platnosti oprávnění: na dobu neurčitou

Podnikatel nezaměstnává žádného zaměstnance. Je ženatý a má jedno dítě. Jelikož rozsah jeho podnikání je poměrně malý, rozhodl se vést daňovou evidenci. Je plátcem DPH.

### 4.1.2 Místo podnikání

Místem podnikání je velký rodinný dům ve vlastnictví podnikatele, jehož součástí je i prostorná garáž, která slouží jako opravná sportovních potřeb. Podnikatel má také v pronájmu garáž nedaleko místa podnikání, která slouží jako sklad veškerých součástek potřebných k opravám jízdnicích kol a dalších sportovních potřeb. Podnikatel má rovněž v pronájmu malý kamenný obchod, kde prodává zboží.

### 4.1.3 Služby a produkty

Podnikatel se zabývá prodejem a půjčováním lyží, snowboardů a dalšího vybavení. Zajišťuje servis lyžařského, tenisového a cyklistického vybavení, broušení bruslí. Zajišťuje také servis jízdnicích kol a prodává cyklistické potřeby. K nejběžněji nabízeným produktům patří například lyže, snowboardy, lyžařské boty, lyžařské hůlky, tašky na lyže, cyklistická kola, světla na kola a mnoho dalších sportovních doplňků.

#### 4.1.3.1 Nabízené služby

Půjčovna a servis:

- ski komplet (lyže, boty, hole) – 120 Kč/den
- dětský komplet – 110 Kč/den
- běžecký komplet (běžky, hole, boty) – 130 Kč/den
- snowboard komplet (snowboard, boty) – 170 Kč/den
- junior snowboard komplet (snowboard, boty) – 120 Kč/den
- půjčení lyží – 110 Kč/den
- top sportovní lyže – 180 Kč/den
- zapůjčení dětských lyží – 70 Kč/den
- zapůjčení snowboardu – 130 Kč/den
- zapůjčení běžky - 80 Kč/den
- sjezdové boty – 50 Kč/den
- helma – 40 Kč/den
- lyžařské brýle – 25 Kč/den
- servis lyží, snowboardů – 250 Kč/malý servis, 350 Kč/velký servis, 79 Kč/voskování, 99 Kč/nasazení vázání, 100 Kč/seřízení vázání, 100 Kč/broušení hran

## 4.2 Vedení daňové evidence

Při vedení daňové evidence jsou sledovány hlavně peněžní toky, které se zaznamenávají do deníku příjmu a výdajů, nazývaným také peněžním deníkem. Ze zákona nemá předepsanou formu. Podnikatel využívá k zaznamenávání svých příjmů a výdajů osobní počítač. Pro zaznamenávání peněžních i nepeněžních případů budu z úsporných důvodů tvořit pouze tabulky, které odpovídají peněžnímu deníku. Budu používat pouze ty sloupce, které jsou při daných uskutečněných případech potřeba. Aby měl podnikatel přehled o svých pohledávkách a závazcích, vede knihu pohledávek a závazků, jelikož ty se do peněžního deníku nezapisují, nemají vliv na peněžní toky.

### 4.2.1 peněžní deník

Z úsporných důvodů budu vytvářet tabulky s položkami odpovídajícími peněžnímu deníku, budu ovšem uvádět pouze ty položky, které se týkají daných peněžních operací.

#### 4.2.1.1 Položky vyskytující se v peněžním deníku:

- datum: každý účetní případ musí být zaznamenán k datu jeho uskutečnění
- označení dokladu: každý účetní případ musí být zaznamenán na základě dokladů, může se jednat o příjmový pokladní doklad, výdejový pokladní doklad, bankovní výpis apod.
- text: poznámky související s pohybem peněžních toků
- hotovost příjem: zde se zaznamenávají pouze příjmy v hotovosti do pokladny
- hotovost výdej: zde se zaznamenávají pouze výdaje v hotovosti z pokladny
- banka příjem: informace o příchozích peněžních prostředcích na bankovní účet
- banka výdej: informace o odchozích peněžních prostředcích z bankovního účtu
- příjmy pro základ daně: jsou příjmy, které ovlivňují základ daně, blíže byly popsány v teoretické části
- příjmy neovlivňující základ daně: neovlivňují základ daně, také blíže popsány v teoretické části

- výdaje pro základ daně: tyto výdaje mají vliv na základ daně, opět popsány v teoretické části
- výdaje nesnižující základ daně: tyto výdaje nemají žádný vliv na určení základu daně
- DPD příjem, DPH výdej: jelikož je podnikatel plátcem DPD, musí zapisovat příjmy a výdaje do deníku bez částky, kterou tvoří daň z přidané hodnoty a tuto částku poté zapíše k této položce
- průběžný příjem, průběžný výdej: slouží hlavně k zápisu převodu peněžních prostředků mezi pokladnou a bankou

Tabulka č. 4: Peněžní deník

Dat.	Dokl.	Text	Peněžní prostředky v hotovosti		Peněžní prostředky na bankovních účtech		Průběžné položky		Příjmy zahr. do ZD	Výdaje odčitatelné od ZD	Příjmy nezahr. Do ZD	Výdaje nezahr. Do ZD
			příjem	výdej	Příjem	výdej	příjem	výdej				

Zdroj: [ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012*. 3. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5. Str. 45 ]

## 4.2.2 Majetek podnikatele

Při vedení daňové evidence se musí podnikatel řídit zákonem o dani z příjmu § 29.

### 4.2.2.1 Rodinný dům

Podnikatel vlastní rodinný dům o rozloze 178 m<sup>2</sup>. K podnikání je ovšem využívána pouze část tohoto domu o rozloze 65 m<sup>2</sup>. Rodinný dům byl vložen do obchodního majetku již v roce 1992, ocenění dle znaleckého odhadu činilo v tomto roce 2 560 000 Kč. Tento dům byl částečně financován z vlastních prostředků a částečně úvěrem. Dům je zařazen do 5. odpisové skupiny, odepisuje se rovnoměrně. Roční odpis činí 87 040 Kč. K podnikání je využívána pouze poměrná část domu, 36,5%, proto podnikatel uplatňuje odpis ve výši 31 770 Kč.

#### 4.2.2.2 Osobní automobil

V roce 2012 si podnikatel zakoupil nový osobní automobil, který vložil do obchodního majetku. Pořizovací cena činila částku 389 000 Kč. Podnikatel se rozhodl pro zrychlený způsob odpisování. Automobil je zařazen do 2. odpisové skupiny. Automobil byl financován bankovním úvěrem v plné výši.

Tabulka č. 5: Odpis automobilu

Rok	Roční odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2012	77800	77800	311200
2013	124480	202280	186720
2014	93360	295640	93360

Zdroj: [vlastní zpracování]

Při vedení daňové evidence či účetnictví nemají daňové odpisy vliv na rozdíl konečného výpočtu základu daně. Při vedení daňové evidence se jedná o výdaj ovlivňující základ daně a pro vedení účetnictví o daňově uznatelný náklad.

Při vedení účetnictví se odpisy zaúčtují na účet 082 – oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí na stranu dal oproti účtu 551 – odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku na stranu má dáti.

#### 4.2.2.3 Ostatní majetek

Ostatní majetek ve vlastnictví podnikatele např.: různé nářadí, bruska na brusle, bruska na lyže, kompresor apod. již nemají vliv na výpočet základu daně, jelikož již byly odepsány nebo byly výdajem ovlivňujícím základ daně v některém z předchozích období.

Podnikatel nevlastní žádné cenné papíry.

### 4.2.3 Pokladna

Podnikatel používá k vedení pokladny obvyčejné příjmové a výdejové pokladní doklady. Na základě těchto dokladů poté zaznamenává příjem do pokladny či výdej z pokladny. Vede pouze korunovou pokladnu. Počáteční stav v pokladně činil částku 25 854 Kč. Na konci zúčtovacího období činil částku 10 349 Kč.

Mezi nejčastější položky vyskytující se u podnikatele patřily: výdaje za nákup zboží a služeb, příjmy za prodané zboží a opravy, výběr pro osobní potřebu, převod do banky. Ostatní platby, například platba faktur, platby na zálohy sociálního a zdravotního pojištění apod., probíhaly převodem z bankovního účtu.

Tabulka č. 6: Pohyb peněžních prostředků v pokladně

<b>Měsíc</b>	<b>Počáteční stav v Kč</b>	<b>Příjmy do pokladny</b>	<b>Výdaje z pokladny</b>	<b>Převedeno na bankovní účet</b>	<b>Konečný stav v Kč</b>
<b>Leden</b>	25 854	68 995	12 577	60 000	22 272
<b>Únor</b>	22 272	74 371	31 983	45 000	19 660
<b>Březen</b>	19 660	85 947	29 367	60 000	16 240
<b>Duben</b>	16 240	31 559	18 347	10 000	19 452
<b>Květen</b>	19 452	38 822	20 721	15 000	22 553
<b>Červen</b>	22 553	24 695	22 480	0	24 768
<b>Červenec</b>	24 768	45 380	12 694	40 000	17 454
<b>Srpen</b>	17 454	43 737	16 892	20 000	24 299
<b>Září</b>	24 299	36 251	15 300	20 000	25 250
<b>Říjen</b>	25 250	14 589	19 693	0	20 146
<b>Listopad</b>	20 146	31 874	18 598	10 000	23 422
<b>Prosinec</b>	23 422	28 576	21 608	20 000	10 390

Zdroj: [vlastní zpracování]

Celkové příjmy do pokladny za rok 2014 činily částku 524 796 Kč.

Celkové výdaje z pokladny za rok 2014 činily částku 240 260 Kč

Za rok 2014 bylo z pokladny do banky celkem převedeno 300 000 Kč.

Všechny částky uvedené v předchozí tabulce jsou bez DPH.

Všechny příjmy do pokladny byly za prodané zboží, hlavně lyží, bruslí a jízdnic kol. Další příjmy do pokladny byly přijaty za provedené opravy a broušení bruslí a lyží. Podnikatel nevložit za dané období žádné peníze, které by byly z jiných zdrojů, do pokladny také nebyly vloženy peněžní prostředky, které by byly vypůjčené od jiného podnikatele či bankovního ústavu.

Celkem tedy tvořily příjmy zahrnované do základu daně částku 524 796 Kč.

Výdaje z pokladny již musíme rozlišit. Podnikatel často vybíral peníze z pokladny pro osobní potřebu. Tento výdaj z pokladny samozřejmě zahrnujeme mezi výdaje neodčitatelné od základu daně. Během roku 2014 si celkem podnikatel vybral z pokladny částku 205 300. Ostatní výdaje z pokladny byly provedeny na nákup materiálu, kancelářských potřeb a podobně. Jedná se tedy o výdaje odčitatelné od základu daně.

#### 4.2.3.1 Zápis uskutečněných operací do peněžního deníku

V následující tabulce budou uvedeny nejčastěji se vyskytující peněžní operace pokladně, které proběhly za rok 2014. Všechny peněžní operace byly provedeny na základě příjmového pokladního pokladu – ppd, nebo na základě výdajového pokladního dokladu – vpd. Jelikož jsem vybrala pouze některé uskutečněné pokladní operace, zjednodušila jsem číslování dokladů dle výběru. Neodpovídá tedy skutečnému očíslování příjmových a výdajových pokladních dokladů.

Tabulka č. 7: Pokladna – příklad zapisování do peněžního deníku

Dat.	Dokl.	Text	Pokladna		Zahrn. do ZD		Nezahr. Do ZD		DPH	
			příjem	výdej	příjem	výdej	příjem	výdej	příjem	výdej
1.1.		počáteční stav	25854							
4.1.	vpd 1	nákup kancelářských potřeb		790		652,85				137,15
7.1.	ppd 1	broušení lyží	400		330,56				69,44	
10.1.	vpd 1	nákup pohonných hmot		1042		861,11				180,89
17.1.	ppd 2	zapůjčení ski komplet	360		297,5				62,5	
19.1.	ppd 3	prodej lyží	11960		9883,75				2076,25	
20.1.	Ppd 4	prodej lyžařských doplňků	1580		1305,7				274,3	
23.1.	vpd 2	výběr pro osobní potřebu		2000				2000		
28.1.	ppd 5	příjem za opravu	900		743,76				156,24	
2.2.	vpd 3	nákup materiálu		1300		1174,3				225,7
8.5.	ppd	prodej jízdního kola	14990		12389,26				2600,74	
8.5.	ppd	prodej světla na kolo	350		289,24				60,76	

Zdroj: [vlastní zpracování]



Pokud by podnikatel vedl účetnictví, musel by následující peněžní operace zapsat na jednotlivé účty.

Tabulka č 8: Zaúčtování vybraných operací při vedení účetnictví

účetní případ	částka celkem v Kč	účet		DPH - 343	
		má dáti částka	dal částka	má dáti	dal
počáteční stav pokladna	25854	211 25854	702 25854		
nákup kancelářských potřeb	790	111 652,85	211 790	137,15	
broušení lyží	400	211 400	602 330,56		69,44
nákup pohonných hmot	1042	501 861,11	211 1042	180,89	
zapůjčení ski komplet	360	211 360	602 297,5		62,5
Prodej lyží	11960	211 11960	604 9883,75		2076,25
prodej lyžařských doplňků	1580	211 1580	604 1305,7		274,3
výběr pro osobní potřebu	2000	491 2000	211 2000		
příjem za opravu	900	211 900	602 743,76		156,24
nákup materiálu	1300	111 1174,3	211 1300	225,7	
prodej jízdního kola	14990	211 14990	604 12389,26		2600,74
prodej světla na kolo	350	211 350	604 289,24		60,76

Zdroj: [vlastní zpracování]

Rozdíly na dopad výpočtu základu daně u těchto zaúčtovaných položek se vyskytují v nákupu materiálu. Podnikatel si tuto položku v daňové evidenci v okamžiku nákupu zaznamená jako výdej ovlivňující základ daně. Pokud by ovšem vedl účetnictví, nejednalo by se v tomto případě o náklad, jelikož daňově uznatelný náklad vzniká až v okamžiku spotřeby materiálu

#### 4.2.4 Banka

Veškerý pohyb peněžních prostředků probíhající na bankovním účtu, je nutné zapsat do peněžního deníku. Lze zapisovat pouze na základě výpisu z účtu. Podnikatel má pro potřeby podnikání založený pouze jeden bankovní účet. Podnikateli si nechává zasílat výpis z účtu na konci měsíce. Rozhodl se zapisovat uskutečněné peněžní operace do peněžního deníku v okamžiku po obdržení výpisu z účtu. Druhou možností by bylo zapisovat uskutečněné operace až při sestavování daňového přiznání.

Počáteční stav na bankovním účtu: 98 289 Kč.

Během roku 2014 byly zaznamenány příchozí platby na účet částku 278 824 Kč. V této částce není zahrnuto DPH za prodané zboží. Příchozí platby tvořily hlavně platby faktur od odběratelů za prodej zboží. Všechny příchozí platby jsou tedy příjmy ovlivňující základ daně.

Odchozí platby ve výši 250 064 Kč byly vynaloženy hlavně za nákup pohonných hmot, nákup materiálu, zboží na základě přijaté faktury. Jedná se tedy o výdaje odčitatelné od základu daně.

Odchozí platby tvořilo rovněž nájemné: - garáž (sklad): 48 000 Kč.

- kamenný obchod 102 000 Kč.

Platba nájemného je opět výdajem odčitatelným od základu daně.

Podnikatel splácí úvěr na již zmíněný automobil. Měsíční splátka činí částku 8 961 Kč, celkem tedy ročně 107 532. Splátka úvěru je výdajem neodčitatelným od základu daně.

Z bankovního účtu jsou také placeny zálohy na sociální pojištění, měsíčně 1 894 Kč. Celkem za rok 22 728 a zálohy na zdravotní pojištění měsíčně ve výši 1 752 Kč, celkem za rok 21 025.

Podnikatel zaplatil silniční daň a daň z nemovitosti na minulé období 7 730 Kč.

Z pokladny do banky bylo převedeno 300 000 Kč.

Konečný stav na bankovním účtu: 118 034 Kč.

Opět jsem vybrala ty nejběžnější peněžní transakce vyskytující se při podnikatelské činnosti během roku.

Tabulka č. 9: Příklady zapisování do deníku na základě výpisu z účtu

Dat.	Text	Banka		Zahrn. do ZD		Nezahr. Do ZD		DPH	
		příjem	výdej	příjem	výdej	příjem	výdej	příjem	výdej
31.1.	počáteční stav	98289				98289			
31.1.	splátka úvěru		8961				8961		
31.1.	platba nájem garáž		4000		4000				
31.1.	záloha na zdravotní pojištění		1752				1752		
31.1.	záloha na sociální pojištění			1894			1894		
31.1.	platba nájmu obchod		8500		8500				
31.1.	přijatá platba od odběratele	13490		11148,14				2341,86	
31.1.	nákup zboží		90500		74789,9				15710,8
31.1.	úrok	35,5				35,5			
31.1.	bankovní poplatky		350,5				350,5		
31.1.	příjem peněz z pokladny	60000				60000			

Zdroj: [vlastní zpracování]

Při vedení účetnictví by tyto vybrané operace byly zaúčtovány takto:

Počáteční stav na začátku období v částce 98 289 Kč bychom zaúčtovali na účet 221 – banka, strana MD, oproti účtu 710 – konečný účet rozvahový, strana Dal. V obou případech nemá tento případ dopady na stanovení základu daně.

Splátka úvěru, který si podnikatel pořídil na financování osobního, bychom zaúčtovali na účet 461 – bankovní úvěry, strana MD, oproti účtu 221 – banka, strana Dal. K tomu, abychom mohli provést tento zápis, bychom ještě potřebovali mít výpis z úvěrového účtu, případně bychom mohli zaúčtovat tuto operaci na účet 261 – peníze na cestě.

Platba nájem jak garáže, tak i platba nájmu za kamenný obchod v celkové výši 12500 Kč se v účetnictví zaúčtuje na účet 518 – ostatní služby, strana MD (s největší pravděpodobností by podnikatel vedl samostatný analytický účet) opět oproti účtu 221 – banka, strana Dal. Jak při vedení účetnictví, tak při vedení daňové evidence má tento peněžní tok vliv na stanovení základu daně.

V účetnictví se jedná o daňově uznatelný náklad, v daňové evidenci o výdaj snižující základ daně.

Záloha na zdravotní i sociální pojištění se zaúčtuje na účet 524, strana MD oproti účtu 221 – banka, strana Dal. Částky na účtu 524 nejsou daňově uznatelnými náklady.

Přijatou platbu od odběratele musíme zaúčtovat na účet 221 – strana MD, oproti účtu 311 – odběratelé, strana Dal. Ovšem ještě před uskutečněním této operace by byl účetní případ zaúčtován s pomocí 311 na straně MD – částka včetně DPD, oproti účtu např. 604 – prodané zboží, strana Dal - částka bez DPH a částka DPH by se zaúčtovala na účet 343 – strana Dal.

Nákup zboží bychom v účetnictví zaúčtovali na účet 131 – pořízení zboží, strana MD v částce bez DPH, částku DPH zaúčtujeme opět na účet 343, na stranu MD, oproti účtu 221 – banka, strana Dal. Zde se vyskytuje podstatný rozdíl mezi vedením účetnictví a daňové evidence. Při vedení účetnictví lze toto zboží zaúčtovat mezi daňově uznatelné náklady až v okamžiku prodeje. Zaúčtuje na účet 504 – prodané zboží, strana MD, oproti účtu 132 – zboží na skladě a prodejnách,

strana Dal. Při vedení daňové evidence se nákup zboží stává výdajem ovlivňujícím základ daně již v den nákupu.

Úrok z běžného účtu zaúčtujeme na účet 221 – strana MD, oproti účtu 662 – úroky, strana Dal. Při vedení účetnictví je úrok výnosem. Kdežto v daňové evidenci je to nedaňový příjem, který se zdaňuje v samostatném základu daně.

Bankovní poplatky zaúčtujeme na účet 562 – úroky, na stranu MD, oproti účtu 221 – strana Dal. Opět vidíme rozdíl v zaúčtování. Při vedení účetnictví zahrnujeme úroky do nákladů, kdežto při vedení daňové evidence se jedná o výdaj neovlivňující základ daně, zdaňuje se také v samostatném základu daně.

Příjem peněz z pokladny zaúčtujeme na účet 221 – strana MD oproti účtu 261 – peníze na cestě.

#### 4.2.5 Průběžné položky

Podnikatel převádí téměř každý měsíc peníze z pokladny do banky. Pro dodržení časové posloupnosti převodu peněz z pokladny do banky používáme v peněžním deníku kolonku průběžné položky.

Tabulka č. 10: Zaznamenávání průběžných položek

Datum	doklad	Text	pokladna		Banka		Průběžné položky	
			příjem	výdej	příjem	výdej	příjem	výdej
25.1.	vpp	převod hotovosti na bankovní účet		60 000			60 000	
31.1.	BV	převod peněz z pokladny			60 000			60 000

Zdroj: [vlastní zpracování]

V případě vedení účetnictví slouží k zaúčtování této položky účet 261 – peníze na cestě.

Převod z pokladny do banky na základě výdajového pokladního dokladu:

211 – DAL, 261 – MD.

Příjem peněz v bance na základě výpisu z účtu: 221 – MD, 261 – DAL. Za celkové zúčtovací období podnikatel převedl z pokladny do banky částku 300 000 Kč.

## 4.2.6 Zásoby

Při vedení daňové evidence se u evidence zásob podnikatel musí řídit účetními předpisy. Zákon o daních z příjmů neukládá povinnost vést evidenci zásob, ale podnikatel musí na konci zdaňovacího období uvést skutečný stav zásob, z čehož vyplývá, že pokud nebude vést skladovou evidenci, nebude moci určit konečný stav zásob. Jak při vedení daňové evidence, tak při vedení účetnictví je důležité, aby byly vedeny skladové karty.

### 4.2.6.1 Zboží

K nejčastěji nakupovanému a prodávanému zboží patří lyže, lyžařské doplňky, jízdní kola, příslušenství na kola apod. Podnikatel prodává několik typů lyží i jízdních kol, proto se rozhodl vést každý druh zboží samostatně na skladní kartě.

Tabulka č. 11: Příklad skladní karty

Skladní karta

Název zboží: lyže Sporten Krypton 166cm

Měrná jednotka: ks

Cena za jednotku: 2390 Kč

Dat.	doklad	příjem	výdej	Stav ks
1.1.2014	Počáteční stav			12
10.1.	výdejka		3	9
17.1.	příjemka	5		14

Zdroj: [vlastní zpracování]

Při vedení daňové evidence se nákup zboží zapíše do peněžního deníku jako výdaj zahrnovaný do základu daně, ovšem pouze v případě, že zboží podnikatel zboží zaplatil.

Pokud by podnikatel vedl účetnictví, musel by účtovat následovně: pořízení zboží – účet 131, strana MD naproti účtu 221 DAL, pokud se jedná o nákup na fakturu, případně účet 221, pokud proběhne platba z účtu. Zboží se zaúčtuje na účet zboží 132 MD až na základě příjemky na sklad, tedy účet 131 DAL oproti účtu 132 MD. Nemůžeme samozřejmě opomenout, že na účet 131 zapisujeme částku bez DPH, částku tvořící DPH zaúčtujeme na účet 343 na stranu MD.

Také účtování prodeje zboží je rozdílné. Podnikatel při vedení daňové evidence při prodeji zboží zapisuje tuto operaci do peněžního deníku jako příjem zahrnovaný do základu daně, musí akorát zapsat zvlášť příjem DPH. Také zaznamenává úbytek zboží na skladové kartě, ale tato skutečnost je již v peněžním deníku nevyskytne.

Při vedení účetnictví se prodej zboží by musel zaúčtovat takto: na účet 604, tržby za zboží na stranu DAL oproti účtu 211 Pokladna (případně 311 – odběratelé, 221 – banka). Poté by musel zaúčtovat úbytek zboží na účet 132 strana DAL oproti účtu 504 – prodané zboží strana MD, teprve zde by si mohl podnikatel nakoupené zboží zahrnout do nákladů.

Celkový počáteční stav zboží činil částku 689 558 Kč bez DPD.

Přírůstek zboží za sledované období v hodnotě 210 359 bez DPH.

Během roku podnikatel vyskladnil a prodal zboží v hodnotě 484 870 Kč bez DPH.

Konečný stav na konci období činil částku 415 047 Kč bez DPH.

#### 4.2.6.2 Materiál

Mezi materiál řadí podnikatel veškeré drobné součástky potřebné k opravám. Různé šroubky, matice, oleje apod. Vede rovněž evidenci tohoto materiálu, ovšem vést skladní kartu pro každý druh např. šroubku by bylo velice náročné, zapisuje pouze počáteční stav, uchovává doklady o koupi materiálu, takže na konci roku může určit přírůstek. Musí rovněž provést fyzickou inventarizaci ke zjištění konečného stavu materiálu. Při nákupu materiálu si částku okamžitě na základě dokladu zapíše do peněžního deníku jako výdaj ovlivňující základ daně, opět zapisujeme částku bez DPH a částku daně z přidané hodnoty zapisuje zvlášť.

Počáteční stav materiálu: 70 290 Kč bez DPH.

Celkový přírůstek během období: 24 680 Kč bez DPH.

Při inventarizaci zjištěn stav: 32 792 Kč bez DPH.

Z čehož vyplývá spotřeba materiálu za období: 62 178 Kč bez DPH.

Pokud by podnikatel vedl účetnictví, musel by o materiálu účtovat takto:

Koupě materiálu: účet 111 strana MD, oproti účtu 211 – pokladna, případně 221 – bankovní účet či 221 – dodavatelé na stranu Dal. Na účet 111 se zaúčtuje pouze částka bez DPH. Tato částka se zaúčtuje na účet 343 strana MD.

Na základě příjemky na sklad: zaúčtování na účet 112 strana MD oproti účtu 111 strana Dal.

Do nákladu lze materiál zahrnout až v okamžiku spotřeby: zaúčtování na účet 501 – spotřeba materiálu strana MD oproti účtu 112 – materiál na skladě strana Dal.

#### 4.2.7 Pohledávky

Pohledávky v daňové evidenci nemají žádný vliv na peněžní toky. Neovlivňují ani příjmy ani výdaje, nelze je nijak zahrnout do základu daně.

Podnikatel vede knihu pohledávek hlavně proto, aby měl přehled, kdo a kolik peněz mu dluží. Do knihy pohledávek zapisuje pouze tyto informace: datum vystavení faktury, název firmy či fyzické osoby, splatnost faktury do data, celkové zálohy, pokud je po určité době faktura zaplacená, zaznamená i tuto skutečnost.

Pokud by vedl podnikatel účetnictví, musel by účtovat o pohledávkách na samostatné účty. Vznik pohledávky je ovšem v účetnictví výnosem a ovlivňuje proto základ daně.

Pokud by podnikatel vystavil fakturu, zaúčtoval by ji takto:

Vystavení faktury: účet 311 – odběratelé, strana MD i s částkou DPH, oproti účtu 604 – prodané zboží strana Dal - částka bez DPH, účet 343 – strana Dal – částka DPH.

Pokud by byla faktura uhrazena, musel by účtovat takto:

Účet 221 či 211 – strana MD, oproti účtu 311 – strana Dal.

Na začátku zúčtovacího období evidoval podnikatel pohledávky v celkové výši 76390 Kč.



Na konci období evidovat již pohledávky ve výši 82 540 Kč, což znamená, že během roku 2014 došlo k navýšení pohledávek o částku 6 150 Kč.

#### 4.2.8 Závazky

Rovněž závazky v daňové evidenci nemají žádný vliv na peněžní toky. Neovlivňují ani příjmy ani výdaje, nelze je zahrnout do základu daně.

Podnikatel vede knihu závazků, jelikož chce mít přehled o tom, kolik peněz a komu dluží. V této knize jsou tedy evidovány následující informace: datum přijetí faktury, název firmy či fyzické osoby, splatnost faktury do data, celkové poskytnuté zálohy a po zaplacení přijatých faktur zaeviduje i tuto skutečnost. Bankovní úvěr na osobní automobil je evidován zvlášť, celková zbývajících dlužná částka: 236176 Kč. Došlo ke snížení závazku k bance o 107 532 Kč.

Na začátku období činily další podnikatelovy závazky částku 58 204 Kč.

Na konci období činily již podnikatelovy závazky již částku 110 830 Kč.

Z čehož vyplývá, že během roku došlo k navýšení závazku k dodavatelům o 52 626 Kč.

#### 4.2.9 Pojistné na sociální zabezpečení

Podnikatel provozuje své podnikání jako hlavní jako hlavní výdělečnou činnost. Jelikož zisk v minulém roce nedosahoval ani minimálního vyměřovacího základu, stanovil si podnikatel v roce 2014 platbu záloh pojistného na sociální zabezpečení ve výši minimálních měsíčních záloh, tedy ve výši 1894 Kč, což obnáší na celý rok částku 22 728 Kč. Tato částka náleží do výdajů neovlivňující základ daně.

#### 4.2.10 Zdravotní pojištění

Rovněž u zdravotního pojištění platí podnikatel pouze minimální částku, tedy 1752 Kč, celkem za rok 2014 zaplatit na zálohách na zdravotní pojištění 21 024 Kč. Zálohy na zdravotní pojištění také náleží do výdajů neovlivňující základ daně.

#### 4.2.11 Silniční daň

Podnikatel používá osobní automobil k podnikání po celých 12 měsíců. Roční sazba daně u tohoto automobilu dle objemu motoru činí částku 2400 Kč. Jelikož od první registrace ještě neuplynulo devět let, může si podnikatel snížit sazbu 40 %.

Celková částka, kterou musí podnikatel na silniční dani zaplatit, činí 1440 Kč. Tato částka je výdajem ovlivňujícím základ daně v plné výši, protože podnikatel používá automobil plně k podnikání.

#### 4.2.12 Daň z nemovitosti

Podnikatel musí zaplatit daň z nemovitosti ve výši 6 591. Daňové přiznání již nemusel podávat, jelikož jej podal již před několika lety. Od té doby se stav nemovitosti a pozemku nezměnil. I tento výdaj je výdajem ovlivňujícím základ daně, ovšem pouze ve výši 2 406 Kč, jelikož k podnikání je používána pouze Poměrná část nemovitosti – 36,5%.

#### 4.2.13 DPH

Daň z přidané hodnoty nemá ani v účetnictví ani při vedení daňové evidence vliv na stanovení základu daně. Tuto daň odvádí podnikatel na základě přiznání k dani z přidané hodnoty každé čtvrtletí, toto zúčtovací období si mohl zvolit, jelikož jeho obrat nepřesahuje částku deset miliónů korun.

#### 4.2.14 Inventarizace

Podnikatel provedl na konci zúčtovacího období tyto úkony:

- Přepočítal peníze v pokladně – nebyly zjištěny žádné manka ani přebytky
- Přepočítal zboží ve skladu – byl zjištěn přebytek ve výši 2970 Kč.
- Zvážil a přepočítal materiál v opravně – zjištěn konečný stav materiálu ve výši 32 792 Kč.
- Zkontroloval nezaplacené vystavené a přijaté faktury, aby zjistil, zda odpovídají zápisům v knihách pohledávek a závazků – nebyly zjištěny žádné nesrovnalosti.
- Dlouhodobý hmotný majetek ve vlastnictví podnikatele patří pouze rodinný dům a osobní automobil – žádný další majetek nebyl zjištěn.

#### 4.2.15 Uzavření deníku příjmu a výdajů

Podnikatel zjistil na konci roku tyto stavy:

Příjmy do pokladny ovlivňující základ daně: 278 289 Kč.

Příjmy do pokladny neovlivňující základ daně: 0 Kč.

Výdaje z pokladny ovlivňující základ daně: 34 960 Kč.

Výdaje z pokladny neovlivňující základ daně: 205 300 Kč.

Příjmy do banky ovlivňující základ daně: 278 824 Kč.

Příjmy do banky neovlivňující základ daně: 300 000 Kč

Výdaje z banky ovlivňující základ daně: 400 064 Kč.

Výdaje z banky neovlivňující základ daně: 159 015 Kč.

Příjmy – výdaje = 122 089 Kč - odpisy 125 130 Kč

Daňovým základem pro rok 2014 byla částka 0 Kč.

Daň z příjmů podnikatele za rok 2014 činila částku 0 Kč. Samozřejmě v tomto případě nemá smysl uplatňovat slevu na poplatníka.

### 4.3 Rozdíly při vedení účetnictví

Zásadní rozdíly v zaúčtování různých účetních případů byly již uvedeny v předchozích kapitolách.

Pokud by podnikatel vedl účetnictví, musel by na začátku účetního období sestavit počáteční rozvahu, jednotlivé peněžní operace by musel zapisovat na účty a na konci účetního období sestavit konečnou rozvahu a sestavit výkaz zisků a ztrát, kam by zapsal náklady a výnosy za dané období.

Majetek se stejně jako při vedení daňové evidence, tak i při vedení účetnictví odepisuje, mohl by nastat rozdíl, že by se účetní odpis a daňový odpis nemusely shodovat, ale budeme předpokládat, že se u našeho podnikatele shodují.

Předpokládejme, že příjmy a výdaje z pokladny a banky by se shodovaly s fakturami přijatými a vystavenými.

Podnikatel by také musel věnovat pozornost pohledávkám a závazkům, tyto v účetnictví ovlivňují stanovení základu daně. Konečný stav pohledávek činil částku 82 540 Kč, což by v účetnictví znamenalo výnosy. U závazků by podnikatel evidoval náklad ve výši 347 006 Kč.

Podnikatel by při vedení účetnictví nemohl nákup materiálu a zboží zahrnout rovnou do nákladu, tuto operaci by mohl provést teprve při spotřebě materiálu či prodeji zboží.

Pro podnikatele by ovšem nehrálo zásadní roli, zda vede účetnictví či daňovou evidenci, v obou případech vychází nulový základ daně.

#### **4.4 Možnosti podnikatele do budoucna**

Za stávajících podmínek by byl pro podnikatele přechod na vedení účetnictví nevýhodný, daňovou evidenci si podnikatel vede sám, kdyby se rozhodl přejít na účetnictví, musel by zaplatit externí firmě za zpracování účetnictví. Ztrátu může odepisovat v následujících 5 letech jak při vedení účetnictví tak při vedení daňové evidence.

Vzhledem k tomu, že je podnikatel ve ztrátě již druhé zdaňovací období, spíše bych navrhovala reorganizaci firmy, případně rozšíření stávajících služeb. Také by mohl vynaložit větší částku na reklamu či začít prodávat své zboží přes internet.

## 5 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo vysvětlit základní postupy, rozdíly a principy při vedení daňové evidence a účetnictví. Hlavním cílem této bakalářské bylo srovnání rozdílů mezi vedením účetnictví a daňové evidence a dopad na výši základu daně a stanovení daně samotné.

V teoretické části byly vysvětleny základní termíny týkající se podnikání fyzické osoby, byly uvedeny podmínky, dle kterých může fyzická osoby podnikat. Bylo uvedeno, jakým způsobem se stanoví daň z příjmu ze samostatně výdělečné činnosti, jaké rozdíly se vyskytují při vedení daňové evidence a účetnictví.

V praktické části bylo ukázáno na praktickém příkladu, jak zaúčtovat peněžní operace vyskytující se v životě podnikatele. Byly vysvětleny rozdíly vedení daňové evidence a účetnictví na konkrétních případech, bylo uvedeno, jaký vliv mají jednotlivé případy na dopad základu daně.

V závěru jsem uvedla daňovou povinnost u konkrétního podnikatele a také jsem zmínila odlišnosti při stanovení základu daně v případě, kdyby podnikatel vedl účetnictví.

Z uvedených informací jsem zjistila, že za stávajících podmínek by byl přechod podnikatele vedoucí daňovou evidenci na účetnictví zjevně nevýhodný. Jelikož podnikatel vykazuje ztrátu ze své činnosti, měl by se zaměřit spíše na možnosti, jak by mohl dosáhnout v následujících obdobích zisku.

Pro podnikatele zůstává výhodnější vést daňovou evidenci, jelikož si může vést daňovou evidenci samostatně a vzhledem k nulové daňové povinnosti nemůžu hovořit o optimalizaci daňového základu. Přechodem na účetnictví by se stávající situace firmy nezměnila.

## 6 Seznam použité literatury

BŘEZINOVÁ, Hana; ŠTOHL, Pavel. *Účetní závěrka výklad a praktické příklady*. 2. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2010. 135 s. ISBN 978-80-87314-07-4.

HNÁTEK, Miroslav; ZÁMEK, David. *Daňové a nedaňové náklady 2013*. 1.vyd. Praha: ESAP, 2013. 218 s. ISBN 978-80-260-2628-0.

KOHLÍČKOVÁ, Marcela. *Daňové zákony: v úplném znění platná k 1. 1. 2013*. 21. vyd. Olomouc: Anag, 2012. 295 s. ISBN 978-80-7263-791-1.

MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2012*. 1. vyd. Brno: Edika, 2012. 291 s. ISBN 987-80-266-0040-4.

PELECH, Petr. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2013*. 21 vyd. Olomouc: Anag, 2013. 423 s. ISBN 978-80-7263-798-0

PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence*. 8. vyd. Olomouc: Anag, 2012, 360 s. ISBN 978-80-7263-723-2.

PLHOŇOVÁ, Věra. *Základy podnikání malých a středních firem*. 1. vyd. Znojmo: Tiskárna Sládek. 2011. 122 s. ISBN 978-80-87314-17-3

ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012*. 3. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5.

ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2011 - 1. díl*. 12. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2011. 155 s. ISBN 978-80-87237-35-9.

ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2012 - 2. díl*. 13.vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2012. 213 s. ISBN 978-80-87237-48-9.

Zákony:

ČESKO. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších právních předpisů.

ČESKO. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších právních předpisů.

Elektronické zdroje:

OSVČ: Sedm výhod stanovení výdajů paušálem. *Eis fin.expert.cz* [online]. [ cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/osvc-sedm-vyhod-stanoveni-vydaju-pausalem>

Kniha pohledávek a závazků. *Účetnictví a mzdy* [online]. [ cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://ucetnictvi-mzdy.studentske.cz/2008/10/kniha-pohledvek-zvazk.html>

Přechod na účetnictví. *Podnikatel.cz* [online]. [ cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specialy/zaklady-ucetnictvi/prechod-na-ucetnictvi/>

Výše pojistného na sociální zabezpečení. *Ipodnikatel.cz*[online]. [ cit. 2014-01-19]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Socialni-pojisteni/vyse-pojistneho-na-socialni-zabezpeceni.html>

Příloha č. 2 k zákonu ČNR č. 586/1992 Sb. *Zákon o daních z příjmu* [online]. [cit 2014-01-19]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/priloha2.aspx>

## 7 Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Výdajový paušál pro jednotlivé činnosti .....	24
Tabulka č. 2: Rozvaha.....	28
Tabulka č. 3: Účtová osnova.....	29
Tabulka č. 4: Peněžní deník.....	36
Tabulka č. 5: Odpis automobilu.....	37
Tabulka č. 6: Pohyb peněžních prostředků v pokladně.....	38
Tabulka č. 7: Pokladna – příklad zapisování do peněžního deníku.....	40
Tabulka č. 8: Zaúčtování vybraných operací při vedení účetnictví.....	41
Tabulka č. 9: Příklady zapisování do deníku na základě výpisu z účtu.....	43
Tabulka č. 10: Zaznamenávání průběžných položek.....	45
Tabulka č. 11: Příklad skladní karty.....	46