



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

# DAŇOVÁ EVIDENCE JAKO METODA EVIDENCE HOSPODÁŘSKÝCH TRANSAKČÍ PODNIKATELŮ

TAX EVIDENCE AS A METHOD OF THE EVIDENCE OF ECONOMIC TRANSACTIONS

## BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

## AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Lucie Pejchalová

## VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Dagmar Kalová

BRNO 2024

# Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí  
Studentka: **Lucie Pejchalová**  
Vedoucí práce: **Ing. Dagmar Kalová**  
Akademický rok: 2023/24  
Studijní program: Účetnictví a daně

Garant studijního programu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

## **Daňová evidence jako metoda evidence hospodářských transakcí podnikatelů**

### **Charakteristika problematiky úkolu:**

Zadání  
Úvod  
Cíle práce a metodika zpracování  
Teoretická východiska práce  
Popis činnosti, kterou vykonává poplatník  
Analýza současné situace  
Vlastní návrhy řešení  
Závěr  
Seznam použité literatury  
Přílohy

### **Cíle, kterých má být dosaženo:**

Cílem bakalářské práce je navrhnout kroky a opatření ve spojitosti s vedením daňové evidence v konkrétním oboru podnikání, které povedou k daňové optimalizaci.

### **Základní literární prameny:**

DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK, Jaroslav. Daňová evidence podnikatelů 2023. 20. vyd. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-80-271-3986-6.

HNÁTEK, Miloslav. Daňové a nedaňové náklady. 6. aktual. a roz. vyd. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-80-908801-0-8.

PILÁTOVÁ, Jana; ČERVINKA, Tomáš; DEMETEROVÁ, Taťána; JANOUŠEK, Karel;  
RUSMANOVÁ, Jana a kol. Daňová evidence, komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 13. aktual. vyd. Olomouc: Anag, 2022. ISBN 978-80-7554-356-1.

ŠTOHL, Pavel. Daňová evidence 2023: Praktický průvodce problematikou daňové evidence pro podnikatele. 9. aktual. vyd. Znojmo: Pavel Štohl, 2023. ISBN 978-80-88221-73-9.

VYCHOPEŇ, Jiří. Meritum Daň z příjmů 2023. 19. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2023. ISBN 978-80-7676-467-5.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2023/24

V Brně dne 4.2.2024

L. S.

---

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.  
garant

---

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.  
děkan

## **Abstrakt**

Bakalářská práce je zaměřena na zdaňování příjmů fyzické osoby, která vede daňovou evidenci. V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy týkající se daně z příjmů fyzických osob a daňové evidence. V analytické části jsou uvedeny potřebné výpočty, které povedou k daňové optimalizaci konkrétního poplatníka.

## **Klíčová slova**

daňová evidence, daň z příjmů fyzických osob, daňová optimalizace

## **Abstract**

The bachelor's thesis is focused on the income taxation of a natural person, who is keeping tax evidence. The theoretical part is concerned with the explanation of basic concepts related to personal income tax and tax evidence. The analytical part provides necessary calculations, which will lead to tax optimization of a specific taxpayer.

## **Key words**

personal income tax, tax evidence, tax optimization

### **Bibliografická citace**

PEJCHALOVÁ, Lucie. *Daňová evidence jako metoda evidence hospodářských transakcí podnikatelů* [online]. Brno, 2024 [cit. 2024-04-12]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/160035>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Ing. Dagmar Kalová.

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 13. května 2024

.....  
podpis autora

## **Poděkování**

Ráda bych poděkovala vedoucí mé bakalářské práce paní Ing. Dagmar Kalové za cenné rady a připomínky, které mi poskytla při zpracování bakalářské práce. Dále bych ráda poděkovala své rodině a nejbližším, kteří mi byli oporou během celého studia.

# OBSAH

<b>ÚVOD.....</b>	<b>11</b>
<b>CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ.....</b>	<b>12</b>
<b>1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....</b>	<b>13</b>
1.1 Daň z příjmů fyzických osob .....	13
1.1.1 Poplatník daně.....	13
1.1.2 Předmět daně.....	13
1.1.3 Příjmy osvobozené od daně z příjmů fyzických osob .....	18
1.1.4 Základ daně.....	18
1.1.5 Nezdánitelné části daně .....	19
1.1.6 Sazba daně .....	21
1.1.7 Slevy na dani.....	21
1.1.8 Výpočet daňové povinnosti .....	23
1.2 Daňová evidence.....	24
1.2.1 Forma daňové evidence .....	24
1.2.2 Daňové výdaje .....	27
1.2.3 Nedaňové výdaje.....	33
1.2.4 Paušální výdaje .....	34
1.2.5 Evidence daně z přidané hodnoty .....	35
<b>2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU.....</b>	<b>38</b>
2.1 Základní údaje o fyzické osobě .....	38
2.1.1 Popis současného stavu.....	38
2.2 Daňová evidence.....	39
2.2.1 Peněžní prostředky.....	39



2.2.2	Evidence majetku.....	39
2.2.3	Evidence příjmů a výdajů .....	43
2.2.4	Evidence pohledávek a dluhů .....	45
2.3	Výpočet dílčích základů daně .....	45
2.3.1	Dílčí základ daně ze samostatné činnosti .....	45
2.3.2	Dílčí základ daně z kapitálových příjmů .....	46
2.4	Výpočet daňové povinnosti .....	46
<b>3</b>	<b>VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ .....</b>	<b>47</b>
3.1	Daňová evidence.....	47
3.2	Návrhy vedoucí k daňové optimalizaci v rámci vedení daňové evidence.....	49
3.3	Varianta 1: Paušální výdaje na dopravu .....	52
3.3.1	Daňová povinnost podnikatele.....	53
3.3.2	Shrnutí.....	53
3.4	Varianta 2: Zvolení způsobu odpisování .....	54
3.4.1	Varianta A: Rovnoměrný způsob odpisování .....	54
3.4.2	Varianta B: Rovnoměrný způsob odpisování se zvýšenou roční sazbou v prvním roce odpisování .....	56
3.4.3	Varianta C: Zrychlený způsob odpisování.....	57
3.4.4	Varianta D: Zrychlený způsob odpisování se zvýšením odpisu o 20 % vstupní ceny v prvním roce odpisování .....	59
3.4.5	Shrnutí.....	60
3.5	Srovnání jednotlivých variant.....	61
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>63</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>64</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....</b>	<b>68</b>

<b>SEZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKŮ .....</b>	<b>69</b>
<b>SEZNAM POUŽITÝCH TABULEK.....</b>	<b>70</b>
<b>SEZNAM POUŽITÝCH GRAFŮ .....</b>	<b>72</b>
<b>PŘÍLOHY .....</b>	<b>73</b>

# ÚVOD

S daněmi se setkávají všichni lidé ať už v běžném životě, zaměstnání nebo v podnikání. Jedná se o povinnou a nenávratnou platbu, která se odvádí do státního rozpočtu. Jednou z nejdůležitějších daní pro státní rozpočet je daň z příjmů, tu upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V tomto zákoně je vymezen postup pro stanovení daně a také způsoby, kterými lze tuto daň optimalizovat. Jedná se například o slevy a nezdanitelné položky.

Tématem této bakalářské práce je daňová evidence jako metoda zaznamenávání hospodářských transakcí podnikatelů. Bakalářská práce je rozdělena na tři části, a to na teoretickou část, analytickou část a návrhovou část. V teoretické části jsou vymezeny základní pojmy týkající se daně z příjmů. Mezi tyto pojmy patří například poplatník daně, předmět daně, osvobozené příjmy od daně, základ daně a slevy na dani. Teoretická část se dále zabývá pojmem daňová evidence. Je zde vysvětleno, kdo a jakým způsobem může daňovou evidenci vést. Tato část byla stěžejní pro vypracování analytické části.

V analytické části je provedena analýza konkrétní fyzické osoby. Je zde také vypracován peněžní deník a inventura majetku a dluhů na základě poskytnutých podkladů. Dále tato část obsahuje výčet výdajů a jejich rozřazení dle daňové uznatelnosti. Díky tomu jí jsou stanoveny dílčí základy daně a následně i základ daně za sledované daňové období. Poté je fyzické osobě vypočítána daňová povinnost.

Návrhová část obsahuje kapitolu, která se věnuje návrhům, které vedou k efektivnějšímu vedení daňové evidence. V této části jsou také navrženy varianty, které vedou k daňové optimalizaci. Varianty jsou v závěru mezi sebou porovnány a následně jsou z nich vybrány ty, díky kterým fyzická osoba dosáhne nejnižší daňové povinnosti.

## **CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ**

Cílem bakalářské práce je navrhnout kroky a opatření ve spojitosti s vedením daňové evidence v konkrétním oboru podnikání, které povedou k daňové optimalizaci konkrétní fyzické osoby. Tohoto cíle je dosaženo pomocí vhodně zvolených metod, které jsou využity jak v teoretické, tak v praktické části bakalářské práce. Jedná se o metodu literární rešerše, analýzy, syntézy a komparace.

V teoretické části je aplikována metoda literární rešerše. Pomocí této metody jsou v teoretické části vysvětleny základní pojmy, které se týkají daňové evidence a daně z příjmů fyzických osob.

V analytické části je využita metoda analýzy. Je zde vypracovaná analýza současného stavu konkrétní fyzické osoby. Touto fyzickou osobou je podnikatel, se kterým byl veden rozhovor, díky kterému byly získány důležité informace pro zpracování analytické i návrhové části. Data, která jsou uvedena v analytické části, byla po souhlasu podnikatele získána od externí účetní firmy, která zpracovává podnikateli daňovou evidenci. V této kapitole je také využita metoda syntézy, tato metoda vychází z analýzy. Spojuje jednotlivé části v celek. Pomocí syntézy jsou stanoveny dílčí základy daně, poté základ daně poplatníka a následně je vypočítána jeho daňová povinnost.

V návrhové části je navrženo několik variant, které vedou k daňové optimalizaci fyzické osoby. Konkrétně se jedná o využití paušálních výdajů na dopravu a vhodné zvolení způsobu odpisování nového stroje. V této části bakalářské práce je využita metoda komparace, pomocí které jsou porovnány navržené varianty a následně jsou zvoleny ty, které jsou pro poplatníka nejvýhodnější. Jedná se tedy o varianty, pomocí kterých poplatník dosáhne nejnižší daňové povinnosti.

# 1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

## 1.1 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob je daň přímá, která je stanovena zákonem č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů (dále jen „ZDP“). Zákon je účinný od 1. 1. 1993 a byl mnohokrát novelizován (Dvořáková et al., 2019).

### 1.1.1 Poplatník daně

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob se rozumí fyzická osoba, jejíž příjmy, majetek nebo ekonomická činnost podléhají dani (Dvořáková et al., 2019).

Poplatník může být podle § 2 ZDP daňový rezident nebo nerezident. Daňový rezident má v České republice daňovou povinnost z příjmů získaných v České republice, ale i z příjmů získaných ze zahraničí. Musí mít na území České republiky sídlo nebo zde pobývat alespoň 183 dnů v kalendářním roce. Zatímco daňový nerezident má daňovou povinnost v České republice pouze z příjmů, které získal v České republice (Dvořáková et al., 2019; Vychopeň, 2023).

### 1.1.2 Předmět daně

Předmět daně je dle § 3 ZDP tvořen příjmy peněžními i nepeněžními nebo příjmy, kterých bylo dosaženo směnou. Peněžní příjmy se dají snadno zjistit pomocí hodnoty získaných z finančních prostředků (Vychopeň, 2023). Hodnotu nepeněžního příjmu zjistíme pomocí jeho ocenění, k tomu se musíme řídit zvláštním právním předpisem upravujícím oceňování majetku (Marková, 2023).

Podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění jsou předmětem daně tyto příjmy:

1. příjmy ze závislé činnosti,
2. příjmy ze samostatné činnosti,
3. příjmy z kapitálového majetku,
4. příjmy z nájmu,
5. ostatní příjmy.

## **Příjmy ze závislé činnosti § 6 ZDP**

Příjmy ze závislé činnosti jsou vymezeny v § 6 odst. 1 ZDP. Jedná se podle autora Vychopeně (2023) například o tyto příjmy:

- příjmy z pracovně právního poměru (pracovní poměr, dohoda o provedení práce, dohoda o pracovní činnosti),
- příjmy členů družstev, společníků s. r. o. nebo komanditistů k. s.,
- odměny členů orgánů právnických osob a odměny likvidátora.

Dílčím základem daně (dále jen „DZD“) jsou příjmy ze závislé činnosti, nelze na ně uplatnit žádné výdaje. DZD z § 6 musí být kladný (Vychopeň, 2023).

Z příjmů ze zaměstnání se odvádí sociální a zdravotní pojištění. Odvádí ho zaměstnanec i zaměstnavatel. Podle autorky Barůškové (2023) se odvádí v těchto případech:

1. zaměstnanec pracuje na pracovní poměr,
2. zaměstnanec má sjednanou dohodu o provedení práce a odměna přesáhla částku 10 000 Kč,
3. zaměstnanec pracuje na dohodu o pracovní činnosti a odměna dosáhla částky 4 000 Kč.

V roce 2023 odváděl zaměstnavatel za zaměstnance 24,8 % z hrubé mzdy zaměstnance na sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění. Zaměstnanec si hradil sociální pojištění ve výši 6,5 % z hrubé mzdy a zdravotní pojištění ve výši 4,5 % z hrubé mzdy (Vychopeň, 2023).

Podle zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti v platném znění představuje od 1. 1. 2024 sociální pojištění zaměstnance celkem 31,9 % z vyměřovacího základu. Zaměstnanec nově odvádí 7,1 % z hrubé mzdy, z toho 6,5 % na důchodové pojištění a 0,6 % na nemocenské pojištění.

**Tabulka 1: Sazby pro sociální a zdravotní pojištění**  
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Vychopeň, 2023)

	Rok	Sociální pojištění	Zdravotní pojištění
Zaměstnanec	2023	6,5 %	4,5 %
Zaměstnavatel	2023	24,8 %	9 %
Zaměstnanec	2024	7,1 %	4,5 %
Zaměstnavatel	2024	24,8 %	9 %

### **Příjmy ze samostatné činnosti § 7 ZDP**

Samostatnou činnost vykonávají fyzické osoby za účelem dosažení zisku. Tuto činnost vykonávají vlastním jménem a na vlastní účet (Pilátová et al., 2022).

Příjmy ze samostatné činnosti jsou:

- příjmy na základě živnostenského oprávnění,
- příjmy podle zvláštního zákona upravujícího podnikání ve specifické profesi, např. lékař, advokát nebo daňový poradce,
- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- podíly společníků v. o. s. a komplementářů k. s. na zisku (Pilátová et al., 2022).

Mezi příjmy z jiné samostatné činnosti patří:

- příjmy z výkonu nezávislého povolání,
- příjmy z užití nebo převodu průmyslových práv a autorských práv,
- příjmy z nájmu majetku, který je zařazen do obchodního majetku (Pilátová et al., 2022).

Osoba, která má příjmy z podnikání nebo z jiné samostatné činnosti, se nazývá **osoba samostatně výdělečně činná** (dále jen „OSVČ“). Ten, kdo chce podnikat jako OSVČ, musí mít oprávnění k podnikání, které získá na základě živnostenského listu. Avšak k tomu musí podle autorky Garajové (2020) splnit následující podmínky:

1. dosažení plnoletosti tzn. 18 let,
2. být svéprávný,
3. bezúhonnost,

4. určitá doba praxe, to je nutné pouze u některých živností nebo lze dobu praxe nahradit tzv. odpovědným zástupcem, který dohlíží na činnost začínajícího podnikatele a poskytuje mu poradenskou činnost a podporu.

OSVČ má své podnikání buď jako hlavní, nebo vedlejší činnost. Když podniká na hlavní činnost, musí hradit zálohy na sociální a zdravotní pojištění. V roce 2023 podnikatelé měsíčně platili minimální zálohy na sociální pojištění 2 944 Kč a na zdravotní pojištění 2 722 Kč (Štohl, 2023a). V roce 2024 si podnikatelé platí měsíčně minimální zálohy na sociální pojištění 3 852 Kč a na zdravotní pojištění 2 968 Kč (Kučera a Pleska, 2024).

### **Příjmy z kapitálového majetku § 8 ZDP**

Příjmy z kapitálového majetku se nedají snížit o žádné výdaje. To znamená, že dílčí základ daně z tohoto příjmu nemůže skončit daňovou ztrátou, ale může být ponížen o daňové ztráty z jiných dílčích základů daně (Haas Kubátová, 2022).

Mezi tyto příjmy podle autorky Pokorné (2022) řadíme:

- příjmy z podílu na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu,
- příjmy z podílu na zisku tichého společníka z účasti na podnikání,
- úroky z peněžních prostředků na účtu, který není podle podmínek toho, kdo účet vede, určen k podnikání,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, dávky doplňkového penzijního spoření,
- plnění ze soukromého životního pojištění.

### **Příjmy z nájmu § 9 ZDP**

Příjmy z nájmu vymezuje § 9 ZDP. Jedná se o příjmy, které nejsou zahrnuty do § 6–8 ZDP.

Podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění se jedná o:

- příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů,
- příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu podle § 10 odst. 1 písm. a).



Tyto příjmy se snižují o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Jestliže poplatník neuplatní skutečné výdaje na dosažení příjmů z § 9 ZDP, může je využít do výše 30 % z příjmů, avšak pouze v maximální výši 600 000 Kč (Vychopeň, 2023).

Vykazování příjmů z nájmu je možné vést podle autora Vychopeně (2023) několika způsoby:

1. vedením evidence o příjmech a výdajích,
2. vedením účetnictví podle platných účetních zásad,
3. vedením záznamů o příjmech a vedením evidence pohledávek a uplatněním výdajů procentem z příjmů.

Pokud manželům vznikají příjmy ze společného vlastnictví, zdaňuje je pouze jeden z nich. Je možné, že jeden rok, například kvůli daňové optimalizaci, zdaní příjmy manžel a následující rok manželka. Také je běžné, že movitou či nemovitou věc vlastní více poplatníků, v tomto případě si dělí příjmy podle spoluvlastnických podílů (Vychopeň, 2023).

### **Ostatní příjmy § 10 ZDP**

Dílčí základ daně je podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění tvořen příjmy poníženými o výdaje, které byly prokazatelně vynaloženy na jejich příjem. Pokud by výdaje převýšily příjmy, tak se na vzniklý rozdíl nepřihlíží. Dílčí základ daně z § 10 ZDP nemůže být záporný.

Ostatních příjmů je velké množství. Jsou to příjmy, které nejsou zdaňovány podle § 6–9. Celkový výčet těchto příjmů obsahuje § 10 ZDP.

Podle autora Macháčka (2022) se jedná například o příjmy:

- z příležitostných činností či z příležitostných nájmu movitých věcí,
- příjmy z úplatného převodu nemovité věci nebo cenného papíru,
- výhry z hazardních her, pokud výše výhry nepřesahuje 1 000 000 Kč,
- bezúplatné příjmy.

Pro zdanění příjmů zde platí stejná pravidla jako u dílčího základu daně z § 9 ZDP. Pokud plynou příjmy ze společného jmění manželů, tak je zdaňuje jen jeden z nich. Jestliže manželé získají příjmy z prodeje nebo převodu majetku, který byl zahrnut v obchodním

majetku, pak je daní ten, který měl majetek v obchodním majetku zahrnut (Lexová, 2020).

### **1.1.3 Příjmy osvobozené od daně z příjmů fyzických osob**

Na tyto příjmy se nevztahuje daň z příjmů fyzických osob, a proto se neuvádějí do daňového přiznání. Seznam těchto příjmů je velmi obsáhlý, podrobně jsou vypsány v § 4, 6 a 10 ZDP. Příjmy, jejichž částka je vyšší než 5 000 000 Kč, je poplatník podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů povinen oznámit správci daně, pokud tak neučiní, vystavuje se riziku, že bude muset zaplatit pokutu.

Mezi příjmy osvobozené od daně jsou podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění řazeny například:

- příjmy z prodeje rodinného domu:
  - a) pokud v něm v času prodeje bydlel alespoň 2 roky
  - b) pokud splnil tzv. „časový test“ – vlastnil nemovitost po dobu 10 let (platí od roku 2021),
- výhry z loterie a tomboly, jejichž hodnota nepřesahuje 1 000 000 Kč,
- příležitostný bezúplatný příjem, jehož částka nepřesahuje 50 000 Kč,
- příjmy z nabytí dědictví,
- stipendia,
- plnění z vyživovací povinnosti.

### **1.1.4 Základ daně**

Základ daně je tvořen příjmy, které jsou sníženy o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pokud má poplatník více druhů příjmů podle § 6 až 10 ZDP, tak je základ daně tvořen součtem dílčích základů daní z těchto příjmů. Dílčí základy z příjmů ze samostatné činnosti a z příjmů z nájmu mohou mít záporný výsledek. Touto ztrátou je ponížěn součet DZD z § 7 až 10 ZDP, nikoli však dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti. Vzniklou ztrátu si může fyzická osoba uplatnit v následujících 5 letech. Příjmy osvobozené od daně z příjmů fyzických osob se do základu daně nepočítají (Vychopeň, 2023).

### 1.1.5 Nezdavitelné části daně

Nezdavitelné části daně, které jsou uvedeny v § 15 ZDP, snižují základ daně. Poplatník je může uplatnit jednou ročně, a to při podání daňového přiznání.

**Dar** může mít podobu peněžní nebo nepeněžní. To znamená, že poplatník daruje věc nebo může poskytnout službu zdarma (Hájková, 2023).

Jako bezúplatné plnění se podle autorky Hájkové (2023) považuje například:

- darování krve nebo orgánu, za jeden odběr krve si poplatník sníží základ daně o 3 000 Kč, za darování orgánu o částku 20 000 Kč,
- dar obcím, krajům, organizačním složkám státu apod.,
- dar útulku atd.

Všechny poskytnutá bezúplatná plnění musí být fyzická osoba schopna prokázat. Celková hodnota daru musí být vyšší než 2 % ze základu daně anebo přesahovat částku 1 000 Kč. Pro dary poskytnuté v letech 2020-2021 je stanovena výjimka a to, že poplatník může uplatnit dary až do výše 30 % ze základu daně (Hájková, 2023). Tato výjimka platí podle zákona č. 128/2022 Sb., o opatřeních v oblasti daní v souvislosti s ozbrojeným konfliktem na území Ukrajiny vyvolaným invazí vojsk Ruské federace i pro zdaňovací období roku 2022 a 2023. Jinak si může poplatník podle § 15 ZDP uplatnit hodnotu bezúplatného plnění nejvýše do 15 % základu daně.

Poplatník, který má sjednaný úvěr na bydlení, má možnost si snížit základ daně o zaplacené **úroky z úvěru ze stavebního spoření nebo o úroky z hypotečního úvěru poskytnutého bankou**. Nedílnou podmínkou je, aby poplatník danou nemovitost prokazatelně používal pro vlastní bydlení. Od 1. 1. 2021 se změnila možná částka, kterou si může poplatník uplatnit, jedná se o částku 150 000 Kč. To platí pro úvěry sjednané od tohoto data, pro úroky sjednané před 1. 1. 2021 platí maximální limit 300 000 Kč (Hájková, 2023).

**Penzijní pojištění** není regulované státem, stát na něj neposkytuje žádnou podporu, a proto si ho poplatník může uplatnit v celkové výši, ale maximálně do částky 24 000 Kč (Vančurová, 2021).

**Penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření** je podporované státem. Částka, kterou si poplatník hradí, musí měsíčně přesáhnout 1 000 Kč, aby si mohl tuto nezdanitelnou část daně uplatnit a ponížít o ní základ daně. Avšak od této částky musí odečíst 12 000 Kč a uplatnit si může pouze rozdíl do maximální výše 24 000 Kč (Vančurová, 2021).

Pokud si poplatník hradí **soukromé životní pojištění**, tak může uplatnit odpočet v limitované částce, která je 24 000 Kč. Zároveň musí splňovat podmínky, že výplatu si může vybrat nejdříve v roce, kdy poplatník dosáhl věku 60 let a také si může výplatu vybrat nejdříve po 60 měsících od sjednání smlouvy s pojišťovnou. Tyto podmínky platí i pro penzijní pojištění (Hájková, 2023).

### **Penzijní pojištění a životní pojištění do 31. 12. 2023**



**Obrázek 1: Schéma penzijní a životní pojištění**  
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Vančurová, 2021)

Od **1. 1. 2024** se zvýšil limit pro daňový odpočet na **48 000 Kč** ročně. Tento limit je společný pro podporované produkty na stáří, kterými se rozumí i soukromé životní pojištění. U příspěvku na penzijní připojištění se státním příspěvkem a příspěvku na doplňkové penzijní spoření lze podle § 15 (6) ZDP snížit základ daně pouze o část příspěvku, která přesahuje částku, od které získá poplatník nejvyšší státní příspěvek. Na ten má nárok, pokud si bude měsíčně hradit příspěvek ve výši 1 700 Kč. To znamená, že poplatník si může snížit základ daně o částku, která přesáhla za rok 20 400 Kč. U smluv

uzavřených s pojišťovnou od 1. 1. 2024 se prodloužila minimální doba spoření z původních 60 měsíců na 120 měsíců, tedy na 10 let (Kučera, 2023).

**Úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání** je výdaj, kterým si podnikatel může snížit základ daně. Poplatník s příjmy ze samostatné činnosti si může uplatnit částku do 10 000 Kč. Tato částka se zvyšuje, pokud jde o poplatníka se zdravotním postižením, na 13 000 Kč a pokud jde o poplatníka s těžším zdravotním postižením, může uplatnit částku 15 000 Kč. Tato nezdánitelná část daně je od 1. 1. 2024 zrušena (Hájková, 2023).

### **1.1.6 Sazba daně**

V České republice jsou dle § 16 ZDP stanoveny dvě sazby daně, kterými se daní základ daně. Do 31. 12. 2023 základ daně, který byl nižší než 48násobek průměrné mzdy, byl daněn sazbou **15 %**. Sazbou daně **23 %** se danila ta část základu daně, která přesáhla 48násobek průměrné mzdy. V roce 2023 byla průměrná měsíční mzda 40 324 Kč, její 48násobek je 1 935 552 Kč. Poplatník, který měl základ daně vyšší než tuto částku, musel uplatnit sazbu 23 %. Od 1. 1. 2024 se základ daně, který je menší než 36násobek průměrné mzdy daní sazbou **15 %** a základ daně, který je větší než 36násobek průměrné mzdy se daní sazbou **23 %**. V roce 2024 je průměrná měsíční mzda stanovena na částku 43 967 Kč, 36násobek je 1 582 812 Kč (Mečířová, 2024).

### **1.1.7 Slevy na dani**

Poplatník má možnost uplatnit si slevy dle § 35 ZDP, na které má nárok, a o ty si snížit daňovou povinnost. Slevy mohou daňovou povinnost snížit na hodnotu nuly, nesmí vytvořit zápornou daňovou povinnost s jedinou výjimkou, kterou je daňové zvýhodnění na děti. Tato sleva může vytvořit zápornou daňovou povinnost neboli daňový bonus (Morávek, 2023).

Slevy, které může poplatník podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění využít jsou:

- základní sleva na poplatníka,
- základní a rozšířená sleva na invaliditu,
- sleva na manžela,
- sleva za umístění dítěte,

- sleva na studenta,
- sleva na držitele průkazu ZTP/P,
- daňové zvýhodnění na dítě.

V roce 2023 byla hodnota **slevy na poplatníka** 30 840 Kč za rok. Celá tato sleva lze uplatnit i v případě, že poplatník celý rok nepracoval. Slevu podnikatel uplatní pomocí daňového přiznání. V roce 2024 se sleva na poplatníka nezměnila, a proto si může poplatník uplatnit částku 30 840 Kč za rok (Morávek, 2023).

**Základní sleva na invaliditu** a také **rozšířená sleva na invaliditu** je stejná pro rok 2023 i pro rok 2024. Základní sleva na invaliditu činí 2 520 Kč za rok, na tu má nárok poplatník, který má invalidní důchod prvního nebo druhého stupně. Rozšířená sleva na invaliditu dosahuje částky 5 040 Kč za rok, na tu má nárok poplatník, který má invalidní důchod třetího stupně (Morávek, 2023).

**Slevu na manžela** může uplatnit poplatník ve výši 24 840 Kč ročně, pokud žije ve společně hospodařící domácnosti s poplatníkem, jehož vlastní příjmy za rok nepřesahují částku 68 000 Kč. Od roku 2024 může poplatník podle § 35bb ZDP uplatnit slevu, pokud žije ve společně hospodařící domácnosti s manželem a vyživovaným dítětem poplatníka, kterému nebyly ještě 3 roky (Morávek, 2023).

**Slevu za umístění dítěte** mohl uplatnit poplatník na výdaje prokazatelně vynaložené za umístění dítěte v předškolním zařízení. Mohl uplatnit částku v maximální výši 17 300 Kč. Tato sleva byla od roku 2024 zrušena (Morávek, 2023).

**Slevu na studenta** mohl poplatník uplatnit do konce roku 2023 ve výši 4 020 Kč ročně. Tato sleva je od roku 2024 zrušena (Morávek, 2023).

**Daňové zvýhodnění na dítě** může podle § 35c odst. 1 ZDP uplatnit poplatník, který žije ve společně hospodařící domácnosti s vyživovaným dítětem. Na první dítě může uplatnit částku 15 204 Kč ročně, tedy 1 267 Kč měsíčně. Na druhé dítě může uplatnit částku ve výši 22 320 Kč ročně, to znamená 1 860 Kč měsíčně. Na třetí a každé další dítě může uplatnit částku ve výši 27 840 Kč ročně, tedy 2 320 Kč měsíčně (Morávek, 2023).

Pokud poplatníkovi vznikne po uplatnění slev daňový bonus, bude mu vyplacen měsíc po podání daňového přiznání. Aby měla fyzická osoba nárok na čerpání daňového bonusu, musí splnit podmínku, že během zdaňovacího období, musí dosahovat příjmů

ve výši 6násobku minimální mzdy. Minimální mzda pro rok 2023 byla 17 300 Kč za měsíc. Musel tedy dosáhnout příjmu ze závislé nebo samostatné činnosti ve výši alespoň 103 800 Kč za rok. V roce 2024 je minimální mzda 18 900 Kč za měsíc, musí tedy za rok dosáhnout příjmů podle § 6 nebo 7 ZDP ve výši alespoň 113 400 Kč (Morávek, 2023).

### 1.1.8 Výpočet daňové povinnosti

V tabulce číslo 2 je znázorněn postup pro výpočet daňové povinnosti poplatníka.

**Tabulka 2: Výpočet daňové povinnosti**

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Vančurová, 2021)

+ Dílčí základ daně § 6
+ Dílčí základ daně § 7
+ Dílčí základ daně § 8
+ Dílčí základ daně § 9
+ Dílčí základ daně § 10
<b>= Základ daně (součet DZD § 6 - § 10)</b>
- Daňová ztráta z předchozích let
- Nezdanitelné položky
<b>= Základ daně po odečtení ztráty a nezdanitelných položek zaokrouhlený na celé stovky Kč dolů</b>
x sazba daně 15 %
<b>= Základní částka daně zaokrouhlená na celé Kč nahoru</b>
- Slevy na dani
<b>= Daň po odečtení slev</b>
- Daňové zvýhodnění na děti
<b>= Daň / Daňový bonus</b>
- Zaplacené zálohy
<b>= Daňová povinnost (Nedoplatek (+) / Přeplatek (-))</b>

## 1.2 Daňová evidence

Podnikatel, který nedosáhl za zdaňovací období příjmů vyšších než 25 mil. Kč, se může rozhodnout, zda chce vést účetnictví nebo daňovou evidenci (Prátová, 2022). Daňová evidence se řídí § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Nahrazuje jednoduché účetnictví, které bylo zrušeno 1. 1. 2004 (Hakalová et al., 2021).

V daňové evidenci se podle autorů Duška a Sedláčka (2023) zaznamenávají:

- příjmy a výdaje,
- majetek a dluhy.

Základ daně tvoří rozdíl mezi příjmy a výdaji. Příjmy a výdaji se rozumí skutečný nárůst/úbytek peněžních toků na pokladně nebo bankovním účtu (Prátová, 2022).

Při ocenění hmotného majetku se podnikatel řídí § 29 ZDP, podle kterého se hmotný majetek oceňuje pořizovací cenou, reprodukční cenou, vlastními náklady nebo cenou, kterou určuje zákon o oceňování majetku. Pohledávky a dluhy se oceňují jmenovitou hodnotou nebo pořizovací cenou (Hakalová et al., 2021).

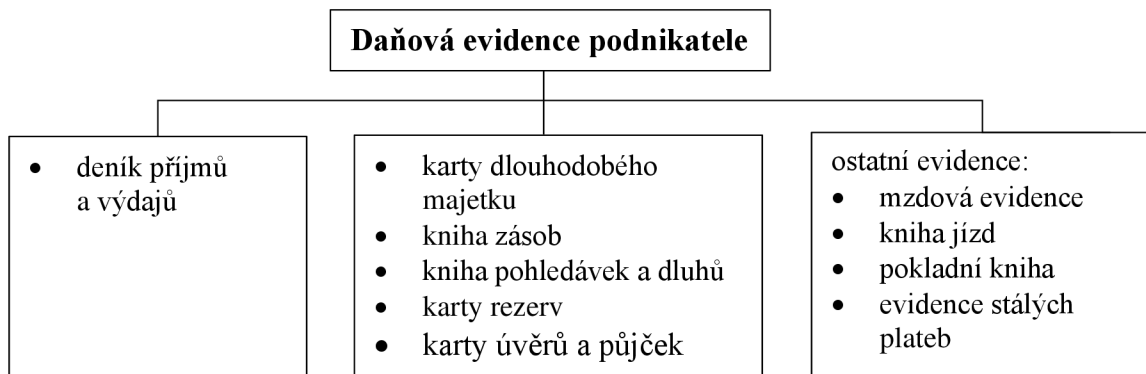
Pokud je poplatník registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“), tak musí daňová evidence poskytnout údaje, které slouží k správnému stanovení daňové povinnosti (Dušek a Sedláček, 2023).

Poplatník má povinnost provést k poslednímu dni zdaňovacího období inventarizaci, díky které zjistí skutečný stav hmotného majetku, zásob, pohledávek a dluhů (Hakalová et al., 2021).

### 1.2.1 Forma daňové evidence

Forma daňové evidence není nijak upravena zákonem. Záleží tedy na poplatníkovi, zda mu postačí k vedení daňové evidence pouhý sešit, tabulka v excelu, program v počítači nebo zda zaměstná vlastní účetní například na DPP nebo zda svěří kompletní vedení daňové evidence externí účetní firmě (Dušek a Sedláček, 2023).





**Obrázek 2: Struktura daňové evidence podnikatele**  
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Dušek a Sedláček, 2023)

Do **deníku příjmů a výdajů** se můžou evidovat příjmy a výdaje hrazené v hotovosti, příjmy a výdaje provedené bankou nebo průběžné položky tzn. převod mezi pokladnou a bankovním účtem nebo převod mezi bankovními účty. Deník by měl být veden chronologicky podle data vystavení dokladů, aby byl přehledný (Hakalová et al., 2021).

Poplatník není povinen v deníku příjmů a výdajů rozlišovat, které příjmy a výdaje byly provedeny hotovostně nebo bezhotovostně. Ani nemusí uvádět průběžné zůstatky v pokladně nebo na bankovních účtech (Dušek a Sedláček, 2023).

DATUM	DOKLAD	NÁZEV TRANSAKCE	PŘÍJMY celkem	DAŇOVÉ PŘÍJMY		Přijaté DPH	VÝDAJE celkem	DAŇOVÉ VÝDAJE		Placené DPH	ÚPRAVY PODLE § 23	
				§ 7	§ 8			§ 7	§ 8		Zvyšující ZD	Snižující ZD
(a)	(b)	(c)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
		<b>součty</b>										
		kontrolní součty										

**Obrázek 3: Deník příjmů a výdajů**  
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Dušek a Sedláček, 2023)

Pohledávky a dluhy si podnikatel eviduje do **knihy pohledávek a dluhů**. Základem pro tuto knihu je kniha přijatých a vydaných faktur. Do knihy pohledávek a dluhů se zapisuje vznik, změna nebo zánik pohledávky/dluhu (Hakalová et al., 2021).

Číslo řádku	Označení dokladu	Označení dlužníka	Druh pohledávky	

Číslo řádku	Číslo (Kč)	Datum odeslání	Datum splatnosti	Datum inkasa	Poznámka

**Obrázek 4: Evidence pohledávek**  
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Dušek a Sedláček, 2023)

Číslo řádku	Označení dokladu	Označení věřitele	Druh dluhu	

Číslo řádku	Číslo (Kč)	Datum přijetí dokladu	Datum splatnosti	Datum úhrady	Poznámka

**Obrázek 5: Evidence dluhů**  
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Dušek a Sedláček, 2023)

Do **knihy majetku** se eviduje majetek poplatníka, který je zahrnut v obchodním majetku poplatníka. Karta dlouhodobého majetku by měla podle autorů Duška a Sedláčka (2023) obsahovat tyto náležitosti:

- název nebo popis složky majetku,
- ocenění,
- datum pořízení nebo datum zařazení do užívání,
- zvolený způsob daňových odpisů a částky odpisů za zdaňovací období,
- údaje o technickém zhodnocení hmotného majetku,

- datum a způsob vyřazení.

Dlouhodobý majetek se oceňuje pomocí pořizovací ceny, reprodukční pořizovací ceny, vlastními náklady nebo pomocí ceny stanovené pro bezúplatné plnění (Dušek a Sedláček, 2023).

Obchodní jméno:		Inventární číslo:		
Název:				
Další údaje:				
Vstupní cena:		Datum zařazení:		
Způsob pořízení:		Doklad:		
Odpisová skupina:		Způsob odpisu:		
Kód CZ-CPA:		Výrobní číslo:		
Zvýšená odpisová sazba:				
Uplatněn ve zdaňovacím období:				
Datum odpisu	Roční odpisová sazba (koeficient odpisu)	Odpis v Kč	Zůstatková cena v Kč	Poznámka
Způsob vyřazení:		Datum vyřazení:		

**Obrázek 6: Karta dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku**  
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Dušek a Sedláček, 2023)

**Knihu zásob** tvoří skladové karty (Hakalová et al., 2021). Zásobami se rozumí materiál, zboží, nedokončená výroba, polotovary vlastní výroby, výrobky, mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny (Pilátová et al., 2022).

### 1.2.2 Daňové výdaje

Poplatník si může odečíst výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů ve výši, kterou je schopen prokázat a kterou stanovuje § 24 ZDP nebo zvláštní předpisy (Marková, 2023). Výdaj musí být zaznamenaný v daňové evidenci. Tyto výdaje si může uplatnit pouze podnikatel, který vykazuje výdaje ve skutečné výši (Dušek a Sedláček, 2023).

Za klasické daňově uznatelné výdaje se považuje například:

- nákup materiálu,
- mzdy,
- spotřeba energie,

- účetní a daňové služby (Hakalová et al., 2021).

**Odpisy hmotného majetku** vyjadřují opotřebení majetku. Postupně se jeho vstupní cena pomocí odpisů přenáší do daňových výdajů, dokud není majetek plně odepsán (Dušek a Sedláček, 2023).

Poplatník má možnost podle autorky Markové (2023) odpisovat tento hmotný majetek:

- **budovy a stavby,**
- **samostatné hmotné movité věci,** které mají dobu použitelnosti minimálně 1 rok a jejich vstupní cena je vyšší než 80 000 Kč,
- pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než 3 roky,
- dospělá zvířata a jejich skupiny, jejichž vstupní cena je vyšší než 80 000 Kč,
- jiný majetek např, technické zhodnocení, technické rekultivace, právo stavby u poplatníka, který nevede účetnictví a další.

Podnikatel se může rozhodnout, jaký způsob odpisování si zvolí. V zákoně o daních z příjmů jsou vymezeny dva základní způsoby odpisování, a to **rovnoměrné** odpisování a **zrychlené** odpisování. Každý majetek může odpisovat jiným způsobem. Podle § 30 (10) ZDP jsou výjimky, kdy musí poplatník odpisovat nově nabytý majetek stejným způsobem jako předchozí vlastník. Způsob, který zvolí pro odpisování určitého majetku, musí dodržovat po celou dobu odpisování až do jeho odepsání nebo vyřazení (Hakalová et al., 2021).

Aby byl majetek správně odpisován, je nutné ho zařadit do správné odpisové skupiny (Dušek a Sedláček, 2023).

**Tabulka 3: Přehled odpisových skupin a doba odpisování podle § 30 ZDP**  
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Dušek a Sedláček, 2023)

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Poplatník, který majetek odpisuje pomocí **rovnoměrných odpisů**, se řídí sazbami, které jsou uvedené v § 31 ZDP. Může se rozhodnout, že použije i sazby nižší, než jsou sazby uvedené v tabulce 4.

**Tabulka 4: Roční odpisové sazby pro hmotný majetek odpisovaný rovnoměrným způsobem**  
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Dušek a Sedláček, 2023)

Odpisová skupina	Roční odpisová sazba pro hmotný majetek		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5,0
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Pokud poplatník splňuje podmínku, že je prvním odpisovatelem hmotného majetku, může si uplatnit zvýšený odpis v prvním roce odpisování tak, že použije zvýšenou roční odpisovou sazbu, a to o:

- 20 %, pokud měl většinu příjmů za předcházející zdaňovací období ze zemědělské a lesní výroby,
- 15 % na zařízení pro čištění a úpravu vod,
- 10 % na hmotný majetek, který je zařazený do odpisové skupiny 1–3 s výjimkou hmotného majetku uvedeného v § 31 odst. 2, 3 a 5 ZDP (Hakalová et al., 2021).

Rovnoměrný odpis v prvním roce a v dalších letech se podle autorů Duška a Sedláčka (2023) vypočte pomocí vzorců:

$$\text{odpis v prvním roce} = \text{vstupní cena} \times \frac{\text{roční odpisová sazba v prvním roce}}{100} \quad (1.1)$$

$$\text{odpis v dalších letech} = \text{vstupní cena} \times \frac{\text{roční odpisová sazba v dalších letech}}{100} \quad (1.2)$$

Rovnoměrný odpis se zvýšenou vstupní cenou se vypočte pomocí vzorce:

$$\text{odpis ze zvýšené vstupní ceny} = ZVc \times \frac{\text{roční odpisová sazba pro ZVc}}{100} \quad (1.3)$$

kde ZVc je zvýšená vstupní cena.

Poplatník, který majetek odpisuje pomocí **zrychlených odpisů**, se musí řídit sazbami, které jsou uvedené v § 32 ZDP.

**Tabulka 5: Koeficienty pro zrychlené odpisování**  
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Dušek a Sedláček, 2023)

Odpisová skupina	Koeficienty pro zrychlené odpisování		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou zůstatkovou cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

U zrychleného odpisování si podnikatel také může uplatnit zvýšené odpisy v prvním roce, pokud je prvním vlastníkem majetku, který se bude odpisovat. Odpisy si může navýšit o:

- 20 % vstupní ceny stroje pro zemědělství a lesnictví, pokud má příjmy hlavně ze zemědělství a lesní výroby,
- 15 % vstupní ceny zařízení pro čištění a úpravu vod,
- 10 % vstupní ceny hmotného majetku, který je zařazený do odpisové skupiny 1–3 s výjimkou hmotného majetku uvedeného v § 32 v bodech 1 a 2 a v § 31 odst. 5 ZDP (Hakalová et al., 2021).

Pro výpočet odpisu pomocí zrychleného odpisování v prvním roce a v dalších letech, použije poplatník podle autorů Duška a Sedláčka (2023) tyto vzorce:

$$\text{odpis v prvním roce} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient pro první rok odpisování}} \quad (1.4)$$

$$\text{odpis v dalších letech} = \frac{2 \times \text{zůstatková cena}}{\text{koeficient pro další roky}-n} \quad (1.5)$$

kde  $n$  je počet let, po které byl majetek již odpisován.

Ať už poplatník odpisuje majetek rovnoměrně nebo zrychleně, odpis se vždy zaokrouhluje na celé koruny nahoru. Také je dané, že majetek může odpisovat pouze do hodnoty vstupní ceny nebo do hodnoty zvýšené vstupní ceny (Dušek a Sedláček, 2023).

Do **nehmotného dlouhodobého majetku** patří podle autorky Haas Kubátové (2020) například:

- nehmotné výsledky výzkumu a vývoje,
- software,
- ocenitelná práva.

Dlouhodobý nehmotný majetek musí mít dobu použitelnosti delší než 1 rok. Poplatník se může rozhodnout, zda ho bude odpisovat, tedy daňovým výdajem by byly odpisy. Ale už při koupi nebo nabytí dlouhodobého nehmotného majetku jsou výdaje na jeho pořízení podle § 24 odst. 2 písm. zn) ZDP daňovým výdajem, a to je výhodnější (Haas Kubátová, 2020).

**Vyřazování dlouhodobého majetku** je daňově uznatelný výdaj, který se uskutečňuje podle autorů Duška a Sedláčka (2023) z těchto důvodů:

- v důsledku prodeje,
- v důsledku darování,
- v důsledku škody nebo manka,
- v důsledku likvidace.

Jestliže poplatník **prodává** hmotný majetek, který měl evidovaný v obchodním majetku a nebyl plně odepsán, může si zahrnout zůstatkovou cenu a poloviční roční odpis (pokud prodáváný majetek vlastnil na začátku zdaňovacího období) do daňových výdajů. Pokud prodává majetek, který byl v době prodeje plně odepsán, nemůže si uplatnit žádný daňový výdaj (Dušek a Sedláček, 2023).

V případě **darování** majetku, který nebyl ještě odepsán, si nesmí poplatník zahrnout zůstatkovou cenu do daňových výdajů. Může uplatnit poloviční odpis, pokud měl darovaný majetek evidovaný v obchodním majetku na začátku zdaňovacího období. Dále může hodnotu daru uplatnit jako odčitatelnou položku, pokud byl dar poskytnut na účely, které jsou vyjmenované v § 15 odst. 1 ZDP (Dušek a Sedláček, 2023).

Při **vyřazení majetku v důsledku manka**, si může poplatník poloviční odpis jako daňový výdaj. Zůstatková cena může být uplatněna jako daňový výdaj pouze v případě, kdy bylo vzniklé manko předepsáno k úhradě, a to maximálně do výše částky, která byla předepsána k úhradě. Pokud dochází k vyřazení dlouhodobého majetku v důsledku

živelní pohromy nebo v důsledku škody, kterou spáchal neznámý pachatel, může si poplatník uplatnit poloviční odpis a zároveň celou částku zůstatkové ceny. Při škodě, kterou způsobil neznámý pachatel, musí poplatník předložit potvrzení od policie, aby si mohl uplatnit výše zmíněné daňové výdaje (Dušek a Sedláček, 2023; Marková, 2023).

Pokud poplatník vyřazuje dlouhodobý majetek v důsledku **likvidace**, musí předložit likvidační protokol, který musí obsahovat předepsané náležitosti, jako například příčinu likvidace, údaje o zbytkovém materiálu nebo průběh likvidace. Jestli nebyl vyřazovaný majetek plně odepsán, může si poplatník uplatnit jako daňový výdaj poloviční odpis (Dušek a Sedláček, 2023).

**Finanční leasing** je vztah mezi leasingovou společností a podnikatelem, kdy leasingová společnost pronajímá podnikateli například osobní automobil. Ve smlouvě je sjednaná výše nájemného, které se obvykle platí měsíčně. Tyto částky jsou pro podnikatele daňově uznatelným výdajem, pokud jsou splněny následující podmínky:

- při skončení smlouvy přechází vlastnické právo na podnikatele,
- podnikatel musí nově získaný majetek zahrnout do svého obchodního majetku (Hakalová et al., 2021).

Při **operativním leasingu** nedochází po ukončení smlouvy ke změně vlastnického práva. Pronajatý majetek se vrátí pronajímateli, ale nájemce si po celou dobu trvání nájemní smlouvy může uplatnit celé částky nájmů jako daňový výdaj. Musí ale splnit podmínku, že pronajímáný majetek bude využívat k dosažení, zajištění nebo udržení svých příjmů z podnikání (Dušek a Sedláček, 2023).

Daňově uznatelné výdaje jsou také **škody vzniklé v důsledku živelních pohrom**. Živelní pohromou se myslí například povodeň, krupobití, nezaviněný požár, vichřice nebo sesuvy půdy. Dalším daňově uznatelným výdajem jsou škody, které spáchal neznámý pachatel, to musí poplatník prokázat potvrzením od policie (Marková, 2023).

**Výdaje na zabezpečení požární ochrany**, jako je například nákup hasicích přístrojů nebo nákup speciálních protipožárních dveří, jsou také daňově uznatelné (Marková, 2023).



Vždy se musí rozlišit, zda se jedná o **opravu** a udržování majetku nebo o technické zhodnocení. Opravy nebo výdaje na udržování majetku jsou daňovým výdajem. Opravy ale musí probíhat na majetku, který slouží poplatníkovi k získání příjmů v podnikání. Pokud poplatník opravuje majetek, který má pouze ke svým osobním účelům, nedají se výdaje spojené s opravou považovat za daňově uznatelný výdaj. Výdaje na opravu musí být poplatník schopný prokázat (Hnátek, 2023).

Poplatník, který má v obchodním majetku motorová vozidla, jako například osobní automobil, si může uplatnit jako daňově uznatelný výdaj **pohonné hmoty**. Tyto pohonné hmoty ale musí spotřebovat ve svém podnikání, a to také musí být schopen prokázat (Bartůšková, 2021b).

Další daňově uznatelné výdaje jsou podle autorky Bartůškové (2021b) například:

- pracovní oděvy, ochranné pomůcky a jejich údržba,
- pitná voda pro zaměstnance,
- pokuty – pokud poplatník dodá zboží po sjednaném termínu, poruší tím smlouvu a následně mu vznikne pokuta, i to je daňově uznatelný výdaj.

### 1.2.3 Nedaňové výdaje

Výčet daňově neuznatelných výdajů je v § 25 ZDP. Jde především o výdaje, které nesouvisí s podnikatelskou činností poplatníka. Tyto výdaje neslouží k dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo nesplňují stanovené podmínky, a proto nejsou uznány jako daňový výdaj (Marková, 2023).

**Pracovní oděvy**, které neslouží výhradně pro pracovní účely, se považují za nedaňový výdaj. Jedná se například o oděv, který si může vzít poplatník i do společnosti (Haas Kubátová, 2021).

**Pokuty**, které poplatníkovi vyměřil finanční úřad, policie nebo například zdravotní pojišťovna, jsou daňově neuznatelný výdaj (Haas Kubátová, 2021).

**Výdaje na reprezentaci**, jako jsou výdaje na pohoštění a občerstvení, jsou daňově neuznatelnými výdaji. Daňově neuznatelný výdaj na reprezentaci je také například reklamní předmět, který přesáhl hodnotu 500 Kč nebo není označen například jménem podnikatele či logem firmy (Hnátek, 2023).

Pokud poplatník **pořídil hmotný majetek**, náklady na pořízení nejsou daňově uznatelný výdaj. Hmotný majetek musí odpisovat pomocí odpisů, které už jsou daňově uznatelné (Bartůšková, 2021a).

Hodnota **daru** je daňově neuznatelný výdaj. Pokud se vyřazuje majetek v důsledku darování, i zůstatková cena je daňově neuznatelný výdaj. Ale za splnění určitých podmínek si může poplatník o hodnotu daru nebo o zůstatkovou cenu snížit základ daně (Bartůšková, 2021a).

Výdaj, který vznikne při koupi **technického zhodnocení**, je daňově neuznatelný. Technické zhodnocení je například výměna dřevěných oken za plastová okna s vícevrstevným sklem a s lepšími izolačními vlastnostmi nebo instalace klimatizace do dopravního prostředku. Daňově uznatelné výdaje jsou ale odpisy technického zhodnocení (Hnátek, 2023).

**Osobní potřeby poplatníka** jsou daňově neuznatelné výdaje, jedná se například o koupi nového nábytku nebo spotřebiče do domácnosti, který neslouží k dosažení, zajištění a udržení příjmů. Do těchto daňově neuznatelných výdajů patří například opravy majetku, který není zahrnut v obchodním majetku. Jedná se také například o koupi majetku, který má z části k podnikání a z části pro osobní potřebu. Může si uplatnit pouze část výdajů, a ne plnou výši. Pokud by si i přesto poplatník uplatnil něco z výše vyjmenovaného jako daňově uznatelný výdaj, mohl by pak čelit kontrolám, kdy by musel prokázat správci daně, že majetek mu skutečně slouží k dosažení, zajištění a udržení příjmů (Hnátek, 2023).

#### 1.2.4 Paušální výdaje

Podnikatel se může rozhodnout, zda chce uplatňovat skutečné výdaje nebo paušální výdaje. Pokud bude uplatňovat skutečné výdaje, musí je zaznamenat v daňové evidenci a prokázat doklady (Štohl, 2023b). Je výhodné uplatnit paušální výdaje, pokud by byly vyšší než skutečné výdaje. Podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění může poplatník uplatnit paušální výdaje ve výši

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů živnostenského podnikání řemeslného; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč,

- 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč,
- 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 600 000 Kč,
- 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti; nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč.

Mezi řemeslné živnosti patří např.: truhlářství, tesařství, zednictví, řeznictví a uzenářství, pekařství, cukrářství atd. (Hnátek, 2023).

Pokud má podnikatel příjmy např. z řemeslné živnosti a zároveň příjmy z neřemeslné živnosti, musí uplatnit na všechny příjmy paušální výdaje nebo skutečné výdaje (Hnátek, 2023).

### 1.2.5 Evidence daně z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty je daň nepřímá, to znamená, že daň je součástí ceny zboží či služby a neplatí se jako samostatná částka. Přidanou hodnotou se rozumí rozdíl mezi daní na výstupu a daní na vstupu. Daň na výstupu má plátce povinnost přiznat za všechna svá uskutečněná zdanitelná plnění. Daň na vstupu uplatňuje plátce na svá přijatá plnění. Pokud je rozdíl mezi daní na výstupu a daní na vstupu kladný, vznikne vlastní daň, kterou plátce odvede státu. Pokud je ale rozdíl záporný, tak vzniká nadměrný odpočet (Hušáková, 2022).

**Předmětem daně** z přidané hodnoty je plnění, které uskutečňuje osoba povinná k dani, za úplatu. Místo plnění musí být v tuzemsku. Jedná se například o dodání zboží nebo poskytnutí služby. Plnění, považované za předmět daně z přidané hodnoty, jsou vypsány v § 2 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty (Dušek a Sedláček, 2023).

V zákoně č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty v platném znění jsou v § 5, 6 a 108 vymezeny tyto **daňové subjekty**:

- osoby povinné k dani,
- skupina,
- plátcí,

- identifikované osoby,
- osoby povinné přiznat nebo zaplatit daň.

**Osoby povinné k dani** jsou podle zákona č. 235/2024 Sb., o dani z přidané hodnoty v platném znění fyzické i právnické osoby, které uskutečňují ekonomickou činnost. Osoba povinná k dani se stane plátcem, pokud její obrat za dvanáct po sobě jdoucích kalendářních měsíců přesáhne částku 2 000 000 Kč. Pokud její obrat nepřesáhne částku 2 000 000 Kč za dvanáct měsíců, má možnost se dobrovolně rozhodnout, zda se stane nebo nestane plátcem DPH.

**Místo plnění** je v zákoně o dani z přidané hodnoty vypsáno v § 7 až 12. Například při poskytování služeb musí plátce rozlišit, zda je služba poskytnutá osobě povinné k dani nebo osobě nepovinné k dani (Hušáková, 2022).

Pokud plátce poskytuje službu osobě povinné k dani, pak je místem plnění sídlo nebo místo podnikání příjemce služby. To znamená, že pokud český plátce poskytne službu osobě povinné k dani, která má sídlo v ČR, je místem plnění Česká republika a plátce má povinnost přiznat daň na výstupu. Pokud plátce poskytne službu osobě nepovinné k dani, pak se místo plnění nachází tam, kde má sídlo nebo místo podnikání poskytovatel této služby (Hušáková, 2022).

Místo plnění při poskytnutí služby vztahující se k nemovité věci, je místo, kde se nemovitá věc nachází. Podle autorky Hušákové (2022) se jedná například o:

- ubytovací služby,
- služby architekta,
- služby realitní kanceláře,
- instalaci nebo montáž strojů.

**Sazby daně** u zdanitelného plnění jsou vypsány v § 47 odst. 1 zákona o dani z přidané hodnoty. Do 31. 12. 2023 byly v České republice tyto 3 sazby:

- základní sazba daně ve výši 21 %,
- první snížená sazba ve výši 15 %,
- druhá snížená sazba ve výši 10 %.

U zboží a poskytnutí služeb se jako výchozí sazba používala základní sazba ve výši 21 %. Předmětem první snížené sazby byly například potraviny, nealkoholické nápoje, ale také poskytnuté služby jako třeba opravy soukromých domů či bytů. Například na léky, knihy, kojeneckou výživu, pitnou vodu a další se uplatňovala druhá snížená sazba (Hušáková, 2022).

Od **1. 1. 2024** jsou podle zákona č. 235/2024 Sb., o dani z přidané hodnoty v platném znění tyto sazby daně u zdanitelného plnění:

- základní sazba daně ve výši **21 %**,
- snížená sazba daně ve výši **12 %**.

Základní sazba daně ve výši 21 % se i nadále uplatňuje u zboží a poskytnutí služeb, pokud zákon nestanoví jinak. Nově se uplatňuje sazba 21 % například na dodání nealkoholických nápojů, kadeřnické a holičské služby, řezné květiny a palivové dřevo (Bílý, 2023). Snížená sazba daně ve výši 12 % se podle zákona č. 235/2024 Sb., o dani z přidané hodnoty v platném znění uplatňuje například na potraviny, pitnou vodu, živá zvířata, noviny, časopisy a zdravotnické prostředky.

Pokud je poskytovatel i příjemce plátce DPH a místo plnění je v tuzemsku, může se na určitá zdanitelná plnění uplatnit **režim přenesení daňové povinnosti**. Při uplatnění režimu přenesení daňové povinnosti dodavatel neodvádí daň na výstupu. Dodavatel vystaví daňový doklad, kde bude uvedena částka bez DPH a sazba daně. Na dokladu musí být uvedena formulace „daň odvede zákazník“. Odběratel přiznává toto DPH ve svém daňovém přiznání a za splnění podmínek, které jsou uvedeny v § 72 zákona o dani z přidané hodnoty, má nárok na odpočet daně (Hušáková, 2022).

## **2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU**

V této části bakalářské práce je provedena analýza současného stavu poplatníka daně z příjmů fyzických osob. Je mu zpracována daňová evidence, vypočítán základ daně a následně mu je vypočítána daňová povinnost za rok 2023. Poté jsou aplikovány metody, které vedou k daňové optimalizaci. Práce vychází z reálných údajů, ale poplatník si přeje zůstat v anonymitě, a proto nebude nikde zmiňováno jeho jméno.

### **2.1 Základní údaje o fyzické osobě**

Poplatník se vyučil na střední škole v oboru Opravář zemědělských strojů, kde získal výuční list. Poté vystudoval maturitní obor Mechanizace a služby. Jeho nejvyšší dosažené vzdělání je tedy střední odborné s maturitou. Po střední škole začal podnikat na živnostenský list. Má dvě živnostenská oprávnění, obě získal v roce 2018. Předmětem podnikání prvního živnostenského oprávnění je silniční motorová doprava – nákladní, tato živnost je koncesovaná. Poplatník tedy musel dostat povolení k provozování této živnosti, o kterém rozhodl živnostenský úřad. Předmětem druhého živnostenského oprávnění je poskytování služeb pro zemědělství, rybníkářství, lesnictví a myslivost. Tato živnost je ohlašovaná volná. Poplatník podniká jako soukromý zemědělec a zároveň poskytuje služby jiným soukromým zemědělcům.

Podniká tedy podle § 7 ZDP. Poplatník si nechává vést daňovou evidenci externí účetní firmou. Účetní firma používá k vedení daňové evidence program WinFAS. Poplatník uplatňuje skutečné výdaje. Je daňovým rezidentem a měsíčním plátcem DPH.

#### **2.1.1 Popis současného stavu**

Hlavním zdrojem příjmů je pro poplatníka jeho podnikání, jedná se tedy o příjmy ze samostatné činnosti. Dále má kapitálové příjmy z úroků na podnikatelském účtu a příjmy z pachtů pozemků. Jeho příjmy z podnikání ve zdaňovacím období za rok 2023 činily 1 509 041 Kč a jeho skutečné výdaje byly 956 369 Kč.

V roce 2022 byla jeho daňová povinnost 22 710 Kč. Neměl tedy podle § 38a ZDP povinnost platit v roce 2023 zálohy na daň z příjmů, protože jeho daňová povinnost nepřesáhla v minulém zdaňovacím období částku 30 000 Kč.

Poplatník si neplatí soukromé životní pojištění ani penzijní pojištění.

## 2.2 Daňová evidence

### 2.2.1 Peněžní prostředky

Podnikatel disponoval peněžními prostředky v pokladně k 1. 1. 2023 ve výši 37 531 Kč a na konci účetního období tj. 31. 12. 2023 ve výši 10 250 Kč. Bankovní účet byl otevřen k 1. 1. 2023 s počátečním stavem 160 826,96 Kč a byl uzavřen k 31. 12. 2023 s konečným stavem 747 432,62 Kč.

### 2.2.2 Evidence majetku

Poplatník vlastní několik zemědělských strojů, jelikož podniká v oblasti poskytování služeb pro zemědělství a sám je soukromým zemědělcem. Všechn dlouhodobý hmotný majetek (dále jen „DHM“) je zahrnut v obchodním majetku. Odpisy DHM jsou daňově uznatelným výdajem. V následující tabulce je vypsán všechny dlouhodobý hmotný majetek, který poplatník odpisuje.

**Tabulka 6: Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2023**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

DHM	Rok pořízení	Odpisová skupina	Způsob odpisování	Odpis	Zůstatková cena
Traktor	2018	2	zrychlený	141 877 Kč	141 876 Kč
Diskový žací stroj	2019	2	zrychlený	17 640 Kč	0 Kč
Obraceč	2019	2	zrychlený	6 800 Kč	0 Kč
Řezačka	2019	2	zrychlený	84 000 Kč	0 Kč
Stodola	2019	5	zrychlený	4 262 Kč	57 535 Kč
Žací stroj	2020	2	rovnoměrný	33 293 Kč	33 291 Kč
Pluh	2022	2	zrychlený	52 800 Kč	79 200 Kč
<b>Celkem</b>				<b>340 672 Kč</b>	<b>311 902 Kč</b>

Traktor pořídil podnikatel v listopadu roku 2018 ve vstupní ceně 1 777 010 Kč, proto se rozhodl, že v roce 2018 neuplatní odpis a odpisování zahájil v roce 2019. V roce 2022 pořídil na tento DHM technické zhodnocení v hodnotě 46 440 Kč. Protože vstupní cena technického zhodnocení byla nižší než 80 000 Kč, mohl se podnikatel rozhodnout, zda uplatní částku 46 440 Kč jako daňový výdaj podle § 24 odst. 2 písm. zb) ZDP nebo

zda tuto modernizaci posoudí podle § 33 odst. 1 ZDP jako technické zhodnocení. Rozhodl se tuto částku neuplatnit jako daňový výdaj.

U žacího stroje pořízeného v roce 2020 se podnikatel rozhodl, že majetek bude odpisovat rovnoměrným způsobem a využije možnost uplatnění zvýšeného odpisu v prvním roce odpisování. V prvním roce odpisování byla podle § 31 odst. 1 písm. b) ZDP roční odpisová sazba 31 a v dalších letech byla roční odpisová sazba 17,25.

Jeho stávající majetek byl také v roce 2019 rozšířen o stodolu, která slouží především k uskladnění strojů a zásob. Nepodařilo se mu při jednání o prodeji nemovitosti odkoupit i pozemek pod stodolou. Ten zůstal ve vlastnictví původního majitele. Pokud by podnikatel koupil stodolu i s pozemkem, na kterém stodola stojí, musel by rozlišit pořizovací cenu stodoly a pořizovací cenu pozemku, protože pozemky se neodpisují.

Traktor a ostatní zemědělské stroje podle přílohy č. 1 ZDP patří do 2. odpisové skupiny a odpisují se podle § 30 ZDP minimálně 5 let, stodola patří do 5. odpisové skupiny a odpisuje se minimálně 30 let.

Poplatník podniká od roku 2018, a proto má v obchodním majetku zahrnut i majetek, který je už odepsaný. Tento dlouhodobý hmotný majetek je vypsán v následující tabulce.

**Tabulka 7: Odepsaný dlouhodobý hmotný majetek**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Odepsaný DHM	Rok pořízení	Odpisová skupina	Způsob odpisování	Rok odepsání
Přívěs	2018	2	zrychlený	2022

Ke všemu tomuto dlouhodobému hmotnému majetku se pojí i výdaje v podobě pojištění a nákupu pohonných hmot. Všechny tyto výdaje jsou daňově uznatelné.

Dále podnikatel vlastní drobný majetek, ten musí mít vstupní cenu nižší než 80 000 Kč a dobu použitelnosti delší než 1 rok. Drobný majetek se neodpisuje a jeho vstupní cena je daňově uznatelný výdaj. Soupis drobného majetku je v následující tabulce.



**Tabulka 8: Drobný majetek**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Drobný majetek	Rok pořízení	Vstupní cena	Počet ks k 1. 1. 2023	Počet ks k 31. 12. 2023
Ponk	2018	8 700,00 Kč	1	1
Křovinořez	2019	13 156, 20 Kč	1	1
Traktorový návěs	2020	25 000,00 Kč	1	1
Motorová pila	2020	19 834,71 Kč	1	1
Aku rázový utahovák 1	2021	12 100,00 Kč	1	1
Zahradní traktor	2022	45 685,13 Kč	1	1
Vysokotlaký čistič	2022	6 362,81 Kč	1	1
Sekačka	2022	7 980,17 Kč	1	1
Aku rázový utahovák 2	2023	19 350,41 Kč	-	1
Nádrž na vodu	2023	19 000,00 Kč	-	1
Mobilní telefon	2023	9 619, 01 Kč	-	1
Pokosová pila	2023	5 153,72 Kč	-	1

Stav drobného majetku byl k 1. 1. 2023 ve výši 138 819,02 Kč a stav k 31. 12. 2023 byl ve výši 191 942,16 Kč.

V následující tabulce je zaznamenán stav dlouhodobého hmotného majetku.

**Tabulka 9: Stav dlouhodobého hmotného majetku**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

DHM	Rok pořízení	Odpisová skupina	Způsob odpisování	Zůstatková cena k 1. 1. 2023	Zůstatková cena k 31. 12. 2023
Přívěs	2018	2	zrychlený	0 Kč	0 Kč
Traktor	2018	2	zrychlený	283 753 Kč	141 876 Kč
Diskový žací stroj	2019	2	zrychlený	17 640 Kč	0 Kč
Obraceč	2019	2	zrychlený	6 800 Kč	0 Kč
Řezačka	2019	2	zrychlený	84 000 Kč	0 Kč
Stodola	2019	5	zrychlený	61 797 Kč	57 535 Kč
Žací stroj	2020	2	rovnoměrný	66 584 Kč	33 291 Kč
Pluh	2022	2	zrychlený	132 000 Kč	79 200 Kč
<b>Celkem</b>				<b>652 574 Kč</b>	<b>311 902 Kč</b>

Podnikatel koupil v roce 2020 pozemky, na kterých hospodaří. Pěstuje na nich především píceiny a obilniny, které slouží jako krmivo pro živočišnou výrobu poplatníka. V roce 2021 nabył další pozemky, na kterých rozšířil svoji podnikatelskou činnost. Kromě těchto pozemku má podnikatel na základě pachtovní smlouvy k dispozici další pozemky, které využívá pro své podnikání. Pozemky, které podnikatel vlastní, jsou zaznamenané v následující tabulce.

**Tabulka 10: Pozemky**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Druh pozemku	Stav k 1. 1. 2023 [Kč]	Stav k 31. 12. 2023 [Kč]
Orná půda	1 400 000	1 400 000
Trvalý travní porost	1 050 000	1 050 000
Lesní pozemek	25 000	25 000

Jak již bylo zmíněno, podnikatel pěstuje především píceiny a obilniny. Výrobky využívá jako krmivo anebo stelivo pro dobytek, který chová. Objem jeho výroby je větší, než co sám spotřebuje, proto přebytek těchto výrobků podnikatel prodává. V následující tabulce je stav zásob vlastní výroby poplatníka.

**Tabulka 11: Stav zásob výrobků**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Název	Stav k 1. 1. 2023			Stav k 31. 12. 2023		
	Množství	Cena za jednotku [Kč]	Celkem [Kč]	Množství	Cena za jednotku [Kč]	Celkem [Kč]
Tritikále	25 q	190	4 750	30 q	195	5 850
Oves	10 q	170	1 700	10 q	170	1 700
Senáž	30 ks	240	7 200	40 ks	250	10 000
Seno	15 ks	295	4 425	20 ks	300	6 000
Sláma stelivová	30 ks	50	1 500	20 ks	50	1 000
<b>Celkem</b>			<b>19 575 Kč</b>			<b>24 550 Kč</b>

Podnikatel také chová dobytek. Dobytek je chovaný za účelem prodeje, a ne pro produkci mléka. Jeho inventurní stav je zaznamenan v následující tabulce.

**Tabulka 12: Stav dobytka**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Název	Stav k 1. 1. 2023			Stav k 31. 12. 2023		
	Množství [ks]	Cena za jednotku [Kč]	Celkem [Kč]	Množství [ks]	Cena za jednotku [Kč]	Celkem [Kč]
Jalovice	7	10 000	70 000	9	10 000	90 000
Kráva	9	15 000	135 000	9	15 000	135 000
Tele	4	3 000	12 000	3	3 000	9 000
Býk	-	-	-	1	10 000	10 000
<b>Celkem</b>			<b>217 000 Kč</b>			<b>244 000 Kč</b>

### 2.2.3 Evidence příjmů a výdajů

Podnikateli byl zpracován peněžní deník pomocí vystavených a přijatých faktur, pokladních dokladů a výpisů z bankovních účtů za rok 2023. Peněžní deník je připojen jako Příloha I. V následující tabulce je přehled příjmů a výdajů z podnikání fyzické osoby.

**Tabulka 13: Příjmy a výdaje z podnikání**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Prodej výrobků a služeb	1 033 069 Kč
Další příjmy:	475 972 Kč
- Ostatní příjmy	56 712 Kč
- Dotace	419 260 Kč
<b>Příjmy celkem</b>	<b>1 509 041 Kč</b>
Nákup materiálu	324 999 Kč
Režijní výdaje	290 698 Kč
Odpisy	340 672 Kč
<b>Výdaje celkem</b>	<b>956 369 Kč</b>

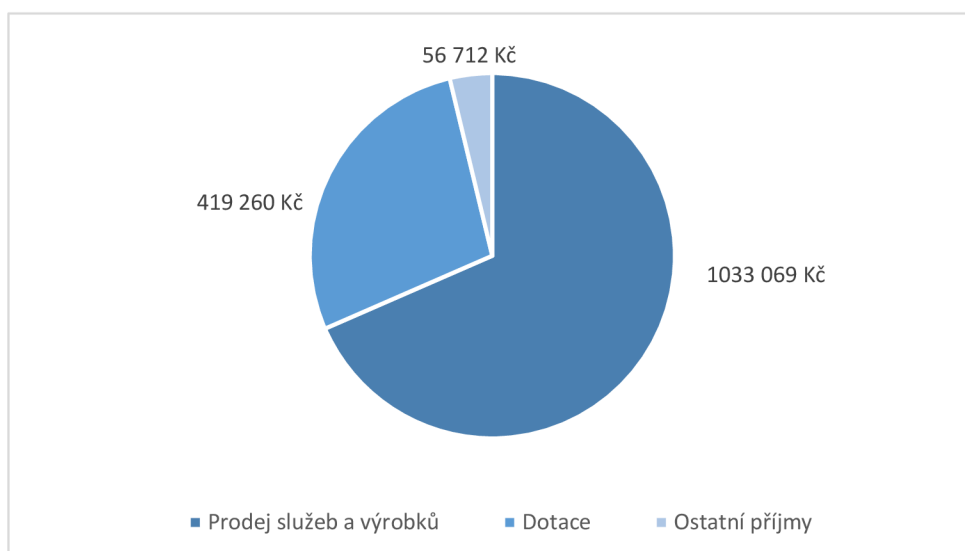
Z tabulky vyplývá, že podnikatel má nejvyšší příjmy z poskytování zemědělských služeb a prodeje zboží. Jeho příjmy ze samostatné činnosti jsou za rok 2023 ve výši 1 509 041 Kč a jeho daňově uznatelné výdaje jsou 956 369 Kč. Nejvyšším daňově uznatelným výdajem jsou pro podnikatele odpisy, a to konkrétně ve výši 340 672 Kč. Další vyšší výdajovou položkou je nákup materiálu, jedná se především o nákup náhradních dílů, které slouží na opravu strojů. Konkrétně jde o nákup příruby, protiosťří, cívky, chladič vody, šroubů

a maziva. Dále nákup materiálu zahrnuje pořízení drobného majetku a také pohonných hmot. Položku režijních výdajů podnikatele tvoří zejména platba pachtovného za pole, pojištění strojů a také platby za poskytnuté služby podnikateli.

Z peněžního deníku dále vyplývá, že měl podnikatel i daňově neuznatelné výdaje. Jedná se konkrétně o platby sociálního a zdravotního pojištění a s tím spojené pokuty za pozdní platby. Daňově neuznatelným výdajem podnikatele je také osobní spotřeba. Osobní spotřebou je primárně použití podnikatelských financí pro soukromé účely. Nejčastěji je to výběr z bankomatu, kdy podnikatel tuto hotovost využije pro potřeby nesouvisející s podnikáním. Podnikatel například omylem zaplatil potraviny do domácnosti ze svého podnikatelského účtu.

Dalším daňově neuznatelným výdajem jsou splátky úvěrů, které si podnikatel sjednal na pořízení dlouhodobého hmotného majetku. Daňově uznatelným výdajem jsou ale úroky z těchto splátek úvěrů.

Podstatnou část příjmů podnikatele tvoří dotace. Dotace podnikatel získává od Státního zemědělského investičního fondu (dále jen „SZIF“). O tuto dotaci si zažádal na začátku podnikání za účelem investice do výrobních prostředků. Důsledkem toho byl jeho rozvoj dynamičtější a stoupla jeho konkurenceschopnost. V následujícím grafu je znázorněn poměr všech druhů příjmů ze samostatné činnosti podnikatele.



**Graf 1: Porovnání jednotlivých druhů příjmů ze samostatné činnosti**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

## 2.2.4 Evidence pohledávek a dluhů

Poplatník k 1. 1. 2023 evidoval stav neuhrazených pohledávek ve výši 69 902,58 Kč a k 31. 12. 2023 eviduje stav neuhrazených pohledávek ve výši 185 566,58 Kč. Jedná se především o prodej senáží a obilí, který se uskutečnil v prosinci. Nejedná se o dlužné pohledávky, ale o pohledávky se splatností v roce 2024.

Jeho neuhrazené závazky za přijaté faktury byly k 1. 1. 2023 ve výši 103 452,34 Kč a k 31. 12. 2023 byly ve výši 191 173,15 Kč. Tyto závazky jsou za poskytnuté účetní služby nebo také například za servisní služby, které proběhly po skončení sezóny.

Dalším závazkem jsou poskytnuté úvěry od banky. Podle výpisů z úvěrových účtů byly stavy k 1. 1. 2023 celkem 432 165,20 Kč a k 31. 12. 2023 činily celkem 214 340,19 Kč.

## 2.3 Výpočet dílčích základů daně

### 2.3.1 Dílčí základ daně ze samostatné činnosti

Úhrn příjmů z podnikání za rok 2023, jak již bylo zmíněno v předchozí části, je 1 509 041 Kč. Skutečné výdaje jsou za rok 2023 ve výši 956 369 Kč. V následující tabulce je znázorněn výpočet dílčího základu daně se samostatné činnosti.

**Tabulka 14: Výpočet dílčího základu daně § 7**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Prodej výrobků a služeb	1 033 069 Kč
Další příjmy	475 972 Kč
<b>Příjmy celkem</b>	<b>1 509 041 Kč</b>
Nákup materiálu	324 999 Kč
Režijní náklady	290 698 Kč
Odpisy	340 672 Kč
<b>Výdaje celkem</b>	<b>956 369 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 7</b>	<b>552 672 Kč</b>

### 2.3.2 Dílčí základ daně z kapitálových příjmů

Podnikatel má kapitálové příjmy ze svého účtu, který slouží k podnikání. Tyto příjmy jsou ve výši 7 Kč. Jak již bylo zmíněno v teoretické části, na kapitálové příjmy se nedají uplatnit výdaje. Dílčí základ z § 8 ZDP je tedy **7 Kč**.

### 2.4 Výpočet daňové povinnosti

V následující tabulce je znázorněn výpočet daňové povinnosti podnikatele za rok 2023.

**Tabulka 15: Výpočet daňové povinnosti za rok 2023**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Dílčí základ daně § 7	552 672 Kč
Dílčí základ daně § 8	7 Kč
<b>Základ daně (součet DZD § 6 - § 10)</b>	<b>552 679 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>552 600 Kč</b>
Daň z příjmů fyzických osob 15 %	82 890 Kč
Sleva na dani (na poplatníka)	30 840 Kč
Daň po odečtení slev	52 050 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>52 050 Kč</b>

Podnikatelova daňová povinnost je ve výši 52 050 Kč. To znamená, že je povinen v následujícím zdaňovacím období hradit zálohy na daň z příjmů dle § 38a ZDP. Daňová povinnost je vyšší než 30 000 Kč, ale je nižší než 150 000 Kč, proto bude podnikatel platit pololetní zálohy na daň ve výši 40 % z částky 52 050 Kč. Výsledná částka se zaokrouhluje na stokoruny nahoru. Výše jedné zálohy na daň z příjmů je 20 900 Kč. První záloha je splatná 15. června 2024 a druhá záloha je splatná 15. prosince 2024.

### 3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Tato část bakalářské práce obsahuje vlastní návrhy řešení, které povedou k daňové optimalizaci podnikatele. Obsahuje kapitolu, ve které jsou navrženy kroky a opatření ve spojitosti s vedením daňové evidence v konkrétním oboru podnikání, pomocí kterých dosáhne fyzická osoba daňové optimalizace. Dále návrhová část obsahuje vyčíslenou daňovou povinnost za využití varianty uplatnění paušálních výdajů na dopravu a varianty vhodnějšího zvolení způsobu odpisování dlouhodobého hmotného majetku.

#### 3.1 Daňová evidence

Daňová evidence obsahuje zejména záznamy o příjmech a výdajích, které slouží ke stanovení základu daně. Příjmy a výdaje se evidují v peněžním deníku. Zde se roztrídí příjmy a výdaje ovlivňující základ daně a příjmy a výdaje neovlivňující základ daně. Dále je povinnost evidovat veškerý obchodní majetek. Podnikatel eviduje dlouhodobý hmotný majetek, drobný majetek a zásoby. Na konci zdaňovacího období musí podnikatel provést inventarizaci majetku a dluhů. Tím se rozumí, že zjistí skutečný stav hmotného majetku, zásob, pohledávek a dluhů, který porovná se stavem zaznamenaném v daňové evidenci. O případný rozdíl (manko) musí podnikatel snížit základ daně.

Podnikatel sám vystavuje faktury v účetním programu Money S3, přes elektronické bankovníctví hradí přijaté faktury od dodavatelů a jednou za měsíc stahuje výpisy z bankovních účtů. Příjmové pokladní doklady, výdajové pokladní doklady, přijaté a vydané faktury a výpisy z účtů předá externí účetní firmě. Tato účetní externí firma zpracuje dodané podklady pro DPH s využitím účetního programu WinFAS. Veškeré pohyby zaznamenají do peněžního deníku, z kterého po ukončení zdaňovacího období zpracují přiznání k dani z příjmu.

Na následujícím obrázku je ukázka peněžního deníku podnikatele. Celý peněžní deník je v Příloze I. Položky se v peněžním deníku opakují, nejčastěji se objevují platby jako splátky úvěrů a úhrady faktur za nákup materiálu.

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
24	01.02.23	V/1	pohonné hmoty		4 100,00				3 388,43		711,57		
25	01.02.23	V/2	pracovní obuv		997,00				823,96		173,04		
26	07.02.23	V/3	náhradní díly		6 050,00				5 000,00		1 050,00		
27	09.02.23	V/4	asap tele		363,00				300,00		63,00		
28	14.02.23	V/5	reflektor		1 617,00				1 336,36		280,64		
29	21.02.23	V/6	pohonné hmoty		3 500,00				2 892,56		607,44		
30	28.02.23	b/2	dotace pokladny				25 000,00					25 000,00	
31	28.02.23	b/2	poplatek bance				100,00		100,00				
32	28.02.23	b/2	dotace SZIF			4 642,78		4 642,78					
33	28.02.23	b/2	dotace SZIF			65 176,94		65 176,94					
34	28.02.23	b/2	úvěr 1				3 453,14					3 453,14	
35	28.02.23	b/2	úvěr 2				15 000,00					15 000,00	
36	28.02.23	b/2	úvěr 2				1 026,35					1 026,35	
37	28.02.23	b/2	úhrada FP inseminace				1 434,00		1 185,15		248,85		
38	28.02.23	b/2	Odvod DPH 2023/01				4 367,00				4 367,00		
39	28.02.23	b/2	DPH odpočet 2022/12			9 367,00				9 367,00			
40	28.02.23	b/2	dotace SZIF			8 695,30		8 695,30					
41	28.02.23	b/2	osobní spotřeba				2 827,92				2 827,92		
42	28.02.23	b/2	zdravotní pojištění				13 062,00				13 062,00		
43	28.02.23	b/2	zdravotní pojištění pokuta				840,00				840,00		
44	28.02.23	b/2	poplatek bance				49,00		49,00				
45	28.02.23	b/2	kreditní úrok			0,61				0,61			
46	28.02.23	b/2	úhrada FP inseminace				466,00		466,00				
47	28.02.23	b/2	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		

Obrázek 7: Ukázka peněžního deníku  
(Zdroj: Vlastní zpracování)



V této ukázce nejsou zahrnuty všechny výdaje, které podnikatel má, proto je zde vytvořena následující tabulka. V tabulce číslo 16 jsou rozděleny podnikatelovy výdaje na daňově uznatelné a daňově neuznatelné. Tyto výdaje plynou především z podnikání v oboru zemědělství.

**Tabulka 16: Rozčlenění výdajů dle daňové uznatelnosti**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Daňově uznatelné výdaje	Daňově neuznatelné výdaje
- Nákup drobného majetku	- Splátky úvěrů
- Nákup materiálu (pohonné hmoty, náhradní díly...)	- Platby sociálního a zdravotního pojištění za podnikatele
- Nákup služeb	- Penále, pokuty
- Pracovní oděvy	- Odvod DPH
- Pachtovné za pole	- Platba daně z příjmů FO
- Pojištění	- Osobní spotřeba
- Nájem hospodářské budovy	
- Úhrada úroků	
- Poplatky bance	

### **3.2 Návrhy vedoucí k daňové optimalizaci v rámci vedení daňové evidence**

V této kapitole jsou navrženy kroky a opatření, které povedou k daňové optimalizaci ve spojitosti s vedením daňové evidence. Jsou zde využity poznatky z teoretické části. Poplatníková daňová povinnost lze snížit například zvýšením výdajů, tím se sníží základ daně a následně daňová povinnost.

Jak již bylo zmíněno, podnikatel nabyl zemědělské pozemky. Část těchto pozemků je nevyužitá. Je neudržovaná a je zarostlá křovinami a z části i listnatými stromy, které zde vyrostly z náletů. Podnikatel by si měl sjednat firmu, která by tyto stromy a křoviny

vymýtila a zpracovala na prkna, štěpky a palivové dřevo. Poté by byla potřeba najmout si firmu, která frézuje kořeny, také by byla nutná terénní úprava za využití bagru. Tyto služby jsou pro podnikatele daňově uznatelný výdaj. Část dřeva by využil pro oplocení tohoto pozemku. Podle výpisu z živnostenského rejstříku je obor jeho činnosti, kromě poskytování služeb pro zemědělství, také zpracování dřeva, výroba dřevěných, dřevěných, korkových, proutěných a slaměných výrobků. Podnikatel by tedy mohl zbytek dřeva a štěpek prodat. Dále by měl na nově vzniklém prostoru vysadit rychle rostoucí dřeviny a věnovat se mimo jiné i pěstební činnosti.

Stodola, kterou podnikatel vlastní, má střechu ve špatném stavu, proto je mu navrhována oprava střechy stodoly. Při této příležitosti by si mohl zavést do stodoly elektřinu a přidělat na strop světla. Podnikatel pracuje většinu času dlouho do noci a při uskladňování komodit ve stodole si svítí pouze světly například od traktoru. V této stodole parkuje i své stroje a provádí zde opravy. V těchto případech by osvětlení potřeboval. Oprava střechy i výdaje spojené se zavedením elektřiny jsou daňově uznatelné výdaje.

Podnikatel má možnost pronajmout si další část hospodářské budovy, protože není plně využívána. V této hospodářské budově chová podnikatel svůj dobytek. Pokud by si podnikatel pronajmul větší část hospodářské budovy, zvýšil by se mu i nájem, čímž by se podnikateli zvýšily výdaje a snížil by se mu daňový základ. Díky využití většího prostoru by mohl podnikatel i zvětšit objem chovaného dobytka a tím produkovat větší zisk například i mimo sezónu.

Ve spojitosti s výše zmíněnými návrhy by si podnikatel měl založit webové stránky, které by sloužily k propagaci jeho služeb a výrobků. Tyto stránky by mohl inzerovat například na platformě Seznam.cz. Algoritmus těchto stránek funguje tak, že čím více podnikatel zaplatí za reklamu jeho webových stránek, tím přednostněji se zobrazí lidem, kteří budou hledat zemědělské služby nebo výrobky, mezi ostatními firmami. Dále může podnikatel své služby nabídnout na bazarových stránkách i zde se platí za umístění inzerátu. Všechny výdaje spojené s propagací služeb jsou daňově uznatelným výdajem.

Podnikatel vlastní mnoho strojů a během sezóny je nemá možnost všechny naplno využít. Podnikatel například sklízí kukuřici s řezačkou, ale také může nabídnout služby v podobě odvozu siláže s jeho traktorem. Proto další návrh pro podnikatele je najmutí brigádníka

na období sezóny. Mzdové výdaje a také uhrazené platby sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnance jsou daňově uznatelný výdaj. Zároveň by byl schopen poskytovat více služeb a produkovat vyšší zisk.

Z peněžního deníku podnikatele vyplývá, že platí odvody na sociální a zdravotní pojištění velmi nepravidelně a jednorázově za více měsíců dopředu, ale i se zpožděním. Jak je ale vidět v peněžním deníku, podnikatel na tyto platby zapomíná, a proto musí hradit pokuty z prodlení. Tyto pokuty jsou pro podnikatele zbytečný a daňově neuznatelný výdaj, proto další doporučení pro podnikatele je zavedení trvalého příkazu vždy podle aktuálních minimálních záloh. Tyto výdaje neměly na daňovou povinnost podnikatele vliv, protože neovlivňují základ daně. Ale zablokoval si volný kapitál.

Podnikatel by si také mohl ke konci roku nakoupit více materiálu, jako jsou náhradní díly, které pravidelně po každé sezóně vyměňuje. Jedná se například o nože a protiosťří do sklízecí řezačky. Dále je potřeba po skončení každé sezóny vyměnit otěruvzdorné plechy, které slouží k hladkému průchodu hmoty v řezačce. Také by mohl nakoupit větší zásoby oleje, kterým promazává stroje a který také doplňuje například do traktoru a řezačky. V těchto strojích je také potřeba pravidelně vyměňovat palivové filtry. Dále by si podnikatel mohl pořídit přečerpávací stanici na pohonné hmoty. Musel by si sjednat firmu, která by mu pravidelně dodávala pohonné hmoty. Díky tomu by měl stále rezervu pohonných hmot a nemusel by pro ně jezdit na čerpací stanice, kde tyto hmoty tankuje do kanystrů. Nákup materiálu do zásoby zvýší podnikateli výdaje a sníží daňovou povinnost.

Z peněžního deníku je také vidět, že podnikatel má velmi nízké náklady na opravy strojů. Je to kvůli tomu, že podnikatel si vše opravuje sám a tím ztrácí mnoho času. Kdyby si nechával opravovat stroje v servisu, ušetřil by mnoho času. Výdaje na opravu jsou daňově uznatelný výdaj. Také by díky ušetřenému času mohl odpracovat více hodin a generovat větší zisk.

### 3.3 Varianta 1: Paušální výdaje na dopravu

Podnikatel si chce koupit na konci června osobní automobil, který bude využívat v podnikání. V domácnosti, ve které žije se svými rodiči a bratrem, vlastní jeho rodiče dva osobní automobily a náklady na pohonné hmoty nepřesahují na jeden osobní automobil měsíčně částku 3 000 Kč. Dá se tedy předpokládat, že pro poplatníka bude výhodné využít paušální výdaje na dopravu. Podmínky pro možnost využití paušálních výdajů jsou vymezeny v § 24 odst. 2 písm. z) ZDP. Podle tohoto zákona podnikatel může uplatnit paušální výdaje na dopravu i na osobní automobil, který není vložen do obchodního majetku. Podnikatel se tedy může rozhodnout, zda osobní automobil vloží nebo nevloží do obchodního majetku, pokud by ho vložil do obchodního majetku, mohl by navíc uplatnit odpisy. V zákoně je stanovené, že podnikatel může uplatnit paušální výdaje na dopravu maximálně na tři vlastní silniční motorová vozidla. To podnikatele nijak neomezuje, protože bude vlastnit pouze jeden osobní automobil. Pro podnikatele by uplatnění paušálních výdajů na dopravu znamenalo, že si nemůže jako skutečné výdaje uplatnit pohonné hmoty, které by tento osobní automobil skutečně spotřeboval. Ale jako další výdaje, které by mohl uplatnit, jsou například výdaje na opravy, pojištění, dálniční poplatky a také odpisy. Všechny tyto výdaje by mohl uplatnit, pokud by byl osobní automobil zahrnut v obchodním majetku. Pokud by měl podnikatel zahrnutý osobní automobil v obchodním majetku, mohl by si uplatnit odpočet DPH v případě, že povede knihu jízd. Skutečné výdaje za nákup pohonných hmot by se v peněžním deníku evidovaly jako výdaje neovlivňující základ daně. Pokud by automobil využíval pouze pro podnikání, mohl by si uplatnit podle výše zmíněného § 24 odst. 2 písm. z) ZDP paušální výdaje ve výši 5 000 Kč za měsíc. Kdyby automobil využíval také k soukromým účelům, mohl by si uplatnit paušální výdaje ve výši 4 000 Kč měsíčně. Poplatník by nově pořízený automobil využíval pouze pro podnikání. Jak již bylo zmíněno, v domácnosti, ve které žije, již vlastní jeho rodiče dva osobní automobily, které by využíval na soukromé cesty. Protože si chce automobil koupit na konci měsíce června, může si tedy uplatnit paušální výdaje za následujících šest měsíců, které zbývají do konce roku + poměrnou část za měsíc červen tedy za měsíc pořízení. Pro zjednodušení výpočtu bude počítáno s šesti měsíci. Paušální výdaje se vypočítají takto:

$$6 * 5\ 000 = 30\ 000\ \text{Kč} \quad (3.1)$$

### 3.3.1 Daňová povinnost podnikatele

V následující tabulce je vypočítána daňová povinnost podnikatele, při použití varianty uplatnění paušálních výdajů na dopravu.

**Tabulka 17: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty 1**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Příjmy celkem</b>	<b>1 509 041 Kč</b>
Výdaje bez paušálních výdajů na dopravu	956 369 Kč
<b>Výdaje s paušálním výdajem na dopravu</b>	<b>986 369 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 7</b>	<b>522 672 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 8</b>	<b>7 Kč</b>
<b>Základ daně (součet DZD § 6 - § 10)</b>	<b>522 679 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>522 600 Kč</b>
Daň z příjmů fyzických osob 15 %	78 390 Kč
Slevy na dani	30 840 Kč
Daň po odečtení slev	47 550 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>47 550 Kč</b>

### 3.3.2 Shrnutí

Jak již bylo zmíněno, podnikatel nevlastnil jiný osobní automobil, neuplatňoval žádné skutečné výdaje spojené s osobním automobilem, proto se nebude zvyšovat základ daně o žádné výdaje. Pokud by poplatník využil tuto variantu, pak by se mu oproti původnímu stavu zvýšily daňově uznatelné výdaje o 30 000 Kč. Snížil by se dílčí základ daně podle § 7 a tím by se i snížil celkový základ daně z původní částky 552 679 Kč na 522 679 Kč. Dílčí základ daně podle § 8 zůstává neměnný. Daňová povinnost podnikatele při využití Varianty 1 je ve výši 47 550 Kč. Poplatníková daňová povinnost se pomocí této varianty snížila o **4 500 Kč**.

Daňová povinnost u Varianty 1 je vyšší než 30 000 Kč. Podnikatel by měl tedy stejně jako u původního stavu povinnost v následujícím zdaňovacím období hradit zálohy na daň z příjmů dle § 38a ZDP. Záloha by byla ve výši 40 % z částky 47 550 Kč zaokrouhlena na stokoruny nahoru. Výše jedné zálohy na daň z příjmů by byla 19 100 Kč.

Paušální výdaje na dopravu se v daňovém přiznání uvádějí v Příloze č. 1 v sekci E – Úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji. Součet všech úprav podle § 5, § 23 zákona snižujících rozdíl mezi příjmy a výdaji se uvede v daňovém přiznání v Příloze č. 1 na řádek č. 106.

### 3.4 Varianta 2: Zvolení způsobu odpisování

Z rozhovoru s podnikatelem bylo zjištěno, že si pořídil nový stroj na úpravu půdy. Podnikatel si sjednal schůzku s prodejcem z firmy, která přeprořádává nebo i vypůjčuje tyto stroje. Stroj na úpravu půdy koupil za pořizovací cenu 800 000 Kč. Tento majetek financuje z části pomocí dotace, kterou získal na pořízení dlouhodobého hmotného majetku a zbylou část zaplatí pomocí úvěru, který si sjednal. Stroj bude zařazen do druhé odpisové skupiny a doba jeho odpisování bude 5 let. Podnikatel si může snížit svoji daňovou povinnost pomocí vhodně zvoleného způsobu odpisování.

#### 3.4.1 Varianta A: Rovnoměrný způsob odpisování

Rovnoměrný způsob odpisování je vymezen v § 31 ZDP. Sazba pro výpočet odpisu v prvním roce pro druhou odpisovou skupinu je 11, sazba pro výpočet odpisu v dalších letech je 22,25. Pokud by se podnikatel rozhodl stroje odpisovat rovnoměrným způsobem, pak by výpočet odpisů vypadal takto:

##### Odpisy stroje na úpravu půdy:

$$\text{odpis v prvním roce} = \text{vstupní cena} \times \frac{\text{roční odpisová sazba v prvním roce}}{100} \quad (3.2)$$

$$\text{odpis v dalších letech} = \text{vstupní cena} \times \frac{\text{roční odpisová sazba v dalších letech}}{100} \quad (3.3)$$

$$\text{odpis v prvním roce} = 800\,000 \times \frac{11}{100} = 88\,000 \text{ Kč} \quad (3.4)$$

$$\text{odpis v dalších letech} = 800\,000 \times \frac{22,25}{100} = 178\,000 \text{ Kč} \quad (3.5)$$

V tabulce číslo 5 jsou znázorněny odpisy, které by podnikatel mohl uplatnit při zvolení rovnoměrného způsobu odpisování u stroje nově zařazeného do obchodního majetku.

**Tabulka 18: Odpisy při použití Varianty A**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

DHM	Odpisová skupina	Způsob odpisování	Odpis	Zůstatková cena
Traktor	2	zrychlený	141 877 Kč	141 876 Kč
Diskový žací stroj	2	zrychlený	17 640 Kč	0 Kč
Obraceč	2	zrychlený	6 800 Kč	0 Kč
Řezačka	2	zrychlený	84 000 Kč	0 Kč
Stodola	5	zrychlený	4 262 Kč	57 535 Kč
Žací stroj	2	rovnoměrný	33 293 Kč	33 291 Kč
Pluh	2	zrychlený	52 800 Kč	79 200 Kč
Stroj na úpravu půdy	2	rovnoměrný	88 000 Kč	712 000 Kč
<b>Celkem</b>			<b>428 672 Kč</b>	<b>1 023 902 Kč</b>

V následující tabulce je vypočítána daňová povinnost poplatníka při zvolení Varianty A tedy zvolení rovnoměrného způsobu odpisování.

**Tabulka 19: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty A**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Prodej výrobků a služeb	1 033 069 Kč
Další příjmy	475 972 Kč
<b>Příjmy celkem</b>	<b>1 509 041 Kč</b>
Nákup materiálu	324 999 Kč
Režijní náklady	290 698 Kč
Odpisy	428 672 Kč
<b>Výdaje celkem</b>	<b>1 044 369 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 7</b>	<b>464 672 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 8</b>	<b>7 Kč</b>
<b>Základ daně (součet DZD § 6 - § 10)</b>	<b>464 679 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>464 600 Kč</b>
Daň z příjmů fyzických osob 15 %	69 690 Kč
Slevy na dani	30 840 Kč
Daň po odečtení slev	38 850 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>38 850 Kč</b>

### 3.4.2 Varianta B: Rovnoměrný způsob odpisování se zvýšenou roční sazbou v prvním roce odpisování

Podnikatel splňuje podmínky, které jsou v § 31 odst. 2 ZDP a to, že je prvním odpisovatelem stroje a více než 50 % jeho příjmů z minulého zdaňovacího období bylo ze zemědělské činnosti, proto může využít zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 20 %. Roční odpisová sazba podle § 31 odst. 1 písm. b) je pro první rok odpisování 31, pro odpisování v dalších letech je stanovená sazba 17,25. Odpisy se vypočítají takto:

#### Odpisy stroje na úpravu půdy:

$$\text{odpis v prvním roce} = \text{vstupní cena} \times \frac{\text{roční odpisová sazba v prvním roce}}{100} \quad (3.6)$$

$$\text{odpis v dalších letech} = \text{vstupní cena} \times \frac{\text{roční odpisová sazba v dalších letech}}{100} \quad (3.7)$$

$$\text{odpis v prvním roce} = 800\,000 \times \frac{31}{100} = 248\,000 \text{ Kč} \quad (3.8)$$

$$\text{odpis v dalších letech} = 800\,000 \times \frac{17,25}{100} = 138\,000 \text{ Kč} \quad (3.9)$$

**Tabulka 20: Odpisy při použití Varianty B**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

DHM	Odpisová skupina	Způsob odpisování	Odpis	Zůstatková cena
Traktor	2	zrychlený	141 877 Kč	141 876 Kč
Diskový žací stroj	2	zrychlený	17 640 Kč	0 Kč
Obraceč	2	zrychlený	6 800 Kč	0 Kč
Řezačka	2	zrychlený	84 000 Kč	0 Kč
Stodola	5	zrychlený	4 262 Kč	57 535 Kč
Žací stroj	2	rovnoměrný	33 293 Kč	33 291 Kč
Pluh	2	zrychlený	52 800 Kč	79 200 Kč
Stroj na úpravu půdy	2	rovnoměrný	248 000 Kč	552 000 Kč
<b>Celkem</b>			<b>588 672 Kč</b>	<b>863 902 Kč</b>

V následující tabulce je vypočítána daňová povinnost poplatníka při zvolení Varianty B tedy zvolení rovnoměrného způsobu odpisování se zvýšenou roční sazbou v prvním roce odpisování.



**Tabulka 21: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty B**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Prodej výrobků a služeb	1 033 069 Kč
Ostatní příjmy	475 972 Kč
<b>Příjmy celkem</b>	<b>1 509 041 Kč</b>
Nákup materiálu	324 999 Kč
Režijní náklady	290 698 Kč
Odpisy	588 672 Kč
<b>Výdaje celkem</b>	<b>1 204 369 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 7</b>	<b>304 672 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 8</b>	<b>7 Kč</b>
<b>Základ daně (součet DZD § 6 - § 10)</b>	<b>304 679 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>304 600 Kč</b>
Daň z příjmů fyzických osob 15 %	45 690 Kč
Slevy na dani	30 840 Kč
Daň po odečtení slev	14 850 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>14 850 Kč</b>

### 3.4.3 Varianta C: Zrychlený způsob odpisování

Zrychlený způsob odpisování je definován v § 32 ZDP. Pokud by si podnikatel zvolil zrychlený způsob odpisování, pak by výpočet odpisů v prvním roce odpisování vypadal takto:

#### Odpis stroje na úpravu půdy v prvním roce odpisování:

$$\text{odpis v prvním roce} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient pro první rok odpisování}} \quad (3.10)$$

$$\text{odpis v prvním roce} = \frac{800\,000}{5} = 160\,000 \text{ Kč} \quad (3.11)$$

**Tabulka 22: Odpisy při použití Varianty C**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

DHM	Odpisová skupina	Způsob odpisování	Odpis	Zůstatková cena
Traktor	2	zrychlený	141 877 Kč	141 876 Kč
Diskový žací stroj	2	zrychlený	17 640 Kč	0 Kč
Obraceč	2	zrychlený	6 800 Kč	0 Kč
Řezačka	2	zrychlený	84 000 Kč	0 Kč
Stodola	5	zrychlený	4 262 Kč	57 535 Kč
Žací stroj	2	rovnoměrný	33 293 Kč	33 291 Kč
Pluh	2	zrychlený	52 800 Kč	79 200 Kč
Stroj na úpravu půdy	2	rovnoměrný	160 000 Kč	640 000 Kč
<b>Celkem</b>			<b>500 672 Kč</b>	<b>951 902 Kč</b>

V následující tabulce je vypočítána daňová povinnost poplatníka při zvolení Varianty C tedy zvolení zrychleného způsobu odpisování.

**Tabulka 23: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty C**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Prodej výrobků a služeb	1 033 069 Kč
Ostatní příjmy	475 972 Kč
<b>Příjmy celkem</b>	<b>1 509 041 Kč</b>
Nákup materiálu	324 999 Kč
Režijní náklady	290 698 Kč
Odpisy	500 672 Kč
<b>Výdaje celkem</b>	<b>1 116 369 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 7</b>	<b>392 672 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 8</b>	<b>7 Kč</b>
<b>Základ daně (součet DZD § 6 - § 10)</b>	<b>392 679 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>392 600 Kč</b>
Daň z příjmů fyzických osob 15 %	58 890 Kč
Slevy na dani	30 840 Kč
Daň po odečtení slev	28 050 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>28 050 Kč</b>

### 3.4.4 Varianta D: Zrychlený způsob odpisování se zvýšením odpisu o 20 % vstupní ceny v prvním roce odpisování

Protože poplatník splňuje podmínky stanovené v § 32 odst. 2 písm. a), může v prvním roce zvýšit odpis o 20 % vstupní ceny stroje. Výpočet odpisů v prvním roce odpisování by vypadal takto:

#### Odpis stroje na úpravu půdy v prvním roce odpisování:

$$\text{odpis v prvním roce} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient pro první rok odpisování}} + (\text{vstupní cena} * 0,2) \quad (3.12)$$

$$\text{odpis v prvním roce} = \frac{800\,000}{5} + (800\,000 * 0,2) = 320\,000 \text{ Kč} \quad (3.13)$$

**Tabulka 24: Odpisy při použití Varianty D**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

DHM	Odpisová skupina	Způsob odpisování	Odpis	Zůstatková cena
Traktor	2	zrychlený	141 877 Kč	141 876 Kč
Diskový žací stroj	2	zrychlený	17 640 Kč	0 Kč
Obraceč	2	zrychlený	6 800 Kč	0 Kč
Řezačka	2	zrychlený	84 000 Kč	0 Kč
Stodola	5	zrychlený	4 262 Kč	57 535 Kč
Žací stroj	2	rovnoměrný	33 293 Kč	33 291 Kč
Pluh	2	zrychlený	52 800 Kč	79 200 Kč
Stroj na úpravu půdy	2	rovnoměrný	320 000 Kč	480 000 Kč
<b>Celkem</b>			<b>660 672 Kč</b>	<b>791 902 Kč</b>

V následující tabulce je vypočítána daňová povinnost poplatníka při zvolení Varianty D, tedy zvolení zrychleného způsobu odpisování se zvýšeným odpisem od 20 % vstupní ceny stroje v prvním roce odpisování.

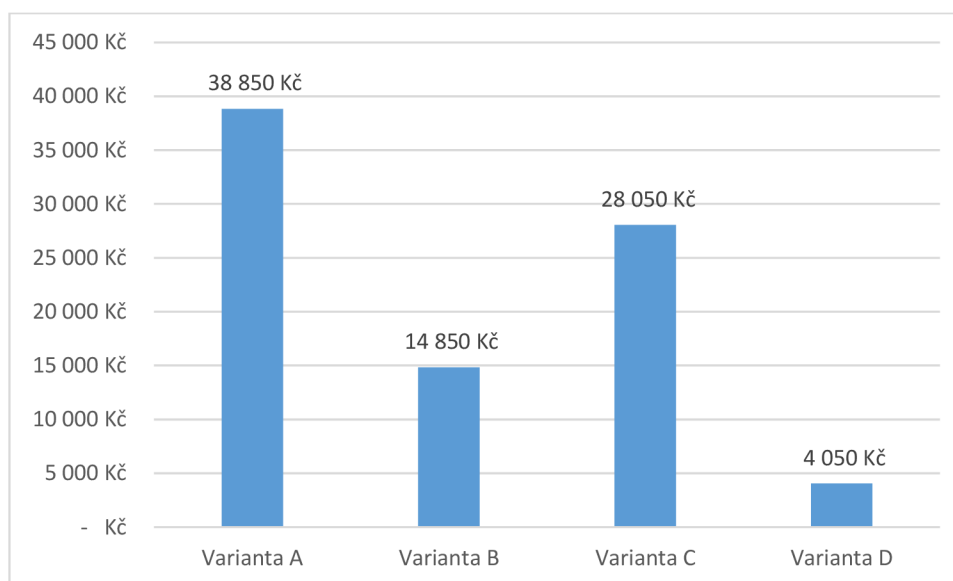
**Tabulka 25: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty D**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Prodej výrobků a služeb	1 033 069 Kč
Ostatní příjmy	475 972 Kč
<b>Příjmy celkem</b>	<b>1 509 041 Kč</b>

Nákup materiálu	324 999 Kč
Režijní náklady	290 698 Kč
Odpisy	660 672 Kč
<b>Výdaje celkem</b>	<b>1 276 369 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 7</b>	<b>232 672 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 8</b>	<b>7 Kč</b>
<b>Základ daně (součet DZD § 6 - § 10)</b>	<b>232 679 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>232 600 Kč</b>
Daň z příjmů fyzických osob 15 %	34 890 Kč
Slevy na dani	30 840 Kč
Daň po odečtení slev	4 050 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>4 050 Kč</b>

### 3.4.5 Shrnutí

V grafu číslo 2 jsou znázorněny daňové povinnosti podnikatele při využití jednotlivých variant.



**Graf 2: Daňová povinnost při zvolení způsobů odpisování u nového stroje**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Při porovnání těchto variant je vidět, že nejvhodnější je Varianta D, tedy zvolení zrychleného způsobu odpisování se zvýšeným odpisem o 20 % vstupní ceny stroje v prvním roce odpisování. Daňová povinnost poplatníka by byla 4 050 Kč. Podnikatelova

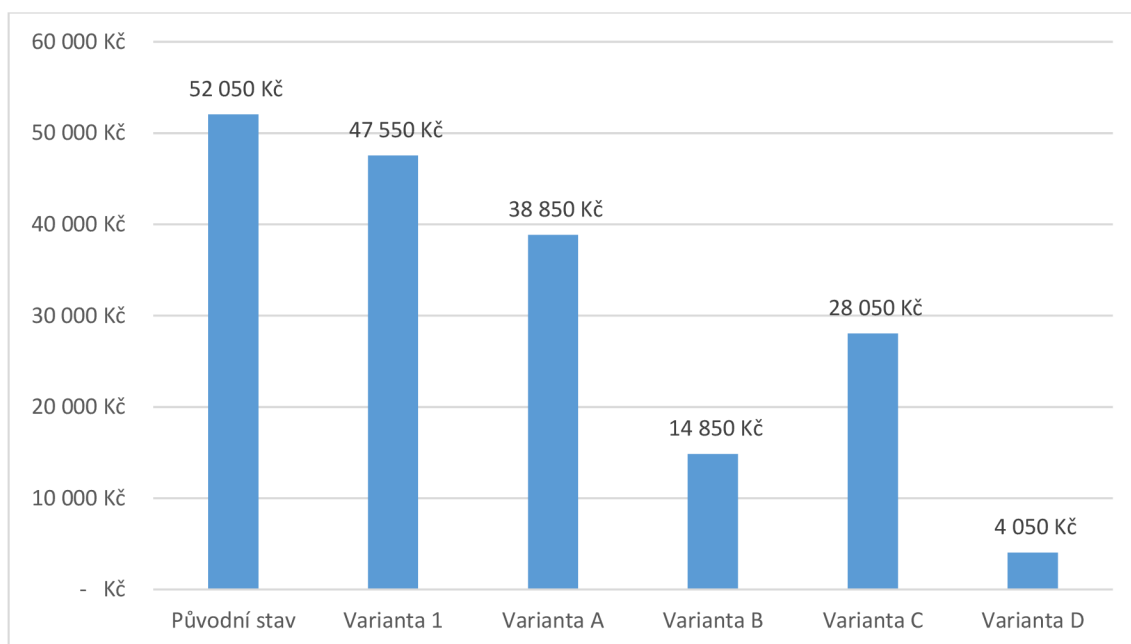
daňová úspora při porovnání daňové povinnosti při využití Varianty D oproti původnímu stavu by byla ve výši **48 000 Kč**.

Odpisy nejsou položkou v peněžním deníku, jelikož nejde o pohyb peněžních prostředků. Zaznamenávají se do vedlejší evidence a přímo vstupují do daňového přiznání. Odpisy se v daňovém přiznání uvádějí v Příloze č. 1 v sekci E – Úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji. Jak již bylo zmíněno v předchozí kapitole, součet všech úprav podle § 5, § 23 zákona snižujících rozdíl mezi příjmy a výdaji se uvede v daňovém přiznání v Příloze č. 1 na řádek č. 106.

### 3.5 Srovnání jednotlivých variant

Tato kapitola obsahuje porovnání jednotlivých variant a zároveň doporučení těch, které pro podnikatele jsou nejvýhodnější. Následně tato kapitola obsahuje výpočet daňové povinnosti poplatníka při využití varianty uplatnění paušálních výdajů na dopravu a zároveň využití varianty s nejvhodnějším způsobem odpisování nového stroje.

V následujícím grafu jsou přehledněji znázorněny výše daňových povinností podnikatele při využití jednotlivých variant ve srovnání s původním stavem.



**Graf 3: Daňové povinnosti u jednotlivých variant ve srovnání s původním stavem**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Z grafu lze vyčíst, že pomocí Varianty 1 tedy využití paušálních výdajů na dopravu je dosaženo daňové optimalizace. Díky zvýšení výdajů se sníží dílčí základ daně z § 7 ZDP

a tím se sníží daňová povinnost podnikatele. Daňová úspora při Variantě 1 je ve výši 4 500 Kč. Varianta 2 obsahuje možné způsoby odpisování nového stroje. Nejvýhodnější je Varianta D, jedná se o zrychlený způsob odpisování se zvýšeným odpisem o 20 % vstupní ceny stroje v prvním roce odpisování.

Tyto dvě nejvýhodnější varianty může podnikatel využít současně. Výpočet daňové povinnosti při použití obou variant je v následující tabulce.

**Tabulka 26: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty 1 a Varianty D**  
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Prodej výrobků a služeb	1 033 069 Kč
Ostatní příjmy	475 972 Kč
<b>Příjmy celkem</b>	<b>1 509 041 Kč</b>
Nákup materiálu	324 999 Kč
Režijní náklady	290 698 Kč
Paušální výdaje na dopravu	30 000 Kč
Odpisy	660 672 Kč
<b>Výdaje celkem</b>	<b>1 306 369 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 7</b>	<b>202 672 Kč</b>
<b>Dílčí základ daně § 8</b>	<b>7 Kč</b>
<b>Základ daně (součet DZD § 6 - § 10)</b>	<b>202 679 Kč</b>
<b>Zaokrouhlený základ daně</b>	<b>202 600 Kč</b>
Daň z příjmů fyzických osob 15 %	30 390 Kč
Slevy na dani	30 840 Kč
Daň po odečtení slev	0 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>0 Kč</b>

Při využití Varianty 1 a Varianty D je podnikatelova daňová povinnost ve výši 0 Kč. Daňová úspora v porovnání s původním stavem podnikatele je ve výši **52 050 Kč**.

## ZÁVĚR

Bakalářská práce se zabývala zdaněním příjmů skutečné fyzické osoby, která podniká v oboru zemědělství. Vybraný podnikatel má příjmy ze samostatné činnosti a kapitálové příjmy. Cílem této práce bylo navrhnout kroky a opatření ve spojitosti s vedením daňové evidence, které vedly k daňové optimalizaci.

V teoretické části byly vysvětleny základní pojmy ve spojitosti se zdaněním fyzických osob. Byly zde popsány jednotlivé příjmy, kterých může fyzická osoba dosáhnout a následně byl popsán postup, který vede ke stanovení daňové povinnosti. V teoretické části byly také vysvětleny základní pojmy spojené s daňovou evidencí. Dále bylo popsáno, jak vést peněžní deník, evidenci majetku a evidenci pohledávek a dluhů.

V analytické části byla popsána vybraná fyzická osoba a její současný stav. Byl jí vytvořen peněžní deník, evidence majetku, zásob, pohledávek a dluhů. Dále byly stanoveny dílčí základy daně ze samostatné činnosti a z kapitálových příjmů. Následně byla podnikateli vyčíslena daňová povinnost.

V návrhové části byl popsán současný stav vedení daňové evidence podnikatele. Byly zde rozčleněny konkrétní podnikatelovy výdaje dle daňové uznatelnosti. Následně byly navrženy kroky a opatření v rámci daňové evidence, které vedly k daňové optimalizaci podnikatele a k efektivnějšímu vedení daňové evidence. Návrhová část dále obsahuje varianty, pomocí kterých podnikatel dosáhl nižší daňové povinnosti. Konkrétně se jednalo o využití paušálních výdajů na dopravu a o zvolení vhodného způsobu odpisování. Následně byly mezi sebou varianty porovnány a byly vybrány ty nejvýhodnější. Bylo zjištěno, že podnikatel může dvě nejvýhodnější varianty využít současně, a proto mu byla vyčíslena i daňová úspora při použití obou variant dohromady.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BARTUŠKOVÁ, Zuzana. *Náklady v podnikání: Daňově neuznatelné náklady*. Online. In: Průvodce podnikáním. 2021a. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/danove-neuznatelne-naklady/>. [cit. 2024-03-01].

BARTUŠKOVÁ, Zuzana. *Náklady v podnikání: Daňově uznatelné náklady*. Online. In: Průvodce podnikáním. 2021b. Dostupné z: [www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/danove-uznatelne-naklady/](http://www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/danove-uznatelne-naklady/). [cit. 2024-03-01].

BARTUŠKOVÁ, Zuzana. *Změny u dohod v roce 2023 a 2024*. Online. In: Portál POHODA. 2023. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/zakon-a-pravo/pracovni-pravo/zmeny-u-dohod-v-roce-2023-a-2024/>. [cit. 2024-02-18].

BÍLÝ, Radek. *Sazby DPH od 1. 1. 2024*. Online. In: Portál POHODA. 2023. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dph/sazby-dph-od-1-1-2024/>. [cit. 2024-03-07].

ČESKO. *Zákon České národní rady č. 586 ze dne 20. listopadu 1992, o daních z příjmů*. Online. In: *Zákony pro lidi 2010-2024*. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>. [cit. 2024-02-19].

ČESKO. *Zákon České národní rady č. 589 ze dne 20. listopadu 1992, o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti*. Online. In: *Zákony pro lidi 2010-2024*. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589?text=7%2C1>. [cit. 2024-02-18].

ČESKO. *Zákon č. 235 ze dne 1. dubna 2004, o dani z přidané hodnoty*. Online. In: *Zákony pro lidi 2010-2024*. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-235>. [cit. 2024-03-07].

ČESKO. *Zákon č. 128 ze dne 11. května 2022, o opatřeních v oblasti daní v souvislosti s ozbrojeným konfliktem na území Ukrajiny vyvolaným invází vojsk Ruské federace*. Online. In: *Zákony pro lidi 2010-2024*. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2022-128>. [cit. 2024-02-24].



DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2023*. 20. vyd. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-80-271-3986-6.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika; PITTERLING, Marcel a SKALICKÁ, Hana. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-315-2.

GARAJOVÁ, Michaela. *OSVČ - jak začít podnikat?* Online. In: Sedlakova Legal. 2020. Dostupné z: [www.sedlakovalegal.cz/cs/osvc-jak-zacit-podnikat](http://www.sedlakovalegal.cz/cs/osvc-jak-zacit-podnikat). [cit. 2024-02-19].

HAAS KUBÁTOVÁ, Alena. *Dlouhodobý nehmotný majetek – 1. část*. Online. In: Portál POHODA. 2020. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/dlouhodoby-nehmotny-majetek-%E2%80%93-1-cast/>. [cit. 2024-03-01].

HAAS KUBÁTOVÁ, Alena. *Daňově uznatelné a neuznatelné náklady*. Online. In: Portál POHODA. 2021. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/danove-uznatelne-a-neuznatelne-naklady/>. [cit. 2024-03-01].

HAAS KUBÁTOVÁ, Alena. *Příjmy z kapitálového majetku*. Online. In: Portál POHODA. 2022. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/prijmy-z-kapitaloveho-majetku/>. [cit. 2024-02-19].

HÁJKOVÁ, Gabriela. *Co si v roce 2023 můžete odečíst od základu daně?* Online. In: Měsíc.cz. 2023. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/co-si-v-roce-2023-muzete-odecist-od-zakladu-dane/>. [cit. 2024-02-24].

HAKALOVÁ, Jana; PŠENKOVÁ, Yveta a KRYŠKOVÁ, Šárka. *Daňová evidence podnikatelů a jednoduché účetnictví neziskových subjektů*. 3. roz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2021. ISBN 978-80-7676-024-0.

HNÁTEK, Miloslav. *Daňové a nedaňové náklady 2023*. 6. aktual. a roz. vyd. Praha: ESAP, 2023. ISBN 978-80-908801-0-8.

HUŠÁKOVÁ, Zdeňka. *Meritum Daň z přidané hodnoty 2022*. 16. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2022. ISBN 978-80-7676-365-4.

KUČERA, Petr. *Podpora penzijního spoření se změnil. Nová tabulka i daňové výhody*. Online. In: Peníze.cz. 2023. Dostupné z: <https://www.penize.cz/doplnkove-penzijni->

[sporeni/441320-statni-podpora-penzijniho-sporeni-zmeny-od-roku-2024-prosly-nova-tabulka-pro-statni-prispevek-a-danove-vy.](#) [cit. 2024-02-24].

KUČERA, Petr a PLESKA, Gabriel. *Pozor na změnu. OSVČ si musí zvýšit minimální zálohy už teď*. Online. In: Peníze.cz. 2024. Dostupné z: <https://www.penize.cz/socialni-pojisteni/451055-minimalni-zalohy-na-socialni-a-zdravotni-pojisteni-osvc-v-roce-2024-se-zvysuji-uz-od-ledna>. [cit. 2024-02-19].

LEXOVÁ, Markéta. *Zdanění ostatních příjmů fyzických osob v příkladech*. Online. In: Portál POHODA. 2020. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/zdaneni-ostatnich-prijmu-fyzickych-osob-v-priklade/>. [cit. 2024-02-19].

MACHÁČEK, Ivan. *Daňové řešení ostatních příjmů dle § 10 ZDP*. Online. In: Daně pro lidi. 2022. Dostupné z: <https://www.daneprolidi.cz/clanek-z-titulky/danove-reseni-ostatnich-prijmu-dle-10-zdp-top.htm>. [cit. 2024-02-19].

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2023: úplná znění platná k 1.1.2023*. 34. vyd. Praha: Grada Publishing, 2023. ISBN 978-80-271-0023-1.

MEČÍŘOVÁ, Lucie. *Kdo musí letos odvádět vyšší 23% daň z příjmů?* Online. In: FINANCE.cz. 2024. Dostupné z: <https://www.finance.cz/535624-dan-z-prijmu-23-procent/>. [cit. 2024-02-25].

MORÁVEK, Daniel. *Které slevy na dani se od roku 2024 zruší, které omezí a které zcela skončí?* Online. In: Podnikatel.cz. 2023. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/ktere-slevy-na-dani-se-od-roku-2024-zrusi-ktere-omezi-a-ktere-zcela-skonci/>. [cit. 2024-02-25].

PILÁTOVÁ, Jana; ČERVINKA, Tomáš; DEMETEROVÁ, Taťána; JANOUŠEK, Karel; RUSMANOVÁ, Jana et al. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 13. aktual. vyd. Olomouc: ANAG, 2022. ISBN 978-80-7554-356-1.

POKORNÁ, Lenka. *Jaké příjmy patří mezi příjmy z kapitálového majetku?* Online. In: Podnikatel.cz. 2022. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/jake-prijmy-patri-mezi-prijmy-z-kapitaloveho-majetku/>. [cit. 2024-02-19].

PRÁTOVÁ, Michaela. *Účetnictví versus daňová evidence – hlavní rozdíly*. Online. In: Portál POHODA. 2022. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/jak-zacit->

[podnikat/ucetnictvi-danova-evidence-pausal/ucetnictvi-versus-danova-evidence-%E2%80%93-hlavni-rozdily/](#). [cit. 2024-02-25].

ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2023: praktický průvodce problematikou daňové evidence pro podnikatele*. 9. aktual. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2023a. ISBN 978-80-88221-73-9.

ŠTOHL, Pavel. *Základy účetnictví a daňová evidence: pro střední školy se zaměřením na ekonomiku a podnikání*. 3. aktual. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2023. ISBN 978-80-88221-83-8.

VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2021. ISBN 978-80-7676-236-7.

VYCHOPENĚ, Jiří. *Daň z příjmů 2023*. 19. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2023. ISBN 978-80-7676-467-5.

## SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

ČR – Česká republika

č. – číslo

DHM – dlouhodobý hmotný majetek

DPH – daň z přidané hodnoty

DPP – dohoda o provedení práce

DZD – dílčí základ daně

FO – fyzická osoba

FP – faktura přijatá

FV – faktura vydaná

k. s. – komanditní společnost

např. – například

odst. – odstavec

OSVČ – osoba samostatně výdělečně činná

písm. – písmeno

Sb. – Sběrka zákonů

s. r. o. – společnost s ručením omezeným

SZIF – Státní zemědělský investiční fond

tj. – to je

tzv. – tak zvaný

v. o. s. – veřejná obchodní společnost

ZDP – zákon o dani z příjmů

## SEZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKŮ

<b>Obrázek 1: Schéma penzijní a životní pojištění</b> .....	20
<b>Obrázek 2: Struktura daňové evidence podnikatele</b> .....	25
<b>Obrázek 3: Deník příjmů a výdajů</b> .....	25
<b>Obrázek 4: Evidence pohledávek</b> .....	26
<b>Obrázek 5: Evidence dluhů</b> .....	26
<b>Obrázek 6: Karta dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku</b> .....	27
<b>Obrázek 7: Ukázka peněžního deníku</b> .....	48

## SEZNAM POUŽITÝCH TABULEK

<b>Tabulka 1: Sazby pro sociální a zdravotní pojištění .....</b>	<b>15</b>
<b>Tabulka 2: Výpočet daňové povinnosti.....</b>	<b>23</b>
<b>Tabulka 3: Přehled odpisových skupin a doba odpisování podle § 30 ZDP .....</b>	<b>28</b>
<b>Tabulka 4: Roční odpisové sazby pro hmotný majetek odpisovaný rovnoměrným způsobem .....</b>	<b>29</b>
<b>Tabulka 5: Koeficienty pro zrychlené odpisování .....</b>	<b>30</b>
<b>Tabulka 6: Odpisy dlouhodobého hmotného majetku za rok 2023 .....</b>	<b>39</b>
<b>Tabulka 7: Odepsaný dlouhodobý hmotný majetek .....</b>	<b>40</b>
<b>Tabulka 8: Drobný majetek.....</b>	<b>41</b>
<b>Tabulka 9: Stav dlouhodobého hmotného majetku.....</b>	<b>41</b>
<b>Tabulka 10: Pozemky .....</b>	<b>42</b>
<b>Tabulka 11: Stav zásob výrobků .....</b>	<b>42</b>
<b>Tabulka 12: Stav dobytka .....</b>	<b>43</b>
<b>Tabulka 13: Příjmy a výdaje z podnikání .....</b>	<b>43</b>
<b>Tabulka 14: Výpočet dílčího základu daně § 7 .....</b>	<b>45</b>
<b>Tabulka 15: Výpočet daňové povinnosti za rok 2023 .....</b>	<b>46</b>
<b>Tabulka 16: Rozčlenění výdajů dle daňové uznatelnosti .....</b>	<b>49</b>
<b>Tabulka 17: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty 1.....</b>	<b>53</b>
<b>Tabulka 18: Odpisy při použití Varianty A .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabulka 19: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty A.....</b>	<b>55</b>
<b>Tabulka 20: Odpisy při použití Varianty B.....</b>	<b>56</b>
<b>Tabulka 21: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty B.....</b>	<b>57</b>
<b>Tabulka 22: Odpisy při použití Varianty C .....</b>	<b>58</b>

<b>Tabulka 23: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty C.....</b>	<b>58</b>
<b>Tabulka 24: Odpisy při použití Varianty D .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabulka 25: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty D.....</b>	<b>59</b>
<b>Tabulka 26: Výpočet daňové povinnosti při využití Varianty 1 a Varianty D .....</b>	<b>62</b>

## **SEZNAM POUŽITÝCH GRAFŮ**

<b>Graf 1: Porovnání jednotlivých druhů příjmů ze samostatné činnosti .....</b>	<b>44</b>
<b>Graf 2: Daňová povinnost při zvolení způsobů odpisování u nového stroje .....</b>	<b>60</b>
<b>Graf 3: Daňové povinnosti u jednotlivých variant ve srovnání s původním stavem .....</b>	<b>61</b>



# **PŘÍLOHY**

Příloha I.: Peněžní deník

Příloha I: Peněžní deník

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
1	01.01.23	b/0	počáteční stav účtu			160 826,96							
2	01.01.23	u/0	počáteční stav účtu – úvěr 1			-107 165,20							
3	01.01.23	e/0	počáteční stav účtu – úvěr 2			-325 000,00							
4	01.01.23	v/0	počáteční stav hotovosti	37 531,00									
5	31.01.23	b/1	úhrada FV odvoz odpadních vod			35 090,00		29 000,00		6 090,00			
6	31.01.23	b/1	úvěr 2				1 222,78					1 222,78	
7	31.01.23	b/1	dotace SZIF			76 151,95		76 151,95					
8	31.01.23	b/1	úvěr 1				3 453,14					3 453,14	
9	31.01.23	b/1	úvěr 2				15 000,00					15 000,00	
10	31.01.23	b/1	osobní spotřeba				1 948,00				1 948,00		
11	31.01.23	b/1	dotace SZIF			18 743,52		18 743,52					
12	31.01.23	b/1	úvěr 2				1 172,45					1 172,45	
13	31.01.23	b/1	poplatek bance				49,00		49,00				
14	31.01.23	b/1	kreditní úrok			0,56				0,56			
15	31.01.23	b/1	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
16	31.01.23	u/1	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
17	31.01.23	u/1	úrok úvěr 1				263,45		263,45				
18	31.01.23	u/1	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				
19	31.01.23	e/1	úrok úvěr 2				2 195,23		2 195,23				

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
20	31.01.23	e/1	úvěr 2			1 222,78							1 222,78
21	31.01.23	e/1	úvěr 2			15 000,00							15 000,00
22	31.01.23	e/1	úvěr 2			1 172,45							1 172,45
23	31.01.23	e/1	poplatek bance úvěr 2				200,00		200,00				
24	01.02.23	V/1	pohonné hmoty		4 100,00				3 388,43		711,57		
25	01.02.23	V/2	pracovní obuv		997,00				823,96		173,04		
26	07.02.23	V/3	náhradní díly		6 050,00				5 000,00		1 050,00		
27	09.02.23	V/4	asap tele		363,00				300,00		63,00		
28	14.02.23	V/5	reflektor		1 617,00				1 336,36		280,64		
29	21.02.23	V/6	pohonné hmoty		3 500,00				2 892,56		607,44		
30	28.02.23	b/2	dotace pokladny				25 000,00					25 000,00	
31	28.02.23	b/2	poplatek bance				100,00		100,00				
32	28.02.23	b/2	dotace SZIF			4 642,78		4 642,78					
33	28.02.23	b/2	dotace SZIF			65 176,94		65 176,94					
34	28.02.23	b/2	úvěr 1				3 453,14					3 453,14	
35	28.02.23	b/2	úvěr 2				15 000,00					15 000,00	
36	28.02.23	b/2	úvěr 2				1 026,35					1 026,35	
37	28.02.23	b/2	úhrada FP inseminace				1 434,00		1 185,15		248,85		
38	28.02.23	b/2	Odvod DPH 2023/01				4 367,00				4 367,00		
39	28.02.23	b/2	DPH odpočet 2022/12			9 367,00				9 367,00			
40	28.02.23	b/2	dotace SZIF			8 695,30		8 695,30					

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
41	28.02.23	b/2	osobní spotřeba				2 827,92				2 827,92		
42	28.02.23	b/2	zdravotní pojištění				13 062,00				13 062,00		
43	28.02.23	b/2	zdravotní pojištění pokuta				840,00				840,00		
44	28.02.23	b/2	poplatek bance				49,00		49,00				
45	28.02.23	b/2	kreditní úrok			0,61				0,61			
46	28.02.23	b/2	úhrada FP inseminace				466,00		466,00				
47	28.02.23	b/2	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
48	28.02.23	u/2	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
49	28.02.23	u/2	úrok úvěr 1				255,81		255,81				
50	28.02.23	u/2	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				
51	28.02.23	e/2	poplatek bance úvěr 2				100,00		100,00				
52	28.02.23	e/2	úvěr 2			15 000,00							15 000,00
53	28.02.23	e/2	úvěr 2			1 026,35							1 026,35
54	28.02.23	e/2	úrok úvěr 2				926,35		926,35				
55	28.02.23	v/1	dotace pokladny	25 000,00									25 000,00
56	01.03.23	V/7	pohonné hmoty		4 700,00				3 884,30		815,70		
57	01.03.23	V/8	asap tele		399,00				329,75		69,25		
58	02.03.23	V/9	přezkoušení svář.		700,00				578,51		121,49		
59	03.03.23	V/10	pohonné hmoty		3 500,00				2 892,56		607,44		
60	31.03.23	b/3	úhrada FV prodej krav			55 776,00		48 500,80		7 275,20			

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
61	31.03.23	b/3	dotace SZIF			59 248,22		59 248,22					
62	31.03.23	b/3	dotace SZIF			65 862,72		65 862,72					
63	31.03.23	b/3	úhrada FP účetní služby				9 000,00		7 438,01		1 561,99		
64	31.03.23	b/3	pojištění				6 345,00		6 345,00				
65	31.03.23	b/3	dotace SZIF			11 144,35		11 144,35					
66	31.03.23	b/3	dotace SZIF			7 469,34		7 469,34					
67	31.03.23	b/3	Odvod DPH 2023/02				9 260,00				9 260,00		
68	31.03.23	b/3	úvěr 1				3 453,14					3 453,14	
69	31.03.23	b/3	úvěr 2				15 000,00					15 000,00	
70	31.03.23	b/3	úvěr 2				1 071,81					1 071,81	
71	31.03.23	b/3	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
72	31.03.23	b/3	poplatek bance				49,00		49,00				
73	31.03.23	b/3	kreditní úrok			1,47				1,47			
74	31.03.23	b/3	pojištění				19 408,00		19 408,00				
75	31.03.23	u/3	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				
76	31.03.23	u/3	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
77	31.03.23	u/3	úrok úvěr 1				248,13		248,13				
78	31.03.23	e/3	úvěr 2			15 000,00							15 000,00
79	31.03.23	e/3	úvěr 2			1 071,81							1 071,81
80	31.03.23	e/3	úrok úvěr 2				971,81		971,81				
81	31.03.23	e/3	poplatek bance úvěr 2				100,00		100,00				

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
82	01.04.23	V/11	pohonné hmoty		5 200,00				4 297,52		902,48		
83	26.04.23	V/12	pohonné hmoty		4 600,00				3 801,65		798,35		
84	28.04.23	b/4	úhrada FP physio				45 339,00		37 470,30		7 868,70		
85	28.04.23	b/4	úhrada FV prodej senáže			33 350,00		29 000,00		4 350,00			
86	28.04.23	b/4	pachtovné za pole				60 000,00		60 000,00				
87	28.04.23	b/4	dotace SZIF			88 731,20		88 731,20					
88	28.04.23	b/4	úvěr 1				3 453,14					3 453,14	
89	28.04.23	b/4	úvěr 2				15 000,00					15 000,00	
90	28.04.23	b/4	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
91	28.04.23	b/4	sociální pojištění				55 000,00				55 000,00		
92	28.04.23	b/4	poplatek bance				49,00		49,00				
93	28.04.23	b/4	kreditní úrok			0,87				0,87			
94	28.04.23	u/4	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
95	28.04.23	u/4	úrok úvěr 1				240,46		240,46				
96	28.04.23	u/4	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				
97	28.04.23	e/4	úvěr 2			15 000,00							15 000,00
98	16.05.23	V/13	pohonné hmoty		3 900,00				3 223,14		676,86		
99	31.05.23	b/5	úhrada FP písek na opravy				24 140,00		19 950,50		4 189,50		
100	31.05.23	b/5	úhrada FV prodej senáže			261 000,00		261 000,00					
101	31.05.23	b/5	úhrada FP aku ráz. utahovák, nab				23 414,00		19 350,41		4 063,59		

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
102	31.05.23	b/5	úhrada FP baterie				5 324,00		4 400,00		924,00		
103	31.05.23	b/5	DPH odpočet 2023/03			6 433,00				6 433,00			
104	31.05.23	b/5	úhrada FP pojištění				10 152,00		10 152,00				
105	31.05.23	b/5	úvěr 2				992,81					992,81	
106	31.05.23	b/5	úvěr 1				3 453,14					3 453,14	
107	31.05.23	b/5	úvěr 2				15 000,00					15 000,00	
108	31.05.23	b/5	úvěr 2				971,16					971,16	
109	31.05.23	b/5	poplatek bance				49,00		49,00				
110	31.05.23	b/5	kreditní úrok			0,90				0,90			
111	31.05.23	b/5	sociální pojištění				-1 621,00				-1 621,00		
112	31.05.23	b/5	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
113	31.05.23	b/5	daň z příjmů FO				22 710,00				22 710,00		
114	31.05.23	b/5	dotace pokladny				15 000,00					15 000,00	
115	31.05.23	b/5	poplatek bance				100,00		100,00				
116	31.05.23	u/5	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
117	31.05.23	u/5	úrok úvěr 1				232,76		232,76				
118	31.05.23	u/5	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				
119	31.05.23	e/5	úvěr 2			992,81							992,81
120	31.05.23	e/5	úvěr 2			15 000,00							15 000,00
121	31.05.23	e/5	úvěr 2			971,16							971,16
122	31.05.23	e/5	úrok úvěr 2				1 763,97		1 763,97				

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
123	31.05.23	e/5	poplatek bance úvěr 2				200,00		200,00				
124	31.05.23	v/2	dotace pokladny	15 000,00									15 000,00
125	01.06.23	V/14	pracovní oděv		180,00				148,76		31,24		
126	07.06.23	v/3	úhrada FV rozvoz ryb	18 150,00				15 000,00		3 150,00			
127	08.06.23	V/15	mobil.tel. i phone		11 639,00				9 619,01		2 019,99		
128	16.06.23	V/16	pracovní oděv		668,00				552,17		115,83		
129	20.06.23	V/17	pohonné hmoty		4 200,00				3 471,07		728,93		
131	30.06.23	b/6	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
132	30.06.23	b/6	daň z nem.				4 297,00		4 297,00				
133	30.06.23	b/6	osobní spotřeba				1 833,00				1 833,00		
134	30.06.23	b/6	úvěr 1				3 453,14					3 453,14	
135	30.06.23	b/6	úvěr 2				15 000,00					15 000,00	
136	30.06.23	b/6	úvěr 2				895,42					895,42	
137	30.06.23	b/6	úhrada FP účetní služby				9 000,00		7 438,01		1 561,99		
138	30.06.23	b/6	zdravotní pojištění pokuta				596,00				596,00		
139	30.06.23	b/6	úhrada FP pojištění				1 625,00				1 625,00		
140	30.06.23	b/6	zdravotní pojištění pokuta				10 904,00				10 904,00		
141	30.06.23	b/6	zdravotní pojištění				10 356,00				10 356,00		
142	30.06.23	b/6	poplatek bance				100,00		100,00				
143	30.06.23	b/6	poplatek bance				49,00		49,00				



Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
144	30.06.23	b/6	kreditní úrok			0,07				0,07			
145	30.06.23	b/6	úhrada FP inseminace				1 930,00		1 595,05		334,95		
146	30.06.23	b/6	úhrada FP pojištění				2 147,00		2 147,00				
147	30.06.23	b/6	DPH odpočet 2023/04			14 077,00				14 077,00			
148	30.06.23	b/6	úhrada FV doprava			4 235,00		3 500,00		735,00			
149	30.06.23	b/6	Odvod DPH 2023/05				3 555,00				3 555,00		
150	30.06.23	u/6	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
151	30.06.23	u/6	úrok úvěr 1				225,03		225,03				
152	30.06.23	u/6	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				
153	30.06.23	e/6	úvěr 2			15 000,00							15 000,00
154	30.06.23	e/6	úvěr 2			895,42							895,42
155	30.06.23	e/6	úrok úvěr 2				795,42		795,42				
156	30.06.23	e/6	poplatek bance úvěr 2				100,00		100,00				
158	08.07.23	V/18	pohonné hmoty		3 600,00				2 975,21		624,79		
159	31.07.23	b/7	úhrada FV odvoz komodit, sklizně			29 040,00		24 000,00		5 040,00			
160	31.07.23	b/7	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
161	31.07.23	b/7	úvěr 1				3 453,14						3 453,14
162	31.07.23	b/7	úvěr 2				15 000,00						15 000,00
163	31.07.23	b/7	úvěr 2				870,52						870,52
164	31.07.23	b/7	poplatek bance				49,00		49,00				

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
165	31.07.23	b/7	poplatek bance				99,00		99,00				
166	31.07.23	u/7	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
167	31.07.23	u/7	úrok úvěr 1				217,30		217,30				
168	31.07.23	u/7	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				
169	31.07.23	e/7	úvěr 2			15 000,00							15 000,00
170	31.07.23	e/7	úvěr 2			870,52							870,52
171	31.07.23	e/7	úrok úvěr 2				770,52		770,52				
172	31.07.23	e/7	poplatek bance úvěr 2				100,00		100,00				
173	31.08.23	b/8	úvěr 1				3 453,14						3 453,14
174	31.08.23	b/8	úvěr 2				15 000,00						15 000,00
175	31.08.23	b/8	úvěr 2				820,19						820,19
176	31.08.23	b/8	DPH odpočet 2023/06			19 726,00				19 726,00			
177	31.08.23	b/8	Odvod DPH 2023/07				2 142,00				2 142,00		
178	31.08.23	b/8	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
179	31.08.23	b/8	pojištění				10 152,00		10 152,00				
180	31.08.23	b/8	poplatek bance				49,00		49,00				
181	31.08.23	b/8	poplatek bance				100,00		100,00				
182	31.08.23	b/8	úhrada FP pojištění				6 583,00		6 583,00				
183	31.08.23	u/8	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
184	31.08.23	u/8	úrok úvěr 1				209,54		209,54				
185	31.08.23	u/8	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
186	31.08.23	e/8	úvěr 2			15 000,00							15 000,00
187	31.08.23	e/8	úvěr 2			820,19							820,19
188	31.08.23	e/8	úrok úvěr 2				720,19	720,19					
189	31.08.23	e/8	poplatek bance úvěr 2				100,00	100,00					
190	04.09.23	V/19	náhradní díly		3 590,00				2 966,95		623,05		
191	18.09.23	V/20	pohonné hmoty		4 700,00				3 884,30		815,70		
192	18.09.23	V/21	vysokofrekv. ponorny		944,00				780,17		163,83		
193	30.09.23	b/9	příruba				9 641,00	7 967,72			1 673,28		
194	30.09.23	b/9	úhrada FP cívka				8 291,68	6 852,63			1 439,05		
195	30.09.23	b/9	úhrada FP uhlíky, mazivo				5 358,23	4 428,29			929,94		
196	30.09.23	b/9	úhrada FP sada lopatek, nůž				43 523,00	35 969,51			7 553,49		
197	30.09.23	b/9	úhrada FP úprava a odvodnění				27 000,00	27 000,00					
198	30.09.23	b/9	úhrada FP protiostrí				24 932,36	20 605,26			4 327,10		
199	30.09.23	b/9	úhrada FV obilí			154 720,00		154 720,00					
200	30.09.23	b/9	úhrada FV práce nakladačem			4 840,00		4 000,00		840,00			
201	30.09.23	b/9	úhrada FP chladič vody claas				16 577,00	13 700,00			2 877,00		
202	30.09.23	b/9	úhrada FP závitová tyč				520,30	430,00			90,30		
203	30.09.23	b/9	úhrada FP pronájem kombajnu				15 730,00	13 000,00			2 730,00		
204	30.09.23	b/9	úhrada FP účetní služby				9 000,00	7 438,01			1 561,99		

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
205	30.09.23	b/9	pojištění				2 251,00		2 251,00				
206	30.09.23	b/9	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
207	30.09.23	b/9	poplatek bance				49,00		49,00				
208	30.09.23	b/9	dotace SZIF			1 989,79		1 989,79					
209	30.09.23	b/9	úvěr 1				3 453,14					3 453,14	
210	30.09.23	b/9	úvěr 2				15 000,00					15 000,00	
211	30.09.23	b/9	poplatek bance				100,00		100,00				
212	30.09.23	b/9	kreditní úrok			1,45				1,45			
213	30.09.23	u/9	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
214	30.09.23	u/9	úrok úvěr 1				201,76		201,76				
215	30.09.23	u/9	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				
216	30.09.23	e/9	úvěr 2			15 000,00							15 000,00
217	30.09.23	b/9	úhrada FP práce jeřábem přesun				39 900,00		39 900,00				
218	30.09.23	b/9	úhrada FP náhradní díl				624,32		515,97		108,35		
219	01.10.23	V/22	převravnka		674,00				557,02		116,98		
220	01.10.23	V/23	tyč		85,00				70,25		14,75		
221	03.10.23	V/24	pohonné hmoty		4 500,00				3 719,00		781,00		
222	06.10.23	V/25	matice, šroub, pytle		320,00				264,45		55,55		
223	23.10.23	V/26	pohonné hmoty		500,00				413,22		86,78		
224	31.10.23	b/10	pokosová pila Sheppa				6 236,00		5 153,72		1 082,28		

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
225	31.10.23	b/10	úhrada FP inseminace				1 270,00		1 049,59		220,41		
226	31.10.23	b/10	úhrada FP řezací talíř				30 517,00		25 220,67		5 296,33		
227	31.10.23	b/10	úhrada FP box, vrtáky				6 906,00		5 707,44		1 198,56		
228	31.10.23	b/10	úhrada FV odvoz sedimentu			16 335,00		13 500,00		2 835,00			
229	31.10.23	b/10	úhrada FV odvoz kukuřice			9 771,00		8 075,20		1 695,80			
230	31.10.23	b/10	pojištění odpovědnost				1 475,00		1 475,00				
231	31.10.23	b/10	pojištění přívěs				413,00		413,00				
232	31.10.23	b/10	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
233	31.10.23	b/10	DPH odpočet 2023/08			1 890,00				1 890,00			
234	31.10.23	b/10	úvěr 2				749,32					749,32	
235	31.10.23	b/10	osobní spotřeba				599,00				599,00		
236	31.10.23	b/10	úvěr 1				3 453,14					3 453,14	
237	31.10.23	b/10	úvěr 2				15 000,00					15 000,00	
238	31.10.23	b/10	úvěr 2				719,55					719,55	
239	31.10.23	b/10	poplatek bance				99,00		99,00				
240	31.10.23	b/10	kreditní úrok			1,01				1,01			
241	31.10.23	b/10	pojištění				566,00		566,00				
242	31.10.23	u/10	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
243	31.10.23	u/10	úrok úvěr 1				193,97		193,97				
244	31.10.23	u/10	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
245	31.10.23	e/10	úvěr 2			749,32							749,32
246	31.10.23	e/10	úvěr 2			15 000,00							15 000,00
247	31.10.23	e/10	úvěr 2			719,55							719,55
248	31.10.23	e/10	úrok úvěr 2				1 268,87		1 268,87				
249	31.10.23	e/10	poplatek bance úvěr 2				200,00		200,00				
250	06.11.23	V/27	válec		1 728,00				1 428,10		299,90		
251	06.11.23	V/28	pohonné hmoty		3 735,00				3 086,78		648,22		
252	12.11.23	V/29	ad blue		995,00				822,31		172,69		
253	23.11.23	V/30	pohonné hmoty		2 400,00				1 983,47		416,53		
254	30.11.23	b/11	DPH odpočet 2023/09			11 657,00				11 657,00			
255	30.11.23	b/11	úhrada FV přivoz kalu			15 730,00		13 000,00		2 730,00			
256	30.11.23	b/11	úhrada FV sklizeň kukuřice			51 304,00		42 400,00		8 904,00			
257	30.11.23	b/11	Odvod DPH 2023/10				56 426,00				56 426,00		
258	30.11.23	b/11	úhrada FP nádrž na vodu				22 990,00		19 000,00		3 990,00		
259	30.11.23	b/11	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
260	30.11.23	b/11	úhrada FP pronájem lisu				4 235,00		3 500,00		735,00		
261	30.11.23	b/11	nájem hospodářské budovy				12 000,00		12 000,00				
262	30.11.23	b/11	úvěr 1				3 453,14						3 453,14
263	30.11.23	b/11	úvěr 2				15 000,00						15 000,00
264	30.11.23	b/11	úvěr 2				651,92						651,92

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
265	30.11.23	b/11	poplatek bance				49,00		49,00				
266	30.11.23	b/11	poplatek bance				99,00		99,00				
267	30.11.23	b/11	kreditní úrok			0,08				0,08			
268	30.11.23	u/11	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				
269	30.11.23	u/11	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
270	30.11.23	u/11	úrok úvěr 1				186,15		186,15				
271	30.11.23	e/11	úvěr 2			15 000,00							15 000,00
272	30.11.23	e/11	úvěr 2			651,92							651,92
273	30.11.23	e/11	úrok úvěr 2				551,92		551,92				
274	30.11.23	e/11	poplatek bance úvěr 2				100,00		100,00				
275	01.12.23	V/31	duše		700,00				578,51		121,49		
276	01.12.23	V/32	olej		647,00				534,71		112,29		
277	31.12.23	b/12	úhrada FP doraz, pouzdro, lišta				15 097,17		12 477,00		2 620,17		
278	31.12.23	b/12	úhrada FP agricool, viko				2 615,17		2 161,30		453,87		
279	31.12.23	b/12	úhrada FV odvoz obilí			96 791,00		79 992,60		16 798,40			
280	31.12.23	b/12	úhrada FV sklizeň kukuřice, sen			143 385,00		118 500,00		24 885,00			
281	31.12.23	b/12	úhrada FV sklizeň kukuřice			28 217,20		23 320,00		4 897,20			
282	31.12.23	b/12	úhrada FV sklizeň kukuřice			32 670,00		27 000,00		5 670,00			
283	31.12.23	b/12	úhrada FV prodej tele			17 480,00		15 200,00		2 280,00			

Poř. č.	Datum	Doklad	Název transakce	Pokladna		Běžný účet		Příjmy ovlivňující základ daně	Výdaje ovlivňující základ daně	Příjmy neovlivňující základ daně	Výdaje neovlivňující základ daně	Průběžné položky	
				Příjem	Výdej	Příjem	Výdej					Příjem	Výdej
284	31.12.23	b/12	úhrada FV prodej obilí			123 360,00		123 360,00					
285	31.12.23	b/12	pojištění				10 152,00		10 152,00				
286	31.12.23	b/12	pachtovné za pole			56 711,70		56 711,70					
287	31.12.23	b/12	úhrada FP telefon				997,00		823,97		173,03		
288	31.12.23	b/12	úhrada FP účetní služby				9 000,00		7 438,01		1 561,99		
289	31.12.23	b/12	úvěr 1				3 453,14					3 453,14	
290	31.12.23	b/12	úvěr 2				15 000,00					15 000,00	
291	31.12.23	b/12	dotace SZIF			900,00		900,00					
292	31.12.23	b/12	dotace SZIF			10 504,00		10 504,00					
293	31.12.23	b/12	poplatek bance				100,00		100,00				
294	31.12.23	b/12	poplatek bance				49,00		49,00				
295	31.12.23	b/12	kreditní úrok			0,38				0,38			
296	31.12.23	b/12	úhrada FP lopatka				15 600,38		12 892,88		2 707,50		
297	31.12.23	b/12	úhrada FP šroubení				1 633,26		1 349,80		283,46		
298	31.12.23	u/12	úrok úvěr 1				178,31		178,31				
299	31.12.23	u/12	úvěr 1			3 453,14							3 453,14
300	31.12.23	u/12	poplatek bance úvěr 1				80,00		80,00				
301	31.12.23	e/12	úvěr 2			15 000,00							15 000,00