



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

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

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí

Bakalářská práce

Analýza zdanění příjmů fyzických osob v České republice

Vypracovala: Aneta Holčíková
Vedoucí práce: Ing. Hana Hlaváčková
České Budějovice 2023

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Akademický rok: 2021/2022

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Aneta HOLČÍKOVÁ**
Osobní číslo: **E20172**
Studijní program: **B0411A050005 Finance a účetnictví**
Téma práce: **Analýza zdanění příjmů fyzických osob v České republice**
Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

Zásady pro vypracování

Cíl práce:

Analýza zdanění příjmů OSVČ (osoba samostatně výdělečně činná), návrh na možnou úsporu na dani z příjmů.

Rámcová osnova:

1. Charakteristika právnické a fyzické osoby.
2. Podnikatelská činnost fyzické osoby.
3. Charakteristika daně z příjmů fyzických osob.
4. Zhodnocení změn ve zdanění příjmů fyzických osob v době pandemie v letech 2020 – 2022.
5. Analýza zdanění příjmů vybrané OSVČ.
6. Návrh na možnou úsporu na dani z příjmů u vybrané OSVČ.

Rozsah pracovní zprávy: **40-50 stran formátu A4**

Rozsah grafických prací:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam doporučené literatury:

1. Beránek P. (2021). *Průvodce zákonem o daních z příjmů pro OSVČ*. Olomouc: ANAG.
2. Běhounek P. (2022). *Daňové zákony v úplném znění k 1. 1. 2022*. Olomouc: ANAG.
3. Kubátová, K. (2018). *Daňová teorie a politika*. Praha: Wolters Kluwer.
4. Maaytová, A., Ochrana, F., Pavel, J. (2015). *Veřejné finance v teorii a praxi*. Praha: Grada Publishing.
5. Macháček I. (2022). *Fyzické osoby a daň z příjmů*. Praha: Wolters Kluwer.
6. Marková H. (2022). *Daňové zákony 2022; úplná znění platná k 1. 1. 2022; včetně daňového balíčku*. Praha: Grada Publishing.
7. Müllerová, L., Králíček, V. (2020). *Auditing pro manažery*. Praha: Wolters Kluwer.
8. Rindová, I., Rohlíková, J. (2022). *Roční zúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti za rok 2022*. Olomouc: ANAG.
9. Široký, J. (2016). *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. Praha: Wolters Kluwer.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Hana Hlaváčková**
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: **17. ledna 2022**

Termín odevzdání bakalářské práce: **14. dubna 2023**



doc. Dr. Ing. Dagmar Škodová Parmová
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (1)
370 05 České Budějovice



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

V Českých Budějovicích dne 17. ledna 2022

Prohlášení

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

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

V Českých Budějovicích dne

.....

Aneta Holčíková

Poděkování

Ráda bych poděkovala paní Ing. Haně Hlaváčkové za odborné vedení a ochotu, kterou mi v průběhu zpracování mé bakalářské práce věnovala. Dále bych chtěla poděkovat své rodině a příteli za podporu během studií.

OBSAH

1	Úvod	4
2	Literární rešerše.....	5
2.1	Fyzická osoba.....	5
2.1.1	Fyzická osoba a podnikání.....	5
2.1.2	Živnost	6
2.2	Právnícká osoba	6
2.3	Rozdíly mezi fyzickou a právníckou osobou	8
2.4	Daň	8
2.5	Příjem fyzické osoby	9
2.5.1	Příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků.....	9
2.5.2	Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti	10
2.5.3	Paušální výdaje	11
2.5.4	Paušální daň	11
2.5.5	Příjmy z kapitálového majetku	13
2.5.6	Příjem z nájmu	13
2.5.7	Ostatní příjmy	13
2.6	Postup výpočtu daně z příjmů fyzických osob.....	14
2.7	Daňová uznatelnost	14
2.8	Zálohy na daň z příjmů	15
2.8.1	Zálohy na daň dle § 38a zákona o daních z příjmů	15
2.8.2	Zálohy na daň dle § 38h zákona o daních z příjmů	15
2.9	Položky snižující základ daně	16
2.9.1	Odpočet daňové ztráty	16
2.10	Uplatnění slev na dani z příjmů.....	17
2.10.1	Sleva na poplatníka	18
2.10.2	Sleva na manželku	18

2.10.3	Sleva na invaliditu	18
2.10.4	Sleva na studenta	19
2.10.5	Sleva za umístění dítěte	19
2.10.6	Sleva na evidenci tržeb	19
2.10.7	Daňové zvýhodnění dle § 35c.....	19
2.11	Změny za dobu covidovou	20
2.11.1	Daň z přidané hodnoty	20
2.11.2	Loss carryback	20
2.11.3	Elektronická evidence tržeb.....	20
2.11.4	Kompenzační bonus pro podnikatele.....	20
2.11.5	Daň z příjmu fyzických a právnických osob	21
2.11.6	Daň z přidané hodnoty	21
2.11.7	Daň z nemovitých věcí	21
2.11.8	Silniční daň	21
2.11.9	Správní poplatky	21
3	Metodika a cíl práce	22
3.1	Cíl bakalářské práce	22
3.2	Metodika	22
4	Praktická část.....	23
4.1	Seznámení s OSVČ	23
4.2	Vnitropodnikový systém	24
4.3	Popis práce dřevorubce	28
4.4	Daňová evidence	29
4.5	Způsob uplatňování výdajů.....	34
4.6	Přehled změn v majetku a dlužích	37
4.7	Úspora na dani z příjmů	41
5	Závěr	44

6	Summary and keywords.....	46
7	Seznam použitých zdrojů	47
7.1	Odborná literatura	47
7.2	Internetové zdroje.....	47

Seznam tabulek

Seznam příloh

1 Úvod

V České republice musí každá fyzická a právnická osoba zdanit svůj příjem. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů upravuje daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy podle § 6 až 10 tohoto zákona. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů nám říká, jaké příjmy jsou daňově uznatelné, neuznatelné a osvobozené od daně. Po zdoluhavém procesu zdanění příjmů vznikne fyzické osobě daňová povinnost, kterou si může snížit o slevy na dani. Uvedenou problematikou se zabývá tato bakalářská práce.

Cílem práce je objasnit způsob podnikání fyzické osoby, charakterizovat daň z příjmů fyzických osob, seznámit se změnami ve zdanění příjmů fyzických osob za dobu pandemie covid a analyzovat zdanění příjmů osoby samostatně výdělečně činné - dřevorubce.

Bakalářská práce se člení do dvou částí. Teoretická část vychází ze Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, odborné literatury a webových stránek ministerstva financí. Tato část práce odpovídá na otázky, kdo je fyzická osoba, kdo právnická osoba a jaké jsou mezi nimi rozdíly, zaobírá se předmětem daně z příjmů a způsobem jejich zdanění. V dnešní době se musí podnikatelé vypořádat s problémy, které jim způsobila pandemie covid, proto jsou zahrnuty do teoretické i praktické části, nejdříve jsou popsány změny ve zdanění vytvořené na pomoc podnikatelům, které jsou následně aplikovány v praxi.

V praktické části se uplatňuje metoda pozorovací a analýza. Materiály pro zpracování této části jsou čerpány přímo od osoby samostatně výdělečně činné v oblasti těžby dříví, jejíž zdanění příjmů je předmětem analýzy. Nejprve je představena osoba samostatně výdělečně činná, popisují se začátky podnikání, vnitropodnikový systém a práce dřevorubce. Rozebírá se způsob vedení daňové evidence, soutěžení o veřejnou zakázku a odepisování dlouhodobého hmotného majetku. Dále jsou vyjmenovány všechny daně a pojistné, které je povinná platit ze zákona vybraná OSVČ. Způsob, jakým pandemie covid ovlivnila analyzovanou fyzickou osobu, je v praktické části krátce popsán. Porovnávají se výhody a nevýhody této volné živnosti. Analyzuje se zdanění příjmů fyzické osoby za zdaňovací období roku 2006 až 2021. Příjmy a výdaje jsou charakterizovány a členěny. Změny ve stavu majetku a dluhů během zdaňovacího období jsou stručně vysvětleny. Srovnávají se metody uplatňování výdajů. Závěrem praktické části je řešen výpočet, snížení a odvod daně, následně jsou navrženy způsoby snížení daňové povinnosti z příjmů.

2 Literární rešerše

2.1 Fyzická osoba

Fyzická osoba (FO) je právní pojem pro označení každé osoby, která vystupuje sama za sebe.

V podnikání vystupuje fyzická osoba nejčastěji jako osoba samostatně výdělečně činná neboli zkráceně OSVČ. Veškerá práva a povinnosti fyzické osoby upravuje Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník a Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání.

Dle Zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník statut fyzické osoby nabývá každý člověk v okamžiku svého narození a ztrácí jej v případě smrti nebo prohlášením za mrtvého, pokud už pohřešovaná osoba téměř se 100 % pravděpodobností nežije. Není možné se tohoto statusu vzdát.

Fyzická osoba má právní osobnost jinak řečeno právní subjektivitu, to znamená, že má způsobilost k právům a povinnostem, díky nimž se může účastnit právního vztahu. Právní subjektivitu má i počaté dítě, narodí-li se živé, a tak může například dědit.

Způsobilost k právním úkonům vzniká v plném rozsahu dosažením plnoletosti, výjimečně uzavřením manželství po dovršení 16 let se souhlasem soudu. Způsobilost k právnímu jednání¹, jinými slovy svéprávnost je způsobilost fyzické osoby vlastními právními úkony nabývat práv a zavazovat se k povinnostem. Fyzické osoby získávají dosažením zletilosti trestnou odpovědnost v plném rozsahu. Za osoby mladší 18 let jedná jejich zákonní zástupci, a to jsou nejčastěji rodiče. Ze závažných důvodů jako je například duševní porucha může fyzická osoba být zbavena či pouze omezena způsobilosti k právním úkonům.

2.1.1 Fyzická osoba a podnikání

§ 420 Zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník definuje podnikatele jako osobu, která „...samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku.“ Podnikatelem může být jak fyzická osoba, tak i právnická osoba. Každý podnikatel je zapsán v obchodním rejstříku. Podnikatel právně jedná jako obchodní firma nebo pod

¹ Právní jednání je konání, které vyvolává právní následky, tím je například kupní smlouva, závěť, výpověď, jednat můžeme buď výslovně či mlčky (přikývnutím hlavy).

vlastním jménem. Obchodní firma je název, pod kterým je podnikatel zapsán do obchodního rejstříku, přičemž podnikatel smí mít pouze jednu obchodní firmu.

Jiná formulace podnikatele zní, že se jedná o osobu, která má k podnikání živnostenského nebo jiné oprávnění.

2.1.2 Živnost

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve své první části v § 2 definuje živnost jako „...*soustavnou činnost provozovanou samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.*“ V § 3 je uvedeno, co všechno není živností, jedná se například o činnost advokátů, notářů, soudních exekutorů, auditorů a daňových poradců.

V druhé části tohoto zákona se dělí živnosti na ohlašovací a koncesované. Živnosti ohlašovací smějí být provozovány na základě ohlášení při splnění všeobecných podmínek a dalších požadavků. Rozlišujeme tři ohlašovací živnosti, a to řemeslné, vázané a volné. Řemeslná živnost uvedená v příloze č. 1 zákona, pro kterou je podmínkou provozování živnosti odborná způsobilost². Pro živnost vázanou je podmínkou provozování živnosti odborná způsobilost uvedená v příloze č. 2 zákona. A poté živnost volná, u níž není jako podmínka provozování živnosti odborná způsobilost stanovena, viz příloha č. 4 zákona. Koncesované živnosti smějí být provozovány na základě koncese, tedy díky subjektivnímu právu, výsady či oprávnění k provozu nějaké činnosti na určitém území, nejčastěji na území nějakého státu.

2.2 Právnícká osoba

Právnícká osoba je právní pojem pro označení instituce, firmy či organizace.

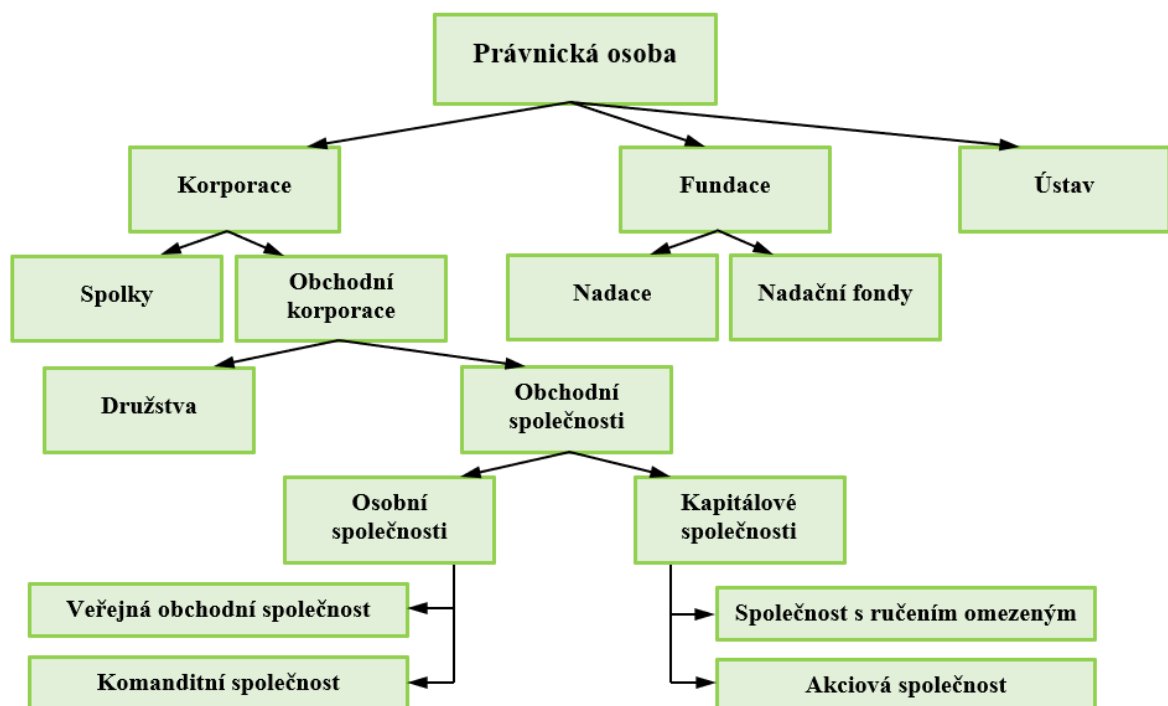
Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ve své první části § 118 říká, že „*Právnícká osoba má právní osobnost od svého vzniku do svého zániku.*“ Z tohoto důvodu může právnícká osoba stejně jako fyzická osoba mít práva a povinnosti nebo vlastnit majetek. Na rozdíl od fyzické osoby je právnícká osoba uměle vytvořený subjekt a nemůže sama jednat, proto ji musí zastupovat buď její statutární orgán či zmocněnec na základě plné moci (Knoblochová, 2015). Právnícké osoby se zapisují do veřejných rejstříků.

² Odborná způsobilost znamená dosažené vzdělání nebo praxe.

Právníckou osobu až na výjimky tvoří několik osob, jejich činnost je vymezena v právním rámci. Právnícké osoby, zkráceně PO, se rozdělují na PO soukromého práva a PO veřejného práva, podle toho, za jakým účelem byly založeny. Příkladem veřejnoprávní PO jsou jednotky územní samosprávy, tedy obce a kraje, které se řídí zvláštními zákony. Soukromé právo rozlišuje tři typy právníckých osob, a to soukromoprávní korporace, fundace a ústavy. Fundace se dělí na nadace a nadační fondy. Do soukromoprávních korporací patří spolky a obchodní korporace, které se dále rozvětvují na obchodní společnosti a družstvo. Rozeznáváme dva typy obchodní společnosti a sice osobní a kapitálovou. Osobní společnosti jsou veřejná obchodní společnost a komanditní společnost. Naopak kapitálovou společností jsou společnost s ručením omezeným a akciová společnost. (AION CS, s. r. o., 2021)

Podstatou korporací je organizované společenství jiných osob, tvoří ji členové nebo společníci. Základem fundací je majetek určený ke stanovenému účelu. V ústavách je majetková a osobní složka propojena, ústav nemá členy jako korporace, ale zaměstnance, účelem je provozování užitečné činnosti společensky nebo hospodářsky. Za právníckou osobu se v oblasti soukromého práva považuje i stát. (AION CS, s. r. o., 2021)

Obrázek 1 - Schéma rozdělení právnícké osoby



Zdroj: Kadlec (2014)

2.3 Rozdíly mezi fyzickou a právnickou osobou

Tím nejzásadnějším rozlišením mezi těmito osobami je to, že fyzická osoba je člověk, zatímco právnická osoba je instituce. Další rozdíly se především týkají výše daně z příjmů, způsobem vedení účetnictví a formou ručení, a to sice:

- fyzická osoba platí 15% daň x právnická osoba platí 19% daň;
- fyzická osoba ručí celým svým majetkem x právnická osoba ručí pouze majetkem organizace nebo společnosti;
- fyzická osoba jako OSVČ má možnost využívat paušální výdaje nebo vést daňovou evidenci, ale má i právo či povinnost vést podvojný účetnictví x právnická osoba má podle Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví povinnost vést podvojný účetnictví. (Simply Office, s. r. o., 2016)

2.4 Daň

Daň je povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejných rozpočtů. Jiná definice daně zní, že daň je neúčelová, neekvivalentní a pravidelná platba do veřejných rozpočtů. (Široký, 2016, s. 11)

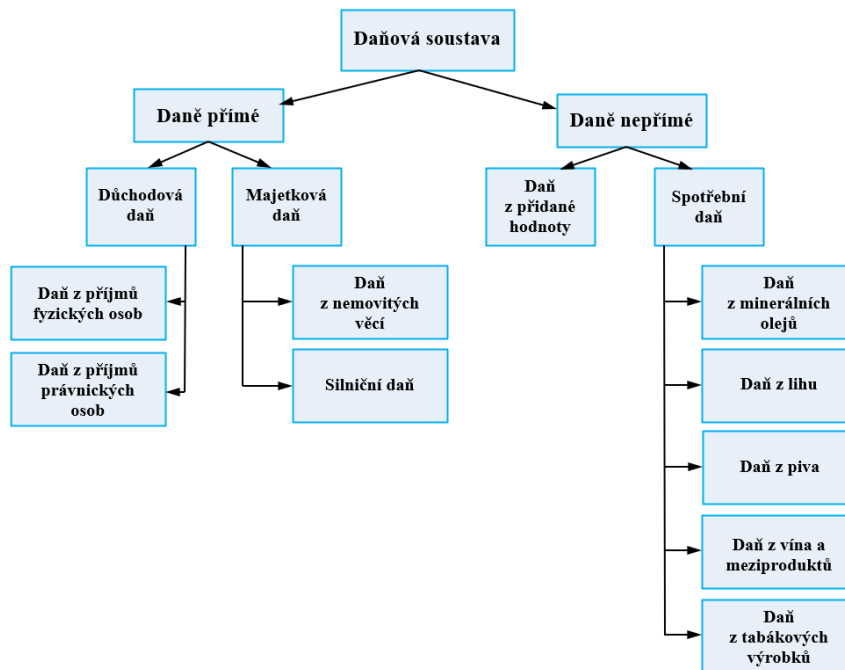
Vysvětlení pojmů:

- nenávratná = nemám právo požadovat daň zpět;
- povinná = zákon nám přikazuje platit daň;
- zákonem určená = každý druh daně se řídí svým zákonem;
- veřejný rozpočet = jedná se o rozpočet státu, kraje, obce či státního fondu;
- neúčelová = platím částku daně, aniž bych věděla, kam plyne, neznám rozpočtové určení daní;
- neekvivalentní = platba daně neodpovídá množství čerpání statků;
- statky = věci (výrobky) nebo služby určené ke spotřebě se schopností přinášet užitek;
- pravidelnost = daň se platí zpravidla v daných intervalech, například měsíčně, čtvrtletně či ročně.

Dle Zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád je subjektem daně osoba povinná strpět, odvádět nebo platit daň, může jím být poplatník nebo plátce. Poplatníkům předmět daně, tedy majetek či příjem, podléhá zdanění. Plátce je ze zákona povinen odvést do veřejného

rozpočtu vybranou daň od jiných subjektů (zdanění spotřeby) nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností (zdanění příjmů).

Obrázek 2 - Schéma daňové soustavy



Zdroj: Lipovská (2017)

2.5 Příjem fyzické osoby

Příjmy fyzické osoby jsou jak peněžní, tak nepeněžní. Předmětem daně z příjmů fyzických osob podle paragrafů Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou příjmy ze závislé činnosti (§6), příjmy ze samostatné činnosti (§7), příjmy z kapitálového majetku (§8), příjmy z nájmu (§9) a ostatní příjmy (§10).

2.5.1 Příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků

Dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků následující:

- z pracovněprávního poměru, ale i dohod (Dohoda o pracovní činnosti a Dohoda o provedení práce);
- příjmy za práci společníků společnosti s ručením omezeným, komanditistů komanditní společnosti a členů družstva;
- odměny likvidátorů a členů orgánu právnické osoby.

Poplatníka příjmu ze závislé činnosti označujeme jako zaměstnance a plátce jako zaměstnavatele. Pokud má poplatník příjmy pouze z jedné z výše vyjmenované činnosti a během roku se jeho zaměstnání nepřekrývalo s jiným, nemusí podávat daňové přiznání. Pokud má poplatník příjmy i podle jiných paragrafů nebo se jeho zaměstnání překrývalo s jiným je povinen podat daňové přiznání. Při vyplňování daňového přiznání si musí poplatník vyžádat Potvrzení o zdanitelných příjmech od všech svých zaměstnavatelů a tyto potvrzení se stanou přílohou daňového přiznání. (Internet Info, s. r. o.)

U těchto příjmů můžeme uplatnit jako daňový výdaj pouze pojistné na sociální zabezpečení a na všeobecné zdravotní pojištění, které sráží ze mzdy zaměstnavatel a odvádí na účet okresní správy sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovny. (Macháček, 2006, s. 11)

2.5.2 Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti

Mezi příjmy zdaňované podle § 7 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů patří:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství;
- příjmy ze živnostenského podnikání;
- příjmy z podnikání podle zvláštních předpisů (příjmy lékařů, advokátů, notářů, daňových poradců, auditorů atd.);
- podíly na zisku společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti.

Do příjmů ze samostatné výdělečné činnosti se zařazují i takové příjmy, které nespadají do zdanění podle § 6 tohoto zákona:

- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového či jiného duševního vlastnictví, autorských práv, příjmy z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem (například příjmy herců, zpěváků, hudebníků nebo autorů);
- příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není podnikáním ani živností (příjmy architektů, likvidátorů atd.);
- příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.

Zde můžeme jako daňový výdaj uplatnit náklady neboli výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. V případě, že poplatník neuplatní výdaje

prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může uplatnit paušální výdaje. (Macháček, 2006, s. 38)

2.5.3 Paušální výdaje

Dle Macháčka (2006, s. 38-40) osoba samostatně výdělečně činná má dvě možnosti, jak uplatnit výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Buď poplatník vede daňovou evidenci, tedy musí uchovávat veškeré faktury a účtenky, anebo uplatňuje výdaje procentem (paušální výdaje). Paušální výdaje se vyplatí použít, pokud poplatníkovi skutečné, vynaložené výdaje jsou nižší než procentuální limit.

Paušální výdaje se vypočítají jako procento z příjmů dle předmětu podnikání, které jak uvádí Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, lze odečíst do:

- a.) 80 % z příjmů zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského řemeslného podnikání, nejvýše však do částky 1 600 000 Kč;
- b.) 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání, maximálně do částky 1 200 000 Kč;
- c.) 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, a to nejvýše do částky 600 000 Kč;
- d.) 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti, nejvýše lze výdaje uplatnit do částky 800 000 Kč.

Rozdíl mezi reálnými příjmy a nejvýše možnými procentuálními výdaji tvoří základ daně z příjmů. (Internet Info, s. r. o.)

2.5.4 Paušální daň

Paušální daň je jakási výhoda pro poplatníky daně z příjmů fyzických osob, pokud poplatník využívá paušální režim zasílá měsíčně jednu jedinou platbu místně příslušnému finančnímu úřadu, která zahrnuje daň z příjmu, pojistné na důchodové a zdravotní pojištění. Dalším plusem je nepovinnost podávat daňové přiznání a přehled o zaplaceném pojistném na důchodovém a zdravotním pojištění. (Ministerstvo financí České republiky, 2023)

Podle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, může poplatník daně z příjmů fyzických osob patřit do paušálního režimu v případě, že splní následující k prvnímu dni rozhodného zdaňovacího období:

- je osobou samostatně výdělečně činnou dle Zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění a Zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, není

plátcem daně z přidané hodnoty, nemá registrační povinnost k dani z přidané hodnoty (výjimkou jsou identifikované osoby³), není společníkem veřejné obchodní společnosti ani komplementářem komanditní společnosti, není dlužníkem v insolvenčním řízení;

- ve zdaňovacím období bezprostředně předcházejícím nepřesáhl příjmy pro zvolené pásmo paušálního režimu;
- nevykonává závislou činnost podle § 6 tohoto zákona (kromě příjmů z nichž je vybírána srážková daň podle zvláštní sazby daně);
- podá správci daně oznámení o vstupu do paušálního režimu, ve kterém si zvolí pásmo paušálního režimu.

Nově, od roku 2023 jsou zavedeny tři pásma paušálního režimu⁴ v § 2a Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů:

1.) První pásmo jsou příjmy ze samostatné činnosti do výše:

- a.) 1 000 000 Kč, bez ohledu na to, z jaké samostatné činnosti plynou (včetně OSVČ uplatňující paušální výdaje ve výši 40 %);
- b.) 1 500 000 Kč, pokud alespoň u 75 % příjmů lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % z příjmů nebo 60 % z příjmů;
- c.) 2 000 000 Kč, pokud minimálně u 75 % příjmů může poplatník uplatnit výdaje ve výši 80 % z příjmů.

2.) Druhé pásmo tvoří příjmy ze samostatné činnosti do výše:

- a.) 1 500 000 Kč, přičemž nezáleží na tom, z jaké samostatné činnosti pocházejí (včetně OSVČ uplatňující paušální výdaje ve výši 40 %);
- b.) 2 000 000 Kč, pokud alespoň u 75 % příjmů lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % z příjmů nebo 60 % z příjmů.

3.) Třetí pásmo obsahuje příjmy ze samostatné činnosti do výše 2 000 000 Kč, přičemž se nebere v potaz, z jaké samostatné činnosti plynou (včetně OSVČ uplatňující paušální výdaje ve výši 40 %).

³ Podnikatel se může stát identifikovanou osobou při uskutečňování i při přijímání plnění.

⁴ Tyto tři pásma jsou rozdělené podle výše příjmů ze samostatné činnosti, do kterých nepatří příjmy osvobozené od daně, příjmy, které nejsou předmětem daně a příjmy, ze kterých je vybírána srážková daň podle zvláštní sazby daně.

Následující tabulka zobrazuje přehled výše měsíční zálohy na paušální dani pro jednotlivá pásma. Hodnoty jsou uvedeny v Kč.

Tabulka 1 - Pásma paušálního režimu

	Celková výše měsíční zálohy	Daň z příjmů	Pojistné na důchodové pojištění	Pojistné na zdravotní pojištění
I. Pásma	6 208	100	3 386	2 722
II. Pásma	16 000	4 963	7 446	3 591
III. Pásma	26 000	9 320	11 388	5 292

Zdroj: www.mfcr.cz

2.5.5 Příjmy z kapitálového majetku

Jedná se o příjmy, které poplatník získává jako úroky, dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, výnosy z vkladů na vkladních knížkách, plnění ze soukromého životního pojištění, podíly na zisku z obchodní korporace, podíly na zisku tichého společníka a mnoho dalších uvádí Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Jediné výdaje, které je možné uplatnit jako daňové jsou pojistné zaplacené poplatníkem nebo jeho zaměstnavatelem z dávek penzijního připojištění se státním příspěvkem a z plnění soukromého životního pojištění. (Macháček, 2006, s. 11)

2.5.6 Příjem z nájmu

Příjmu z nájmu lze dosáhnout pronájmem nemovitých věcí či bytů, anebo nájmem movitých věcí. Jako daňový výdaj můžeme uplatnit náklady vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. (Macháček, 2006, s. 59-61)

2.5.7 Ostatní příjmy

Do příjmů zdaněných podle § 10 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů patří výhry z hazardních her, ceny z veřejných soutěží, bezúplatný příjem, příjmy z příležitostných činností, příjmy z příležitostného nájmu movitých věcí, přijaté výživné a důchody.

Daňovým výdajem jsou pouze výdaje na dosažení určených příjmů, tedy výdajem nemohou být odpisy hmotného a nehmotného majetku či tvorba rezerv na opravu. (Macháček, 2006, s. 11)

2.6 Postup výpočtu daně z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob platí fyzická osoba, tedy každá osoba, která vystupuje sama za sebe. Podle Tepperové (2015, s. 118) je postup výpočtu této daně následující:

1. Rozdělení příjmů do jednotlivých dílčích základů daně.
2. Výpočet dílčích základů daně, popřípadě daňové ztráty.
3. Výpočet celkového základu daně.
4. Vymezení odčitatelných položek.
5. Aplikace sazby daně.
6. Výpočet solidárního zvýšení daně (v případě vysokých příjmů).
7. Uplatnění slev na dani a daňových zvýhodnění.
8. Výpočet konečné daňové povinnosti.

2.7 Daňová uznatelnost

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jmenuje v § 24 a 25 daňově uznatelné a neuznatelné výdaje, které podnikatel vynaložil při výkonu své činnosti.

V § 24 se uvádí, že „*Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů se pro zjištění základu daně odečtou ve výši prokázané poplatníkem a ve výši stanovené tímto zákonem a zvláštními předpisy.*“ Výdaje, které byly již v předchozích zdaňovacích obdobích uplatněny se nemohou znovu odečíst. V § 24 odstavci 2 je demonstrativně uveden seznam výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, jelikož není výčet úplný musíme sledovat i doplňující podmínky pro daňovou uznatelnost. Mezi uvedené výdaje patří například: odpisy hmotného majetku, zůstatková cena hmotného majetku, členský příspěvek, pojistné hrazené poplatníkem, pojistné na sociální zabezpečení a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti hrazené zaměstnavatelem, a také výdaje na provoz vlastního zařízení k ochraně životního prostředí.

Výdaje, které nelze uznat za výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů nalezneme v § 25. Příklady daňově neuznatelných nákladů jsou náklady související s reprezentací podniku, poskytnuté dary, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění hrazené osobami samostatně výdělečně činnými.

Výdaj (náklad) se stává daňově uznatelným, pokud ho zákon výslovně neoznačuje jako daňově neuznatelným a splňuje následující podmínky:

1. souvislost s ekonomickou činností poplatníka;
2. prokazatelnost pomocí smlouvy, faktury nebo účtenky;
3. vedení záznamů podvojným účetnictvím či daňovou evidencí. (Seyfor, a. s., 2022)

2.8 Zálohy na daň z příjmů

Dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů rozdělujeme poplatníky záloh daně z příjmů fyzických osob na dvě skupiny podle předmětu daně, a sice na §38a fyzické osoby s příjmy podle § 7 až 9 tohoto zákona a §38h fyzické osoby s příjmy ze závislé činnosti dle § 6.

2.8.1 Zálohy na daň dle § 38a zákona o daních z příjmů

Zásady placení zálohy na daň z příjmů:

- platí se v průběhu zálohového období;
- pro stanovení výše a periodicity placení záloh se vychází z poslední známé daňové povinnosti;
- pro výpočet poslední známé daňové povinnosti se vyloučí příjmy a výdaje podle § 10;
- po skončení zdaňovacího období za něž je podáváno daňové přiznání, se zaplacené zálohy na daň započítávají na úhradu skutečné výše daně.

Zálohové období je období od prvního dne po podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok, a to i v případě, že fyzická osoba používá jako účetní období hospodářský rok. Poslední známou daňovou povinnost za období bezprostředně předcházející nalezneme v daňovém přiznání řádném nebo opravném (dodatečném). (Macháček, 2006, s. 15-16)

2.8.2 Zálohy na daň dle § 38h zákona o daních z příjmů

Záloha na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti se vypočte ze základu pro výpočet zálohy. Základem pro výpočet zálohy je poplatníkům souhrn příjmů ze závislé činnosti podle § 6 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů za zdaňovací období nebo za kalendářní měsíc, nezahrnují se příjmy zdanitelné srážkou podle zvláštní sazby daně,

kteře jsou od daně osvobozeny, a kteře nejsou předmětem daně. Sazba zálohy činí 15 % pro základ do výše čtyřnásobku průměrné mzdy, v opačném případě je sazba zálohy 23 %, vypočtená záloha se zaokrouhluje na celé koruny nahoru. (Macháček, 2006, s. 22-23)

2.9 Položky snižující základ daně

V Zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů nalezneme § 34, který uvádí položky odčitatelné od základu daně z příjmů fyzických osob, těmi jsou daňová ztráta, podpora výzkumu a vývoje a podpora odborného vzdělávání. Dalšími položkami snižující základ daně jsou nezdanitelné části základu daně podle § 15 tohoto zákona:

- příspěvek na soukromé životní pojištění (v úhrnu nejvýše 24 000 Kč za zdaňovací období);
- příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem (maximálně 24 000 Kč za zdaňovací období);
- bezúplatné plnění - dary;
- úroky z úvěrů ze stavebního spoření a z hypotečních úvěrů použitých na financování bytových potřeb;
- členské příspěvky člena odborové organizace;
- platby za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny jako výdaj vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

2.9.1 Odpočet daňové ztráty

Základem daně je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období. Dále se rozdíl upraví podle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Pro zjištění základu daně se vychází z výsledku hospodaření (zisk nebo ztráta) poplatníka, který vede podvojný účetnictví nebo z rozdílu mezi příjmy a výdaji u poplatníka vedoucího daňovou evidenci. Zjištěný základ daně se zvyšuje například o částky neoprávněně zkracující příjmy, neuhrazené smluvní pokuty a penále, nesmluvní pokuty a penále, náklady na reprezentaci a tvorbu rezerv. Zároveň se výsledek hospodaření či rozdíl mezi příjmy a výdaji snižuje o neuhrazené

výnosové smluvní pokuty a úroky z prodlení, rozpuštění rezerv a další. (Macháček, 2006, s. 86-87)

Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu nebo pouze její část, a to v pěti zdaňovacích obdobích bezprostředně následujících nebo nově od roku 2020 lze daňovou ztrátu uplatnit zpětně za dvě zdaňovací období bezprostředně předcházející. V těchto bezprostředně předcházejících obdobích lze daňovou ztrátu odečíst pouze do částky 30 000 000 Kč. Poplatník daně z příjmů fyzických osob je oprávněn odečíst daňovou ztrátu od základu daně pouze do výše úhrnu dílčích základů daně podle § 7 až 10 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Každá fyzická osoba, jejíž roční příjmy jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob a přesáhly částku 15 000 Kč, je povinna podat daňové přiznání. Dokonce i poplatník daně z příjmů fyzických osob, jehož příjmy tuto částku nepřevýšily, ale vykazuje daňovou ztrátu je povinen podat daňové přiznání. Jedná se o příjmy, které nejsou osvobozené od daně anebo z nich není vybíraná daň srážkou podle zvláštní sazby daně. Fyzická osoba, která má příjmy pouze dle § 6 (příjmy ze závislé činnosti) Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů není povinna podat daňové přiznání. (Macháček, 2006, s. 86)

2.10 Uplatnění slev na dani z příjmů

Za zdaňovací období, kterým je nejčastěji kalendářní rok, se poplatníkům daně z příjmů fyzických osob a daně z příjmů právnických osob snižuje daň o částku 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením a částku 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením. Zároveň u obou slev platí, že se daň snižuje ještě o poměrnou část z příslušné částky, pokud průměrný počet těchto zaměstnanců je desetinné číslo. (Macháček, 2006, s. 112-113)

Poplatník daně z příjmů fyzických osob si může snížit daň za zdaňovací období o částku (za rok 2023):

- základní slevu na poplatníka 30 840 Kč,
- slevu na manžela (manželku) 24 840 Kč,
- základní slevu na invaliditu 2 520 Kč,
- rozšířenou slevu na invaliditu 5 040 Kč,
- slevu na držitele ZTP/P 16 140 Kč,
- slevu na studenta 4 020 Kč,

- slevu za umístění dítěte maximálně 17 300 Kč na 1 dítě.

Všechny tyto slevy jsou uvedeny v §35ba odst. 1 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Místo ročního snížení daně může poplatník využít slevy měsíčně jako 1/12 z částky, jestliže splnil podmínky pro uplatnění nároku na snížení daně na začátku měsíce, ale netýká se to slevy na manžela (manželku) a za umístění dítěte (Macháček, 2006, s. 116).

Poplatník daně z příjmů fyzických osob může uplatnit slevy, které mu přísluší, jako součást daňového přiznání, avšak musí splnit všechny stanovené podmínky pro přiznání těchto slev.

2.10.1 Sleva na poplatníka

Základní sleva na poplatníka činí 30 840 Kč ročně, tedy 2 570 Kč měsíčně, přičemž není podstatné kolik měsíců v kalendářním roce poplatník pobíral příjem. (Internet Info, s. r. o., 2022)

2.10.2 Sleva na manželku

Dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů může poplatník uplatnit slevu na manžela (manželku) ve výši 24 840 Kč ročně, pokud s ním manžel (manželka) žije ve společné domácnosti⁵ a nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč. Tato částka se zvýší na dvojnásobek, jestliže je manžel (manželka) držitelkou průkazu ZTP/P. Do vlastních příjmů se nezahrnují například dávky osobám se zdravotním postižením, příspěvek na péči, dávky státní sociální podpory a dávky péčovské péče.

Slevu na manžela (manželku) lze uplatnit až při podání přiznání k dani z příjmů fyzických osob nebo jedná-li se o fyzickou osobu s příjmem podle § 6 v rámci ročního zúčtování daně. (Macháček, 2006, s. 119)

2.10.3 Sleva na invaliditu

Podle stupně invalidity náleží poplatníkovi, kterému je přiznán invalidní důchod, sleva na dani ve výši:

- invalidita I. a II. stupně – 2 520 Kč ročně, tedy 210 Kč měsíčně,

⁵ V § 21 odst. 4, písm. e.) Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů je definována společně hospodařící domácnost jako „...společenství fyzických osob, které spolu trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby.“

- invalidita III. stupně – 5 040 Kč ročně, tedy 420 Kč měsíčně. (Internet Info, s. r. o., 2022)

2.10.4 Sleva na studenta

Slevu na studenta ve výši 4020 Kč ročně, tedy měsíčně 335 Kč uplatní poplatník po dobu, kterou definuje Macháček (2006, s. 120) jako období, po které se student „...soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem do věku 26 let nebo do věku 28 let, v případě, že se jedná o prezenční formu studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání.“ V prvním případě nezáleží na formě studia, jestli studium probíhá prezenčně, distančně nebo kombinovaně.

2.10.5 Sleva za umístění dítěte

Částka této slevy odpovídá výši výdajů prokazatelně vynaložených za umístění vyživovaného dítěte v předškolním zařízení na dané zdaňovací období. Slevu za umístění dítěte může využít poplatník pouze tehdy, žije-li s ním dítě ve společné domácnosti. (Vařečka, 2022)

2.10.6 Sleva na evidenci tržeb

Slevu na evidenci tržeb bylo možné uplatnit do roku 2022, a to maximálně do částky kladného rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně ze samostatné činnosti a základní slevy na poplatníka, přičemž částka slevy nesmí být vyšší než 5 000 Kč. Slevu na evidenci tržeb využil poplatník pouze ve zdaňovacím období, kdy byla zaevidovaná první tržba. (Finanční správa České republiky, 2021)

2.10.7 Daňové zvýhodnění dle § 35c

Macháček (2006, s. 121-125) ve své knize uvádí, že poplatník daně z příjmů fyzických osob může využít daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním ve společné domácnosti, a to ve výši (za rok 2023):

- 15 204 Kč ročně, tedy 1 267 Kč měsíčně na 1. dítě;
- 22 320 Kč ročně, tedy 1 860 Kč měsíčně na 2. dítě;
- 27 840 Kč ročně, tedy 2 320 Kč měsíčně na 3. a každé další dítě.

Uvedené částky se zvyšují na dvojnásobek, pokud má dítě průkaz ZTP/P.

Toto daňové zvýhodnění uplatní poplatník formou slevy na dani nebo daňového bonusu. Daňový bonus se využije v případě, že daň z příjmů je snížena nejprve o ostatní

slevy dle § 35ba Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (lze odečíst maximálně do nulové výše daně), a poté o daňové zvýhodnění na dítě a vznikne záporná částka daně.

2.11 Změny za dobu covidovou

Pandemie COVID 19 měla obrovský vliv na podnikání všech fyzických i právnických osob, bohužel mnoho z nich muselo ukončit svou živnost. Stát se snaží podnikatelům pomáhat už od samého počátku pandemie. Informace o níže uvedených změnách byly čerpány z webové stránky Ministerstva financí České republiky.

2.11.1 Daň z přidané hodnoty

Poplatníkovi, který nepodal kontrolní hlášení k DPH z důvodů nepříznivého zdravotního stavu spojeného s proděláním nemoci COVID 19 a splnil stanovené podmínky, bude prominuta pokuta.

2.11.2 Loss carryback

Toto opatření upravuje Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů dle § 34. Pokud podnikatel vykázal daňovou ztrátu za rok 2020 může ji zpětně uplatnit v daňových základech za zdaňovací období roku 2019 a 2018, nejvýše však do souhrnné částky 30 000 000 Kč. To znamená, že poplatník získá zpět zaplacenou daň nebo alespoň její část za tyto přecházející období.

2.11.3 Elektronická evidence tržeb

Do konce roku 2022 byla pozastavena povinnost elektronicky evidovat tržby. Nově od 1. 1. 2023 je EET zcela zrušena Zákonem č. 458/2022 Sb., který ruší Zákon č. 112/2016 Sb., o evidenci tržeb, ve znění pozdějších předpisů.

2.11.4 Kompenzační bonus pro podnikatele

Kompenzační bonus podporuje pandemií poškozené občany pracující na Dohodu o pracovní činnosti a Dohodu o provedení práce, OSVČ a společníky malých společností s ručením omezeným. Ministerstvo financí financovalo tento bonus více jak 43 miliardy Kč. Kompenzační bonus jakožto přímá podpora dosahuje maximálně částky 1 000 Kč/den. V úhrnu lze dosáhnout až 71 000 Kč. O tento bonus se mohlo žádat za období 22. 11. – 31. 12. 2021 a 1.1. – 31. 1. 2022.

Žádat o kompenzační bonus může pracující občan na dohodu nebo podnikatel, který byl poškozený aktuálními vládními nařízeními na zmírnění negativních dopadů pandemie. Důležitou podmínkou je doložit snížení tržeb alespoň o 30 % oproti průměrnému měsíčnímu příjmu před pandemií. Dalším důvodem pro žádost o kompenzační bonus je péče o dítě či nařízená karanténa.

2.11.5 Daň z příjmu fyzických a právnických osob

Ministerstvo financí posunulo bez jakéhokoliv postihu termín pro podání daňového přiznání k dani z příjmů fyzických i právnických osob za zdaňovací období roku 2020. Poplatník mohl podat daňové přiznání v papírové podobě do 3. 5. 2021 a elektronické do 1. 6. 2021. Podání daňového přiznání mohlo být pomocí bezplatné žádosti prodloužené až o další 3 měsíce, pokud poplatník prodělal onemocnění COVID-19, byl v karanténě, anebo měl jiné závažné důvody pro zdržení podání.

2.11.6 Daň z přidané hodnoty

V případě, že opatření vlády v důsledku pandemie omezilo plátce, byl mu odpuštěn úrok z prodlení. Týká se to zdaňovacího období září až prosinec 2020 a leden až březen 2021, pokud byla daň uhrazena do 16. 8. 2021.

2.11.7 Daň z nemovitých věcí

Lhůta pro podání daňového přiznání pro daň z nemovitých věcí byla prodloužena do 1. 4. 2021, avšak termín úhrady zůstal stejný.

2.11.8 Silniční daň

Poplatníkům povinným k silniční dani byla odpuštěna záloha za zdaňovací období roku 2021. Ministerstvo financí prodloužilo termín podání daňového přiznání pro silniční daň a platbu této daně do 1. 4. 2021.

2.11.9 Správní poplatky

Od správních poplatků byly osvobozeny žádosti o prominutí úroku z prodlení, o povolení posečkání úhrady daně či rozložení úhrady na splátky, o prominutí celního nedoplatku, o povolení úlevy na dani a mnoho dalších. Žádost musela být podána ve lhůtě od 1. 1. 2021 do 16. 8. 2021, aby platilo prominutí poplatků.

3 Metodika a cíl práce

3.1 Cíl bakalářské práce

Cílem bakalářské práce je analyzovat zdanění příjmů fyzické osoby v České republice jako osoby samostatně výdělečně činné na základě živnostenského oprávnění, zhodnotit výši zdanění a způsob výpočtu, a také uvážit možnosti snížení daňové povinnosti.

3.2 Metodika

Bakalářská práce je rozdělena do dvou částí, a sice na teoretickou a praktickou. V teoretické části vycházejí všechny poznatky z odborné literatury, Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a prověřených webových stránek. Na základě studia této literatury, která se zabývá problematikou zdanění příjmů fyzických osob, je využita metoda sběru dat. Teorie je navíc vysvětlena pomocí jednoduchých schémat, které jsou převzaty z odborné literatury.

V praktické části jsou použity metody pozorovací a analýza. Nejdříve je charakterizována osoba samostatně výdělečně činná – dřevorubec, tedy začátky podnikání, způsob vedení daňové evidence a popis práce. Metodou pozorovací dochází ke sběru dat v oblasti zdanění příjmů osoby samostatně výdělečně činné. Zkoumány jsou Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, Přiznání k dani z přidané hodnoty, Kontrolní hlášení, Přiznání k dani silniční, přehledy o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné, evidence příjmů a výdajů. Veškeré informace a data poskytl sám podnikatel. Doplňující poznatky jsou čerpány ze Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Získaná data za zdaňovací období roku 2006 až 2021 jsou analyzována v přehledně uspořádaných tabulkách a vyhodnocována. Rozebírají se příjmy a výdaje, jejich daňová uznatelnost a změny hodnot v průběhu analyzovaného období. Rovněž jsou vysvětlovány i výpočty záloh na daň z příjmů fyzických osob, pojistné na zdravotní a sociální pojištění. Analyzuje se daň z příjmů fyzických osob a srovnává se její výše s daňovou povinností v průběhu let. Posuzují se alternativy způsobu uplatňování výdajů, a sice výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, výdaje procentem (paušální výdaje) a paušální daň. Navrhovány jsou také možnosti snížení daňové povinnosti.

4 Praktická část

V aplikační části bakalářské práce je analyzováno za zdaňovací období roku 2006 až 2021 zdanění příjmů fyzické osoby Radomíra Holčíka (IČO 6404031227), který vykonává volnou živnost na základě živnostenského oprávnění v oblasti těžby dříví. Cílem je zhodnotit zdanění příjmů fyzické osoby, porovnat alternativy uplatňování výdajů a navrhnou možnosti snížení daňové povinnosti.

4.1 Seznámení s OSVČ

Pan Radomír Holčík začal podnikat v roce 1995 zápisem do evidence samostatně hospodařícího rolníka, jehož předmětem převažující činnosti byl chov a výkrm prasat. Bez zmíněného osvědčení o zápisu by nemohl pracovat na farmě jako společník Josefa Fučíka. V této době ještě nebyla Česká republika součástí Evropské unie, která dovážela své přebyteky výroby do Čech a nabízela je za nižší cenu než místní výrobci, což ohrožovalo drobné hospodáře, kteří se ocitli na hranici přežití. Z těchto důvodů se Radomír Holčík rozhodl podnikat i mimo zemědělství, a tak si zřídil roku 1999 živnostenský list na těžbu dřeva, což se pro něj později stal převažující zdroj obživy. Začátky nebyly snadné, neboť vybavení bylo drahé a banky nechtěly panu Holčíkovi poskytnout úvěr na lesní traktor z bazaru. Nakonec musel přijmout nevýhodný spotřebitelský úvěr s úrokem 13,5 % se splatností 6 let. Za celou dobu jeho podnikání čelil různým překážkám, neboť těžbu dřeva neovlivňují jen přírodní podmínky, ale také ekonomické změny. Mezi ekonomické změny patří například vstup České republiky do Evropské unie roku 2004, s kterým přišly dotace podmíněné splněním daných podmínek. S dotacemi vznikl i Zákon o veřejných zakázkách, dnes pozměněný Zákon č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek. Hospodářská krize roku 2008 a tehdejší změny zákonů ovlivnily všechny fyzické i právnické osoby. Pro osoby samostatně výdělečně činné byla stanovena pevná sazba daně na 15 % a nezahrnutí záloh na sociální a zdravotní pojištění do základu daně. Podnikání v oblasti těžby dřeva nejvíce ovlivňují přírodní podmínky, tedy kůrovcová kalamita, vichřice (orkán Kyrill⁶), sněhová kalamita a další. Podle Zákona č. 289/1995 Sb., o lesích a o změně některých zákonů §32 odst. 3 se spadané „rizikové“ dříví musí vytěžít, a právě v tomto momentě dosahuje živnostník nejvyšších zisků. Každá kalamita sbírá pracovní místa, vlastníci lesa⁷ se snaží zvýšením ceny práce motivovat pracovníky, a tak přichází na trh noví

⁶ Kyrill je označení pro ničivou bouři, s větry dosahujícími v nárazech síly orkánu (v ČR naměřeno až 216 km/h), jež způsobila rozsáhlé škody, v České republice především na Šumavě.

⁷ Lesy ČR, s. p., Vojenské lesy a statky ČR, s. p. a další.

podnikatelé v oblasti těžby dřeva. Po tomto období nastává útlum práce, který je přímo úměrný ziskovému období, nabídka začne převyšovat poptávku. Na trhu zůstávají jen nejsilnější jedinci.

4.2 Vnitropodnikový systém

Pan Radomír Holčík si vede daňovou evidenci v účetním programu MRP, který je spojen s programem Manažer elektronických podání. V roce 2006 si nechal vytvořit elektronický podpis, díky kterému může podávat elektronické podání. Pro tento účel využívá program Manažer elektronických podání, jenž umožňuje podávat formuláře (Přiznání k DPH, Kontrolní hlášení DPH, Přehled o výši pojistného,...) přes datovou schránku nebo přímo do systému finančního úřadu či státní správy pomocí certifikátu elektronického podpisu. Vláda v roce 2022 schválila povinnost pro OSVČ mít datovou schránku, kterou jim Ministerstvo vnitra automaticky zřídí do konce března 2023. Panu Holčíkovi již bylo prostřednictvím dopisu oznámeno zřízení datové schránky na jeho osobu. Datová schránka mu umožňuje snadnější komunikaci s úřady, bankou, pojišťovnou či jinou podnikající osobu.

Soutěží o veřejnou zakázku v elektronickém portálu veřejných zakázek EVEZA. EVEZA je zabezpečený portál, jedná se o třetí osobu (zprostředkovatel obchodu), kde odběratel nabízí práci a dodavatel cenu. Vedou se zde záznamy o dodavatelích i odběratelích v oblasti staveb, tvorby cest až po lesnictví z celé České republiky. V záznamu je uveden například název podniku, IČO, DIČ, sídlo, výpis z trestného rejstříku, bonita a živnostenská oprávnění. Po registraci do EVEZA může fyzická nebo právnická osoba soutěžit o veřejnou zakázku. Pán Radomír Holčík si na portálu EVEZA vyhledá uveřejněný seznam veřejných zakázek a podá žádost o účast. Žádost o účast vyžaduje přiložení dokladů k prokázání splnění kvalifikace, identifikační údaje o dodavateli (v souladu s živnostenským oprávněním), obsah žádosti o účast, doklady k prokázání základní a profesní způsobilosti a další. Žádost i veškeré přiložené doklady musí být v elektronické podobě a podepsány elektronickým podpisem. Následně se sleduje proces schválení žádosti. Žádost je zamítnuta v případě nedoložení povinných příloh nebo nevyužití plné verze elektronizace pro registraci. Kladně vyřízená žádost znamená přijetí do výběru. Zadavatel zašle dodavateli rozhodnutí o zařazení do dynamického nákupního systému. Následuje případné vítězství dodavatele či dodavatelů, kteří budou plnit veřejnou zakázku. V soutěži o veřejné zakázky vyhrává dodavatel s nejnižší cenou, ale je zde dodatek vztahující se na podnikatele

přijímající dotace. Podnikatel bez dotací má přednost vyhrát zakázku, ačkoliv jeho nabízená cena práce převyšuje podnikatele s dotacemi, protože tato vyšší cena je způsobena vyššími náklady na výkon povolání. Příklad: Zemědělec X obdrží dotaci a tu využije na nákup traktoru, zemědělec Y není schopný splnit podmínky pro získání dotace, a tak koupí traktor na splátky, a tím se zvýší jeho výdaje.

Při nákupu dlouhodobého hmotného majetku se Radomír Holčík rozhodl pro zrychlený odpis. Vedly ho k tomu dva důvody, za prvé pro zrychlené odepisování platí, že se pořizovací cena majetku odepisuje rychleji, za druhé se doporučuje používat zrychlené odepisování u movitých věcí. Pořizovací cena majetku se odepisuje rychleji, to znamená, že se odpisy postupem let snižují. Investováním peněžních prostředků do dlouhodobého hmotného majetku se zvýší náklady podniku, proto pan Holčík kupuje stroj v momentě, kdy se mu daří a očekává i v dalších letech ziskové období. Po tomto období nastává útlum práce, tedy snížení výnosů i nákladů (zrychlené odpisy jsou také nízké). Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v příloze č. 1 třídí hmotný majetek do odpisových skupin. Ve druhé odpisové skupině pod položkou 57 se nachází zemědělské a lesnické stroje, tedy při zrychleném odepisování lesního traktoru se používá koeficient v prvním roce odepisování 5 a v dalších letech odepisování 6. Doba odepisování tohoto stroje činí 5 let.

Radomír Holčík je zaregistrován jako poplatník daně z příjmů fyzických osob a daně z nemovitosti od 25. září 1995, avšak nemovitost není součástí podnikání, tedy se neprojeví v evidenci. Od roku 1997 je registrován jako dobrovolný plátce DPH. Ze začátku bylo jeho zdaňovací období měsíční a až po 3 letech mohl přejít na čtvrtletní období, přičemž musel splnit dané podmínky – obrat za předcházející kalendářní rok nepřesáhl 10 milionů Kč, je spolehlivý plátce a není skupinou. Roku 2004 začal využívat osobní automobil pro účely svého podnikání, proto se stal poplatníkem silniční daně a čtyřikrát ročně platil zálohy Finančnímu úřadu (do 15. dubna, 15. července, 15. října a 15. prosince). Ve své práci využívá především traktor, ale ten není předmětem silniční daně. V roce 2022 byl Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční novelizován, došlo k zásadní změně v předmětu zdanění - zrušila se silniční daň pro osobní automobily a dodávky do 12 tun. To znamená, že nyní pan Holčík není poplatníkem silniční daně a vrátí se mu přeplatky na zaplacených zálohách do konce roku 2022.

Pan Radomír Holčík, jakožto poplatník daně z příjmů fyzických osob dle § 7 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, s poslední známou daňovou povinností v rozmezí od

30 000 do 150 000 Kč, musí podle §38a odst. 3 tohoto zákona platit zálohy ve výši 40 % z poslední známé daňové povinnosti. Zálohy se dělí na dvě částky (zaokrouhlené na celé stokoruny nahoru), první část je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období a druhá do 15. dne dvanáctého měsíce zdaňovacího období, typicky 15. června a 15. prosince.

Pan Holčík jako OSVČ má ze zákona⁸ povinnost se účastnit na sociálním (důchodové pojištění a státní politika zaměstnanosti) a zdravotním pojištění, naopak se dobrovolně podílí na nemocenském pojištění. Každý měsíc platí zálohy na uvedené pojistné. Sociální pojištění se počítá ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu, z toho 28 % putuje na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti. Pojistné na veřejné zdravotní pojištění činí 13,5 % z vyměřovacího základu za rozhodné období. Sazba nemocenské pojištění je ve výši 2,1 % z vyměřovacího základu. Vyměřovací základ je stanoven jako 50 % daňového základu, tj. z rozdílu příjmů ze samostatné výdělečné činnosti a výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů.

Postup výpočtu pojistného je téměř totožný u všech pojištění. Například výpočet pojistného na veřejné zdravotní pojištění pro rok 2021: Vezmeme daňový základ za rok 2020 (najdeme ho v Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za rok 2020, příloha č. 1, řádek č. 104) a vynásobíme ho 50 %, a poté ještě 13,5 %, výsledek vydělíme počtem měsíců zdaňovacího období (typicky 12), tím získáme částku měsíční zálohy pojistného na rok 2021. Na konci zdaňovacího období 2021 podáváme přehled o výši daňového základu ze samostatné výdělečné činnosti a zaplacených zálohách na pojistné zdravotní pojišťovně, zde se uvede mimo jiné daňový základ, počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti, počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u dané ZP a počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ. Počet měsíců, kdy měla OSVČ minimální vyměřovací základ, se vynásobí s minimálním vyměřovacím základem pro rok 2021, jestli je tato částka vyšší než 50 % daňového základu, tak ji použijeme jako vyměřovací základ pro výpočet pojistného. Daný vyměřovací základ násobíme 13,5 % a dostáváme výši pojistného za rok 2021. Do přehledu doplníme úhrn zaplacených záloh na pojistné, který porovnáme s vypočteným pojistným, tím zjistíme přeplatek nebo nedoplatek pojistného.

⁸ Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění a Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

Radomír Holčík má zřízené úrazové a životní pojištění u NN Životní pojišťovny. Těžba dřeva patří mezi rizikové povolání, z tohoto důvodu je úrazové pojištění dřevorubce dražší než pro pracovníka v administrativě. Zdravotní pojišťovny rozhodují na základě statistiky rizikových skupin povolání, jestli fyzickou osobu pojistí a jak bude vysoká částka pojistky. NN Životní pojišťovna rozděluje pracovní činnosti, ale i sportovní a volnočasové aktivity do rizikových skupin 1, 2, 3, 4 a UW. Dřevorubec spadá do 3. rizikové skupiny, a tak platí za své pojištění přírážku. Pan Holčík snižuje svůj základ daně o zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 15 (nezdanitelná část základu daně). Zajišťuje se i na penzi, a to důchodovým připojištěním (penzijní připojištění). Měsíčně spoří 1000 Kč, tento výdaj patří také do nezdanitelných částí daně, přesto si pan Holčík o roční naspořenou částku nesnižuje základ daně. Důvodem jeho rozhodnutí je fakt, že v případě nutnosti jednorázového vybrání naspořených peněz by musel posílané částky na důchodové připojištění se státním příspěvkem, o které si v uplynulých deseti letech snižoval základ daně, zdanit jako příjem podle § 10 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Finančnímu úřadu ročně odevzdává Přiznání k dani z příjmů fyzických osob a Přiznání k dani silniční (od roku 2023 už nemusí platit silniční daň a podávat přiznání) za zdaňovací období. Dále každý rok posílá Zdravotní pojišťovně ministerstva vnitra ČR a Okresní správě sociálního zabezpečení přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné. Čtvrtletně podává Přiznání k dani z přidané hodnoty a Kontrolní hlášení finančnímu úřadu.

Pro snížení daně z příjmů uplatňuje základní slevu na poplatníka. V letech 2006 až 2012 využíval daňové zvýhodnění na vyživované dítě (své dvě děti), poté možnost této slevy na dani převzala jeho manželka. V analyzovaném období roku 2006 a 2007 při podávání Přiznání k dani z příjmů fyzických osob přikládal pan Holčík přílohu č. 5 s názvem Výpočet společného základu daně manželů, jelikož v těchto dvou letech byla jeho žena bez práce.

Pandemie COVID 19 zásadním způsobem neovlivnila podnikání pana Radomíra Holčíka, jelikož práci vykonává sám v přírodě. Ze změn na pomoc podnikatelům, které provedlo Ministerstvo financí, využil pan Holčík pouze jednu, a to odpuštění zálohy na silniční daň za zdaňovací období roku 2021.

4.3 Popis práce dřevorubce

V dnešní době klesá zájem o práci dřevorubce, jelikož se jedná o fyzicky náročné a vysoce rizikové povolání. Těžař dříví se potýká s rizikovými faktory hluku, vibrací, zátěží teplem i chladem. Spadá mezi nejnebezpečnější práce, při kterých dochází k vážným zraněním či úmrtí. Z těchto důvodů se klade vysoký požadavek na bezpečnost práce, dřevorubec musí být stále ostražitý a odhadovat možné ohrožující situace.

Předmětem práce dřevorubce je kácení stromů za pomoci motorové pily, odvětvování stromů, krácení dříví na kusy a příprava takzvaných lapáků na odchycení lýkožrouta smrkového. Pokud těžař dříví nemůže dříví zkrátit na místě pokácení, vytáhne strom v celé jeho délce na manipulační plochu za pomoci lesního traktoru. V momentě, kdy je dříví nařezáno, využije dřevorubec vyvážedku s hydraulickou rukou a roztřídí, poskládá nařezané dříví na hromady dle sortimentu, to znamená na shnilé a zdravé dříví či podle délky kusů dříví. Zadavatel zakázky může požadovat i přiblížení dříví na odvozní místo. Zdravému, pokácenému smrku, zbaveného větví, které jsou použity na jeho přikrytí se říká lapák, jež láká jednoho z největších škůdců lesa. Lapák slouží jako návnada pro odchyt lýkožrouta smrkového (lidově kůrovce) a zároveň se používá jako testovací zařízení pro zjištění, v jakém množství se škůdce v dané lokalitě nachází.

Dřevorubec většinou pracuje v okolí svého bydliště, protože potřebuje dopravit stroje na místo těžby. V některých případech odchází za prací a pár týdnů pracuje vzdáleně od domova. Těžař dříví vykonává práci v různých oblastech, terénech a za odlišných podmínek. Oblastmi mohou být CHKO, PHO, ZCHÚ⁹ a další, všechny jsou omezeny jejich vlastníky a uživateli. Například v CHKO Šumava, II. a III. zóně je zákaz intenzivní technologie, při které dochází k nevratnému poškození půdního povrchu. Každý lesní terén vyžaduje odlišnou náročnost práce, kupříkladu mýtní úmyslnou těžbou je myšlena těžba stromů starých 120 let a více, která vyžaduje ruční těžbu, aby nedošlo k poškození půdy. Při každé zakázce kácení dříví má přednost zpracování případné nahodilé těžby, což jsou stromy spadané za větru, za těžkého sněhu, shnilé či napadené kůrovcem, přičemž kůrovcová těžba má absolutní prioritu. Po skončení práce musí dřevorubec vykonat povýrobní úpravy, tedy vyřezat poškozené stromy, vyrovnat hluboké koleje a jiné. Odběratelé požadují různorodé podmínky splnění práce (pro ochranu odběratele, krajiny,...). Příkladem

⁹ CHKO = chráněná krajinná oblast, PHO = pásmo hygienické ochrany vod, ZCHÚ = zvláště chráněné území.

je státní podnik Lesy České republiky, který vyžaduje od dodavatele složení dříví v maximální výšce 100 kubíků, snaží se tak předcházet napadení pokácených stromů kůrovcem, v případě, že dodavatel má více zakázek a zanechá ležet dříví na místě pokácení, aniž by zajistil jeho odvoz.

Pro povolání dřevorubce nestačí mít jenom živnostenské oprávnění, povinností je být i proškolen v dané oblasti, viz. následující. Školení dle nařízení vlády č. 339/2017 Sb., o bližších požadavcích na způsob organizace práce a pracovních postupů při práci v lese a na pracovištích obdobného charakteru. Osnova uvedeného školení: hlavní zásady BOZP při kácení stromů, postup kácení stromů, zakázané úkony a činnosti, práce v obtížných podmínkách, odvětvování pokácených stromů, soustředování dříví, obsluha pily, hlavní zásady při manipulaci a skladování dříví. Školení o bezpečnosti a ochraně zdraví při práci – hydraulické ruky dle Zákona č. 262/2006 Sb., zákoníku práce.

K výhodám práce dřevorubce rozhodně patří volnost rozvrhování času na práci a soukromý život podle svých potřeb. V případě, že těžba dříví vykonává svou práci odpovědně a dobře, může dosáhnout i nemalého zisku.

Nevýhodou tohoto povolání je především vysoká fyzická náročnost a rizikovost. Osoba samostatně výdělečně činná nese odpovědnost za své podnikání, tedy nejen za práci, ale i za úkony v oblasti vedení své živnosti. Pro OSVČ je obtížnější získávání úvěru než pro právnickou osobu. Podnikatel nemá zajištěný výdělek (minimální mzdu).

4.4 Daňová evidence

V této části mé bakalářské práce se zabývám rozborem daňové evidence (viz. tabulky níže), tedy příjmy a výdaje, které se dále rozdělují na příjmy zahrnované do základu daně, příjmy neovlivňující základ daně, výdaje na dosažení, zabezpečení a udržení příjmů a výdaje neovlivňující základ daně. Propočítávám výši záloh na daň z příjmů fyzických osob, pojistné na sociální a veřejné zdravotní pojištění podle zákonných pravidel. Pan Radomír Holčík vede daňovou evidenci i v momentě, kdy nemusí, a sice při uplatňování výdajů procentem (paušální výdaje), důvodem je přehled o příjmech a výdajích vzhledem k povinnosti platit a přiznat daň z přidané hodnoty.

Tabulka 2 - Daňová evidence - Peněžní prostředky

Rok	Peněžní prostředky ¹⁰					
	v hotovosti			v peněžním ústavu		
	Příjem	Výdej	Zůstatek	Příjem	Výdej	Zůstatek
2021	61 000	56 957	10 060	2 652 124	2 868 718	234 382
2020	82 000	80 164	7 853	2 670 879	5 316 895	450 976
2019	88 363	82 346	6 017	1 950 813	1 755 912	194 902
2018	134 622	126 259	8 363	2 471 421	2 318 490	152 931
2017	132 261	131 758	503	1 473 506	1 232 492	241 014
2016	282 352	182 389	99 963	1 595 217	1 487 315	107 902
2015	205 460	61 627	143 833	1 442 870	1 375 369	67 500
2014	96 417	87 236	9 181	1 666 989	1 572 436	94 553
2013	179 214	152 798	26 417	1 432 630	1 336 286	96 343
2012	176 158	73 207	102 951	1 420 474	1 383 397	37 077
2011	178 583	118 425	60 158	1 627 814	1 469 524	158 290
2010	97 336	96 487	849	1 264 994	1 178 294	86 700
2009	121 174	115 838	5 335	1 485 985	1 334 018	151 967
2008	172 057	160 883	11 174	1 741 370	1 582 658	158 912
2007	193 562	146 703	42 057	1 978 646	1 821 628	154 264
2006	186 636	158 074	28 562	1 631 999	1 511 419	120 579

Zdroj: vlastní zpracování

Mezi příjmy peněžních prostředků v hotovosti a v peněžním ústavu patří: příjmy za poskytnuté služby (těžba dříví), převod z bankovního účtu do pokladny a naopak, připsané úroky, odměna od banky, přeplatek na sociálním pojištění, vratka DPH a jiné. Odběratelé služby jsou například Vojenské lesy a statky ČR a Lesy ČR s. p. LZ (lesní závod) Boubín. Pan Holčík spravuje bankovní úvěr a půjčky vedle běžného bankovního účtu.

Do výdajů peněžních prostředků spadají: zakoupené pohonné hmoty (nafta, benzín), olej, řetěz do motorové pily; nákup pracovního oděvu, obuvi, helmy, ochranných sluchátek; výdaje na opravy, údržbu a telefonního operátora; platby zdravotní pojišťovně (veřejné

¹⁰ Zůstatek se uvádí jako počáteční stav + příjmy – výdaje.

zdravotní a nemocenské pojištění), okresní správě sociálního zabezpečení a finančnímu úřadu (DPH, daň z příjmů fyzických osob a silniční daň); platby na důchodové připojištění, životní a úrazové pojištění; doplatek zdravotní pojišťovně; správa úvěru, splátka úvěru, poplatky a úroky; převod z bankovního účtu do pokladny a naopak, aktivace účtu; nákup dlouhodobého a drobného hmotného majetku; platby na pojištění automobilu, pojištění přívěsu za automobil, a mnoho dalších. Pan Radomír Holčík nakupuje pracovní oblečení nejčastěji v PT Proles s. r. o. a u Engelbert Strauss. Nákup drobného hmotného majetku provádí u Agrozet České Budějovice. Další peněžní prostředky vynakládá u České pošty s. p. (posílání korespondence), benzinových stanicích (nákup pohonných hmot) a v supermarketech (nákup oleje).

Výstup z tabulky: Stav prostředků v hotovosti a na bankovním účtu kolísá v průběhu let.

Tabulka 3 - Daňová evidence - Příjmy zahrnované do základu daně

Rok	Příjmy zahrnované do základu daně			
	Celkem	Členění příjmů		
		Prodej zboží	Prodej výrobků a služeb	Ostatní příjmy
2021	3 335 018		1 803 508	1 531 510
2020	1 930 547		1 918 385	12 162
2019	1 486 888		1 472 860	14 028
2018	1 246 533		1 244 468	2 065
2017	1 037 408		1 035 137	2 271
2016	1 242 840		1 240 470	2 370
2015	1 186 011		1 183 740	2 271
2014	1 089 413		1 087 496	1 917
2013	1 073 473		1 073 025	448
2012	1 070 713		989 299	81 414
2011	1 187 582		1 187 372	210
2010	833 191		833 176	15
2009	1 115 616		1 113 991	1 625
2008	1 289 883		1 059 865	230 018
2007	1 317 901		1 290 350	27 551
2006	905 726		905 706	20

Zdroj: vlastní zpracování

Příjmy zahrnované do základu daně se člení na příjmy z prodeje výrobků a služeb (částka bez DPH) a ostatní příjmy (například odměna od banky). Výstup z tabulky: Ve sledovaném období je příjem na stejné úrovni, akorát v posledních dvou letech významně roste.

Tabulka 4 - Daňová evidence - Výdaje na dosažení, zabezpečení a udržení příjmů

Rok	Výdaje na dosažení, zabezpečení a udržení příjmů					
	Celkem	Členění výdajů				
		Nákup materiálu	Nákup zboží	Mzdy	Platby do fondů	Provozní režie
2021	3 356 387				130 090	3 226 297
2020	1 472 701				164 048	1 308 653
2019	871 027				132 948	738 079
2018	747 920				98 025	584 686
2017	395 349				117 243	278 106
2016	498 354				104 580	393 774
2015	410 624				97 707	312 917
2014	637 996				96 570	541 426
2013	570 422				99 003	471 419
2012	749 547				125 243	624 304
2011	633 911				80 328	553 583
2010	478 424				107 281	371 143
2009	563 309				158 654	404 655
2008	827 059	12 596			208 357	606 105
2007	612 935	578			108 600	503 757
2006	582 879				111 658	471 221

Zdroj: vlastní zpracování

Do výdajů na dosažení, zabezpečení a udržení příjmů řadíme platby do fondů (nemocenské, zdravotní a sociální pojištění) a provozní režii. Do provozní režie patří vynaložené výdaje na nákup pohonných hmot, oleje, pracovního oděvu, drobného hmotného majetku, tyto částky jsou uváděny bez DPH. Výdaji v provozní režii jsou i částky neobsahující žádné DPH, například: poplatky bance, splátka úvěru, pojištění služebního automobilu a přívěsu za automobil. Pokud byly uplatněny výdaje na dosažení, zabezpečení a udržení příjmů v Přiznání k dani z příjmů fyzických osob do roku 2008, tak se do výdajů zahrnovalo i pojistné na sociální, zdravotní a nemocenské pojištění, dnes už se uvedené pojistné

do těchto výdajů nezahrnuje. Výstup z tabulky: Stejně jako příjmy i výdaje neprojevují významné změny, až na poslední dva roky, kdy celkové výdaje výrazně vzrostly.

Tabulka 5 - Daňová evidence - Příjmy a výdaje neovlivňující základ daně

Rok	Příjmy neovlivňující základ daně		Výdaje neovlivňující základ daně			
	DPH	Úvěry, Dotace, Dary, Vklady ostatní	Nákup investič. a finanč. majetku	Platba daně z příjmů	Platba DPH	Os. spo- třeba, Dary, Rezerva, Ostatní
2021	694 753	123 212		53 000	642 249	777 966
2020	429 201	311 131	2 597 456	98 700	711 742	707 194
2019	309 300			98 105	103 617	572 187
2018	261 338	722 535		28 600	93 857	1 355 964
2017	217 379	13 031		50 355	45 260	575 130
2016	260 498	987		49 350	75 237	695 504
2015	248 585	50 000		39 345	56 647	685 482
2014	228 374	241 596		68 200	77 194	784 772
2013	225 335	9 008		10 827	50 724	720 670
2012	213 861	73 610		22 602	65 115	669 943
2011	237 474	143 702		147	149 286	1 347 253
2010	166 635	113 201			47 220	602 927
2009	211 658			44 262	44 886	634 964
2008	245 073	52 149		93 764	69 413	655 514
2007	245 165	295 000			106 433	1 080 581
2006	172 085	435 000		25 200	47 780	944 546

Zdroj: vlastní zpracování

Příjmy neovlivňující základ daně jsou přijaté DPH, úvěry, dotace, dary a vklady ostatní. Mezi výdaje neovlivňující základ daně řadíme nákup investičního a finančního majetku (částka bez DPH), platbu daně z příjmů a DPH, osobní spotřebu, dary, rezervu a ostatní (silniční daň, pojistné na životní pojištění a na důchodové připojištění, aktivace účtu, splátky půjčky, úmor úvěru, atd.).

Výstup z tabulky: Při tvorbě této tabulky jsem vycházela z rozdělení daňové evidence roku 2021, bohužel takové členění bylo pouze dva roky zpětně, předtím se výdaje neovlivňující základ daně dělily pouze na Platbu DPH a Ostatní spotřeby, dary, rezervy, ostatní. Z tohoto důvodu jsem musela zpětně (14 let) dopočítat výši záloh na daň z příjmů a vyhledat doplatky v Přiznání k dani z příjmů. Platba daně z příjmů se pohybovala téměř vždy na nízké hodnotě do roku 2012, protože do této doby si pan Radomír Holčík snižoval daň ještě o daňové zvýhodnění na vyživované dítě (na své dvě děti). V roce 2007 a 2010 nebyla uskutečněna žádná platba daně z příjmů, důvodem byla hodnota poslední známé daňové povinnosti nižší než 30 000 Kč (do tohoto limitu se neplatí zálohy) a z předešlého roku se nesl přeplatek na dani z příjmů. Pan Holčík zakoupil traktor John Deere v roce 2020, což se promítlo ve sloupci nákup investičního a finančního majetku. Částky DPH (daň na výstupu) na straně příjmů neovlivňující základ daně převyšují DPH (daň na vstupu) patřící do výdajů neovlivňující základ daně, a to ve všech letech analyzovaného období s výjimkou roku 2020. Daň na výstupu je vyšší než daň na vstupu, tedy vzniká panu Holčíkovi vlastní daňová povinnost zaplatit Finančnímu úřadu DPH. Hodnoty daně z přidané hodnoty se v roce 2020 a 2021 výrazně zvýšily oproti předchozím zdaňovacím obdobím, díky nárůstu příjmů i výdajů.

4.5 Způsob uplatňování výdajů

Osoba samostatně výdělečně činná se na začátku svého podnikání může rozhodnout, zda uplatní výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, výdaje procentem (paušální výdaje) nebo paušální daň. Pokud v průběhu podnikání zjistí, že by pro ni bylo výhodnější uplatňovat výdaje jiným způsobem než tím, který si zvolila na počátku, umožňuje Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v § 23 změnit způsob uplatňování výdajů OSVČ. V roce změny uplatňování výdajů musí poplatník podat dodatečné daňové přiznání a zaplatit daň za předcházející zdaňovací období, původní základ daně se upraví na základě nového způsobu uplatňování výdajů. Pan Holčík změnil způsob uplatňování výdajů již dvakrát za své podnikání. V analyzovaném období využil paušální výdaje v letech 2009 až 2018. Ve zbylých letech uplatňoval výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu.

Následující tabulka obsahuje přehled uplatnění výdajů dvěma způsoby - výdaji vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení příjmu, a výdaji procentem (živnost pana Radomíra Holčíka spadá do 60% sazby).

Tabulka 6 - Srovnání způsobu uplatňování výdajů

Rok	Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu	Paušální výdaje (60 % z příjmů)
2021	3 226 297	2 001 011
2020	1 308 653	1 158 328
2019	738 079	892 133
2018	584 686	747 920
2017	278 106	622 445
2016	393 774	745 704
2015	312 917	711 607
2014	541 426	653 648
2013	471 419	644 084
2012	624 304	642 428
2011	553 583	712 549
2010	371 143	499 915
2009	404 655	669 370
2008	618 701	773 930
2007	612 935	790 741
2006	582 879	543 436

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky je zřejmé, že paušální výdaje převyšují výdaje na dosažení, zabezpečení a udržení příjmu, výjimkou jsou roky 2006, 2020 a 2021. Nepatrný rozdíl roku 2006 mohl být způsoben zvýšenými výdaji v provozní režii. Vyšší daňové odpisy způsobily nárůst výdajů v roce 2020. V roce 2021 prodal pan Holčík traktor John Deere, což způsobilo vysokou hodnotu daňových odpisů a daňové zůstatkové ceny (celková výše těchto nákladů činila přes 2 mil. Kč).

Cílem fyzické i právnické osoby je dosáhnout nízkého základu daně, tedy daňové povinnosti. V momentě, kdy osoba samostatně výdělečně činná investuje vysokou částku do dlouhodobého hmotného majetku je pro ni výhodnější uplatnit výdaje na dosažení, zabezpečení a udržení příjmu. V běžném období, kdy nedochází k větší investici, se vyplácí uplatňovat paušální výdaje.

Další možností pro OSVČ je paušální daň. V případě, že by se chtěl pan Holčík stát poplatníkem v paušálním režimu dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů § 2a, musel

by především splňovat následující: příjmy za bezprostředně předcházející období nesmí přesáhnout limit 2 000 000 Kč, není plátcem DPH a podá správci daně oznámení o vstupu do paušálního režimu, ve kterém si zvolí pásmo paušálního režimu. Podle tohoto zákona a výše příjmů by spadal buď do pásma prvního (příjmy do částky 1 500 000 Kč, pokud alespoň u 75 % příjmů lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % z příjmů nebo 60 % z příjmů) nebo druhého (příjmy do částky 2 000 000 Kč, pokud alespoň u 75 % příjmů lze uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % z příjmů nebo 60 % z příjmů). Paušální daň není pro pana Holčíka výhodná, neboť pro jeho podnikání je důležité být plátcem DPH. Pokud jeho příjmy budou stále růst jako v posledních letech, nebude ani možné stát se poplatníkem v paušálním režimu.

4.6 Přehled změn v majetku a dlužích

V analyzovaném období došlo několikrát k růstu či poklesu především v hmotném majetku. Níže uvedené tabulky pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, zobrazují tento nárůst (pokles) ve vybraných letech.

Tabulka 7 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2021

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	2 565 125	547 278
2. Peněžní prostředky v hotovosti	7 853	10 060
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech	450 976	234 382
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	150 415	
6. Ostatní majetek		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	644 767	449 343
8. Rezervy		

Zdroj: vlastní zpracování

Výstup z tabulky: Pokles hmotného majetku byl způsoben prodejem traktoru John Deere zakoupeným předešlého roku. Pan Holčík splatit část bankovního úvěru poskytnutého na pořízení traktoru.

Tabulka 8 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2020

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	355 340	2 565 125
2. Peněžní prostředky v hotovosti	6 017	7 853
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech	194 902	450 976
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		150 415
6. Ostatní majetek		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	420 084	644 767
8. Rezervy		

Zdroj: vlastní zpracování

Výstup z tabulky: Nákupem traktoru John Deere se zvýšil stav hmotného majetku. Na konci zdaňovacího období nebyla uhrazená faktura vystavená za odvedenou práci. Banka poskytla panu Radomíru Holčíkovi na žádost bankovní úvěr.

Tabulka 9 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2014

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	131 081	
2. Peněžní prostředky v hotovosti	26 417	9 181
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech	96 343	94 553
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	153 116	65 612
8. Rezervy		

Zdroj: vlastní zpracování

Výstup z tabulky: Hmotný majetek byl zcela odepsán. Došlo ke splacení velké částky přijatého úvěru.

Tabulka 10 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2011

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	194 703	559 866
2. Peněžní prostředky v hotovosti	849	60 158
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech	86 700	158 290
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	268 000	328 124
8. Rezervy		

Zdroj: vlastní zpracování

Výstup z tabulky: Nákupem osobního automobilu pro účely podnikání byl zvýšen stav hmotného majetku. Pan Holčík si vzal půjčku na splacení pořizovací ceny osobního automobilu.

Tabulka 11 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2008

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	439 566	275 048
2. Peněžní prostředky v hotovosti	42 057	11 174
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech	154 264	158 912
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	4 368	
6. Ostatní majetek		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	295 994	246 338
8. Rezervy		

Zdroj: vlastní zpracování

Výstup z tabulky: Pokles hmotného majetku způsobily daňové odpisy.

Tabulka 12 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2007

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	405 133	439 566
2. Peněžní prostředky v hotovosti	28 562	42 057
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech	120 579	154 264
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	57 586	4 368
6. Ostatní majetek		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	246 290	295 994
8. Rezervy		

Zdroj: vlastní zpracování

Výstup z tabulky: Hmotný majetek nepatrně vzrostl nákupem motorové pily. Nesplacené faktury přijaté zvýšily hodnotu dluhu na konci zdaňovacího období.

4.7 Úspora na dani z příjmů

Existuje několik možností, jak snížit svou daňovou povinnost z příjmů. Cílem je dosažení takového základu daně (rozdíl mezi příjmy a výdaji) sníženého o nezdanitelné části základu daně, aby vypočtená 15 % daň po uplatnění slev na dani byla minimální. Jednou z možností, kterou lze využít při výpočtu daňové povinnosti u pana Radomíra Holčíka, je pojistné na soukromé životní pojištění. Toto zaplacené pojistné snižuje základ daně nejvýše do částky 24 000 Kč za zdaňovací období. Další nezdanitelnou částí základu daně je penzijní (důchodové) připojištění, přičemž placené pojistné také nesmí přesáhnout 24 000 Kč za zdaňovací období. Důchodové připojištění má své plusy i mínusy. Výhodou je státní příspěvek a možnost si uhrazenými pojistnými snížit základ daně, avšak nevýhodou je dodatečné zdanění při jednorázovém výběru. V případě, že by pan Holčík odešel do dřívějšího důchodu, potřeboval by vybrat naspořené peníze z penzijního připojištění, a tedy by musel tuto částku dodatečně zdanit dle § 10 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. A poslední mou navrhovanou alternativou pro snížení daňové povinnosti z příjmů je poskytnutí bezplatných plnění přesahující 2 % ze základu daně nebo převyšující alespoň hodnotu 1 000 Kč. Následující dvě tabulky obsahují vybrané řádky z Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, ve kterých navrhuji možné úspory na dani z příjmů pro pana Radomíra Holčíka.

Tabulka 13 - Příloha č. 1 k Přiznání k dani z příjmů fyzických osob - návrh úspor na dani z příjmů

Číslo řádku	Název řádku	Bez snížení ZD	Snížení ZD o soukromé životní pojištění	Snížení ZD o nezdanitelné části základu daně
101	Příjmy podle § 7 zákona	2 500 000	2 500 000	2 500 000
102	Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 800 000	1 800 000	1 800 000
104	Rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	700 000	700 000	700 000
114	Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona	700 000	700 000	700 000

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 14 - Přiznání k dani z příjmů fyzických osob - návrh úspor na dani z příjmů

Číslo řádku	Název řádku	Bez snížení ZD	Snížení ZD o soukromé životní pojištění	Snížení ZD o nezdani- telné části základu daně
45	Základ daně po odečtení ztráty	700 000	700 000	700 000
46	Hodnota bezúplatného plnění – daru/darů			10 000
48	Penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření			24 000
49	Soukromé životní pojištění		12 180	24 000
54	Úhrn nezdanitelných částí zá- kladu daně a položek odčitatel- ných od základu daně		12 180	58 000
55	Základ daně snížený o nezdani- telné části základu daně a po- ložky odčitatelné od základu daně	700 000	687 820	642 000
56	Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	700 000	687 800	642 000
57	Daň podle § 16 zákona	105 000	103 170	96 300
60	Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru	105 000	103 170	96 300
64	Základní sleva na poplatníka	30 840	30 840	30 840
71	Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zá- kona	74 160	72 330	65 460
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona	74 160	72 330	65 460

Zdroj: vlastní výpočty

Výstup z tabulek: Cílem je porovnat hodnotu daně z příjmů při uplatnění či neuplatnění nezdanitelných částí základu daně. Pro srovnání návrhů je stanovena stejná výše příjmů a výdajů, a tedy i dílčího základu daně. V případě nevyužití nezdanitelných částí základu daně je vypočtená daň z příjmů samozřejmě nejvyšší. Pokud se uplatní zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění, daňová povinnost je z navrhovaných alternativ druhá nejvyšší. Pan Holčík si základ daně snižuje o pojistné na soukromé životní pojištění, ale svou platbu na toto pojistné by měl navýšit. Uplatnění více nezdanitelných částí základu daně je nejlepší možné řešení. Ve sloupci s názvem Snižování ZD o nezdanitelné části základu daně jsou použity nejvýše možné hodnoty, které zákon umožňuje pro uplatnění pojistného na penzijní připojištění a soukromé životní pojištění. Důchodové připojištění mě osobně přijde záludné, vzhledem k dodatečnému zdanění, proto zastávám názor pana Radomíra Holčíka neuplatňovat toto pojistné do nezdanitelných částí základu daně, přestože má na to nárok podle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Hodnota bezúplatného plnění nemusí být při aplikování v praxi vysoká jako v návrhu, ale musí splňovat zákonem stanovený minimální limit. Pan Holčík přispívá peněžními prostředky na neziskovou organizaci Lékaři bez hranic, ale příspěvek nepřevyšuje částku 1 000 Kč, což by měl napravit.

5 Závěr

Cílem předkládané bakalářské práce je analýza zdanění příjmů osoby samostatně výdělečně činné na základě živnostenského oprávnění v oblasti těžby dříví, zhodnocení výsledků a návrh možností na snížení daně z příjmů.

Bakalářská práce se skládá z teoretické a praktické části. Nejprve je zpracována teoretická část, která vychází z odborné literatury, Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a proěřených webových stránek. V této části práce je charakterizována fyzická osoba, živnost a daň. Následně jsou vyjmenovány druhy příjmů fyzické osoby dle paragrafů, a sice příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků, příjmy ze samostatné výdělečné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy. Paušální výdaje a paušální daň jsou vysvětleny jako důležité pojmy, jež jsou podstatné při rozhodování o způsobu uplatňování výdajů osoby samostatně výdělečně činné. Dále jsou definovány daňově uznatelné a neuznatelné předměty příjmů a výdajů, položky snižující základ daně a možnosti uplatnění slev na dani z příjmů. Zmíněny jsou i změny za dobu covidovou, které učinil stát na pomoc všem fyzickým a právnickým osobám zasazených pandemií COVID 19.

V praktické části je nejprve představena osoba samostatně výdělečně činná jako dřevorubec. Poté následuje popis evidence příjmů a výdajů, způsob soutěže o veřejnou zakázku a metoda odepisování dlouhodobého hmotného majetku. Vyjmenovány jsou všechny daně a pojistné, které analyzovaná fyzická osoba platí povinně ze zákona nebo dobrovolně. Uvedeny jsou i postupy výpočtu záloh na daň z příjmů fyzických osob a pojistné na veřejné zdravotní pojištění. Předmětem analýzy je zdanění příjmů osoby samostatně výdělečně činné za zdaňovací období roku 2006 až 2021. V přehledných tabulkách se provádí rozbor příjmů a výdajů rozdělených na příjmy zahrnované do základu daně, výdaje na dosažení, zabezpečení a udržení příjmů, příjmy a výdaje neovlivňující základ daně. Dále jsou porovnávány tři způsoby uplatnění výdajů u osoby samostatně výdělečně činné, tedy výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, výdaje procentem (paušální výdaje), a paušální daň. V převzatých tabulkách z vybraných příznání k dani z příjmů fyzických osob analyzovaného období, jsou krátce vysvětleny důvody změn ve stavu majetku a dlužích za zdaňovací období. Závěrem je uvedeno několik možností, jak snížit daňovou povinnost vybrané osobě samostatně výdělečně činné.

Ze zjištěných informací lze o práci dřevorubce usoudit, že se jedná o vysoce fyzicky náročné povolání, které vyžaduje neustálou opatrnost a znalost v tomto odvětví. Pro analyzovanou fyzickou osobu je obtížné vyřizovat veškeré povinnosti k daním a pojistným, a proto určité zjednodušení přináší datová schránka, a to formou zasílání všech priznání a přehledů z takzvaně jednoho místa.

Na základě metody pozorovací, kdy jsou využity materiály poskytnuté vybranou osobou samostatně výdělečně činnou, bylo zjištěno, jaké příjmy a výdaje v oblasti těžby dříví se zahrnují do základu daně, a které jsou naopak nezdanitelnou částí základu daně. Díky délce analyzovaného období můžeme vidět změny ve zdanění příjmů fyzických osob. Příkladem je zahrnování sociálního, zdravotního a nemocenského pojištění do výdajů, které se do roku 2008 odečítaly od celkových příjmů, a tento rozdíl (základ daně) podléhal dani z příjmů, od této doby placené pojistné nepodléhá zdanění, což má značný vliv na výši daně z příjmů, u vybrané OSVČ to znamená snížení výdajů přibližně o 100 000 Kč. Metodou analýzy došlo k posouzení uplatňování výdajů na dosažení, zabezpečení a udržení příjmů s paušálními výdaji. Výsledkem bylo zjištění, že v momentě, kdy osoba samostatně výdělečně činná investuje vysokou částku do dlouhodobého hmotného majetku je pro ni výhodnější uplatnit výdaje na dosažení, zabezpečení a udržení příjmu, naopak v běžném období, kdy nedochází k větší investici, se vyplatí uplatňovat paušální výdaje. Po zanalyzování nezdanitelných částí základu daně, bych doporučila vybrané osobě samostatně výdělečně činné snižovat základ daně o placené pojistné na soukromé životní pojištění a poskytnuté bezplatné plnění, přičemž částka obou nezdanitelných částí základu daně by se měla navýšit.

6 Summary and keywords

The bachelor thesis deals with the analysis of income taxation of self-employed persons on the basis of a trade licence in the field of timber harvesting. The thesis is divided into two parts, namely theoretical and practical. The aim of the bachelor thesis is to evaluate the taxation of personal income in the Czech Republic and to propose possible solutions to reduce the tax liability for a selected self-employed person. The theoretical part characterizes the natural person, the trade, the income of the natural person according to sections and the way of their taxation. The changes in the business sector created to help individuals and corporations during the covid period are also mentioned. Further in the practical part, the method of observation and analysis is used. The observational method is used to collect data in the field of income taxation of the selected self-employed persons for the taxation period 2006 to 2021, which are analysed in clearly arranged tables and evaluated. Income and expenditure are classified into those included in the tax base and those not affecting the tax base. Alternatives to the way in which expenditure is applied are assessed. As a result, it is found that when a self-employed person invests a large amount in fixed assets, it is more advantageous for him/her to apply expenses for the purpose of earning, securing and maintaining income, whereas in the current period, without major investment, it is worthwhile to apply flat-rate expenses. Finally, options for reducing personal income tax are proposed, with a recommendation that selected self-employed persons reduce the tax base by the premiums paid for private life insurance and the provided free benefits.

Key words: natural person, income tax, trade, self-employed person

7 Seznam použitých zdrojů

7.1 Odborná literatura

Lipovská, H. (2017). *Moderní ekonomie. Jednoduše o všem, co byste měli vědět*. Praha, Česko: Grada.

Maaytová, A., Ochrana F., Tepperová J., a kolektiv (2015). *Veřejné finance v teorii a praxi*. Praha, Česko: Grada.

Macháček, I. (2006). *Fyzické osoby a daň z příjmů*. Praha, Česko: Aspi.

Marková H. (2022). *Daňové zákony 2022, úplná znění platná k 1. 1. 2022*. Praha, Česko: Grada.

Marková H. (2023). *Daňové zákony 2023, úplná znění platná k 1. 1. 2023*. Praha, Česko: Grada.

Široký, J. (2016). *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. (2. aktualizované vydání). Praha, Česko: Wolters Kluwer ČR.

7.2 Internetové zdroje

AION CS, s. r. o. (2021). *Zákonyprolidi*. Dostupné 11. 11. 2022 z <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89>

AION CS, s. r. o. (2023). *Zákonyprolidi*. Dostupné 11. 11. 2022 z <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-455>

Finanční správa České republiky (2021). *Finanční správa*. Dostupné 3. 11. 2022 z <https://www.financnisprava.cz/cs/financni-sprava/novinky/novinky-2021/uplatneni-slevy-na-evidenci-trzeb-v-dobe-pozastaveni-evidence-trzeb>

Internet Info, s. r. o. *Finance*. Dostupné 3. 11. 2022 z <https://www.finance.cz/dane-amzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-fo/prijmy/>

Internet Info, s. r. o. *Měšec*. Dostupné 1. 11. 2022 z <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/pausalni-vydaje/>

Internet Info, s. r. o. *Měšec*. Dostupné 3. 11. 2022 z <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/slevy-na-dani/>

- Kadlec, M. (2014). *Portál.pohoda*. Dostupné 3. 11. 2022 z <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/zdaneni-zisku-v-osobnich-spolecnostech-v-o-s-k-s/?feed=dane>
- Knoblochová, V. (2015). *Portál.pohoda*. Dostupné 1. 11. 2022 z <https://portal.pohoda.cz/zakon-a-pravo/novy-obcansky-zakonik/jak-spravne-jednat-za-pravnickou-osobu/>
- Ministerstvo financí České republiky. *Mfcr*. Dostupné 3. 11. 2022 z <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/koronavirus-covid-19>
- Ministerstvo financí České republiky (2023). *Mfcr*. Dostupné 1. 3. 2023 z <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2023/k-pausalni-dani-se-nove-prihlasi-i-s-p-49902>
- Ministerstvo práce a sociálních věcí (2023). *Mpsv*. Dostupné 17. 2. 2023 z <https://www.mpsv.cz/socialni-pojisteni>
- MRP – Informatics, spol. s r. o. *Mrp*. Dostupné 5. 2. 2023 z <https://www.mrp.cz/software/elpodani/>
- NN Životní pojišťovna. *Nn*. Dostupné 15. 2. 2023 z https://www.nn.cz/files/archiv/cz-pojistovna/nn_orange_risk/P-14_OR.pdf
- NWT, a. s. (2023). *Eveza*. Dostupné 25. 2. 2023 z <https://eveza.cz/registrace-profilu-davatel>
- Seyfor, a. s. (2022). *Money*. Dostupné 1. 11. 2022 z <https://money.cz/novinky-a-tipy/ucetnictvi-2/jak-legalne-snizite-zaklad-dane-pomoci-danove-uznatelnych-nakladu/>
- Simply Office, s. r. o. (2016). *Simply Office*. Dostupné 1. 11. 2022 z <https://www.simply-office.cz/clanky/fyzicka-versus-pravnicka-osoba-znate-rozdily>
- Stormware, s. r. o. (2012). *Portál.pohoda*. Dostupné 1. 11. 2022 z <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/dan-z-prijmu-fo-a-po/dan-z-prijmu-fyzickych-osob/>
- Vařečka, J. (2022). *E15. Finexpert*. Dostupné 3. 11. 2022 z <https://www.e15.cz/finexpert/danove-priznani/slevy-na-dani-kdy-je-muzete-uplatnit-1355964>
- Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra České republiky (2023). *Zpmvcr*. Dostupné 20. 2. 2023 z <https://www.zpmvcr.cz/platci/osvc>

Seznam obrázků

Obrázek 1 - Schéma rozdělení právnické osoby	7
Obrázek 2 - Schéma daňové soustavy	9

Seznam tabulek

Tabulka 1 - Pásma paušálního režimu	13
Tabulka 2 - Daňová evidence - Peněžní prostředky	30
Tabulka 3 - Daňová evidence - Příjmy zahrnované do základu daně.....	31
Tabulka 4 - Daňová evidence - Výdaje na dosažení, zabezpečení a udržení příjmů.....	32
Tabulka 5 - Daňová evidence - Příjmy a výdaje neovlivňující základ daně.....	33
Tabulka 6 - Srovnání způsobu uplatňování výdajů	35
Tabulka 7 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2021	37
Tabulka 8 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2020	38
Tabulka 9 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2014	38
Tabulka 10 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2011	39
Tabulka 11 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2008	40
Tabulka 12 - Přehled o příjmech, výdajích, majetku a dlužích roku 2007	40
Tabulka 13 - Příloha č. 1 k Přiznání k dani z příjmů fyzických osob - návrh úspor na dani z příjmů.....	41
Tabulka 14 - Přiznání k dani z příjmů fyzických osob - návrh úspor na dani z příjmů..	42

Seznam příloh

Příloha č. 1: Osvědčení o zápisu do evidence samostatně hospodařícího rolníka

Příloha č. 2: Živnostenský list

Příloha č. 3: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob (zkrácená verze) – snížení ZD o nezdanitelné části základu daně

Příloha č. 1

Osvědčení o zápisu do evidence samostatně hospodařícího rolníka

Obecní úřad ve V e l e š í n ě

Číslo evidenční20/95...

O S V Ě D Ě N Í

o zápisu do evidence samostatně hospodařícího rolníka.

Obecní úřad ve Velešíně zapsal do

Evidence samostatně hospodařících rolníků

dne 25. 9. 1995 pana(paní) Holčfka Radomíra

trvalým bydlištěm Nad Cihelnou 600 Velešín

rodné číslo 64 04 03 / 1227

identifikační číslo 600 85 484

předmět konkrétní převažující činnosti chov a výkem prasat

.....

Toto osvědčení se vydává na základě ohlášení uvedeného občana
(§ 12 b zák.č. 219/91 Sb.) ze dne 25. 9. 1995

o zařazení do evidence samostatně hospodařících rolníků.

Josef Vala



Ing Josef Vala
starosta

Ve Velešíně dne 25. 9. 1995

Na vědomí:

OO ČSÚ Český Krumlov
Finanční úřad Kaplice
Česká státní pojišťovna Český Krumlov
Okresní správa sociálního zabezpečení Český Krumlov

Příloha č. 2

Živnostenský list

OBECNÍ ŽIVNOSTENSKÝ ÚRAD MĚSTSKÉHO ÚRADU PRACHATICE
č.j.: živ.F/ZL/1081/99/Mi evid.č.:330601-5030-00

Živnostenský list

vydaný fyzické osobě

dle ustanovení § 47 odst. 1 a 2 zákona číslo 455/1991 Sb.,
o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů na
základě ohlášení ze dne 4.10.1999

Jméno a příjmení:	Radomír Holčík
Rodné číslo:	640403/1227
Trvalé bydliště:	Záhoří 15, 383 01 Prachatice
Obchodní jméno:	Radomír Holčík
Identifikační číslo:	600 85 487
Předmět podnikání:	Služby v rámci lesnictví - práce s motorovou pilou, těžba a přibližování dřeva /v režimu živnosti volné/.
Místo podnikání:	Záhoří 15, 383 01 Prachatice

Živnostenský list se vydává na dobu neurčitou.
Oprávnění provozovat živnost vzniklo dnem 4.10.1999.

V Prachaticích dne 4.10.1999

 Bc. Ivana Jeřábková
vedoucí Obecního živnostenského
úradu Prachatice

Příloha č. 3

Přiznání k dani z příjmů fyzických osob (zkrácená verze) – snížení ZD o nezdani- telné části základu daně

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾
Fádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP podává poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Vytištěno aplikací EPO

Otsk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum
ano ne
ano ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Holčík	07 Rodné příjmení*) Holčík	08 Jméno(-a) Radomír
09 Titul*)	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Chroboly	13 Ulice / část obce Záhoří	14 Číslo popisné/orientační 15	
15 PSČ 38404	16 Telefon / mobilní telefon*) 606680962	17 E-mail*) holcik.r@seznam.cz	18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

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

19 Obec Chroboly	20 Ulice / část obce Záhoří	21 Číslo popisné/orientační 15	22 PSČ 38404
---------------------	--------------------------------	-----------------------------------	-----------------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

29 Kód státu – vyplň jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami³⁾ ano ne

25 5405 MF 5405 vzor č. 28

1

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 (neobsazeno)		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí podle § 6 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	700 000	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	700 000	
42 Základ daně (36 + kladná hodnota z ř. 41)	700 000	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	700 000	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)	10 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	24 000	
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)	24 000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	58 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	642 000	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	642 000	
57 Daň podle § 16 zákona	96 300,00	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	96 300,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru	96 300	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
62a Sleva za zastavenou exekuci podle § 35 odst. 4 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul*) manželky (manžela)	Rodné číslo

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		30 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b (neobsazeno)		
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + 62a + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a)		30 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		65 460

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3	4	5			
1								
2								
3								
4								
	Celkem							

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)		65 460
74a Daň ze samostatného základu daně podle § 16a zákona (částka z f. 414 přílohy č. 4 DAP)		
75 Daň celkem (f. 74 + f. 74a)		65 460
76 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)		
77 Daň celkem po úpravě o daňový bonus (f. 75 – f. 76), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		65 460
77a Daňový bonus po odpočtu daně (f. 76 – f. 75), pokud je na řádku záporné číslo uveďte nulu		0

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 77 nebo f. 77a)		
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 61)		
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Úhrn záloh podle § 38ik zaplacených poplatníkem v paušálním režimu		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (f. 77 – f. 77a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 88 + f. 89 – f. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více		65 460

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2022 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 28 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	2 500 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 800 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	700 000	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 + ř. 112)	700 000	

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

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

LESNICTVÍ A TĚŽBA DŘEVA				
-------------------------	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				