

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

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

Optimalizace základu daně u podnikající fyzické osoby

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Nikol BABORÁKOVÁ**

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

Znojmo, 2015

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci „Optimalizace základu daně u podnikající fyzické osoby“ vypracovala samostatně na základě pokynů své vedoucí práce, a že jsem uvedla všechny použité zdroje, ze kterých jsem čerpala.

V Olomouci 20.1.2015

.....

Nikol Baboráková

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucí mé bakalářské práce, Ing. Věře Minaříkové Ph.D. za odborné vedení, cenné připomínky a pomoc při zpracování práce. Dále děkuji podnikatelům, kteří mi poskytli údaje a informace, na základě kterých jsem vypracovala praktickou část práce.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	Nikol BABORÁKOVÁ
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	Optimalizace základu daně u podnikající fyzické osoby
Název (v angličtině)	Optimization of a physical entity's tax basis

Zásady pro vypracování:

Cíl práce:

Cílem mé práce je optimalizovat základ daně u podnikající fyzické osoby. Provedu porovnání vlivu vedení účetnictví a daňové evidence na základ daně v souladu s platným zněním zákona o účetnictví, zákona o daních z příjmů a ostatními předpisy upravujícími zdanění příjmů. Nastíním možnosti optimálního snížení základu daně u fyzické osoby na praktickém příkladu.

Postup práce:

1. Seznámení s problematikou optimalizace základu daně u podnikající fyzické osoby
2. Prostudování odborné literatury se zaměřením na základ daně
3. Charakteristika účetnictví, daňové evidence, poplatníka - fyzické osoby, porovnání vlivu vedení účetnictví a daňové evidence na základ daně
4. Vypracování návrhů na optimalizaci základu daně a doporučení poplatníkovi
5. Vypracování a vyhodnocení návrhů na optimalizaci základu daně a doporučení poplatníkovi pro praxi

Metody:

Deskripce literatury, analýza, srovnávání

Rozsah práce: 40 - 55

Seznam odborné literatury:

1. DUŠEK, Jiří; SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2013*. 10. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2013. 136 s. ISBN 978-80-247-4624-1.
2. KŘEMEN, Bedřich. *100 legálních daňových triků 2013*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2013. 248 s. ISBN 978-80-260-2627-3.
3. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2013*. 22. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2013. 264 s. ISBN 978-80-247-4643-2.

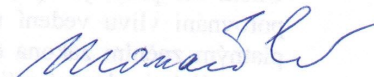
Datum zadání bakalářské práce: duben 2013

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2014





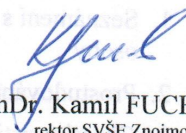
Nikol BABORÁKOVÁ
student



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



doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ CSc.
garant studijního oboru



prof. PhDr. Kamil FUCHS, CSc.
rektor SVŠE Znojmo

Abstrakt

Tato bakalářská práce se věnuje optimalizaci základu daně u podnikající fyzické osoby. Práce je rozdělena na dvě části a to teoretickou a praktickou část. Teoretická část popisuje, kdo je poplatníkem daně z příjmů fyzických osob, vysvětluje, co je předmětem daně z příjmů fyzických osob a dále dílčí a celkový základ daně. Teoretická část se také věnuje charakteristice účetnictví a daňové evidence a porovnává vliv jejich vedení na základ daně.

Dále nastiňuje možnosti snížení základu daně o nezdanitelné části a položky odčitatelné od základu daně, jakou je například uplatnění daňové ztráty. Praktická část pak převádí teoretické informace do praxe, srovnává možnosti a vypracovává návrhy na optimalizaci základu daně a vše vysvětluje na praktickém příkladu.

Klíčová slova:

Poplatník daně z příjmů fyzických osob, základ daně, daňová evidence, účetnictví, nezdanitelná část základu daně

Abstract

This bachelor thesis deals with optimizing the tax assessment base for sole proprietors. The paper is divided into two parts, a theoretical and a practical one. The theoretical part describes which entities are liable to natural-person income tax, explains what is the subject to taxation for natural-person income tax, and comments on the fractional and total tax base. This part also deals with the characteristics of accounting as well as tax records and compares the impact of different types of bookkeeping on the tax assessment base. And last but not least, it outlines the ways to reduce the tax base by subtracting the tax-exempt and deductible items such as claiming tax loss.

The practical part then applies the theoretical knowledge in practice, compares the options, and draws up suggestions to optimize the tax assessment base along with a practical example demonstration.

Key words:

entities liable to natural-person income tax, tax assessment base, tax records,
accounting, tax-exempt part of tax base

Obsah

1 Úvod.....	8
2 Cíl a metodika.....	9
3 Teoretická část.....	10
3.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob.....	10
3.1.1 Poplatníci s neomezenou daňovou povinností.....	10
3.1.2 Poplatníci s omezenou daňovou povinností.....	11
3.1.3 Shrnutí kapitoly.....	11
3.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob.....	12
3.2.1 Shrnutí kapitoly.....	12
3.3 Základ daně.....	13
3.3.1 Dílčí základ daně.....	13
3.3.2 Sazba daně z příjmů.....	13
3.3.3 Shrnutí kapitoly.....	14
3.4 Účetnictví.....	15
3.4.1 Základ daně u poplatníků s účetnictvím.....	16
3.4.2 Shrnutí kapitoly.....	17
3.5 Daňová evidence.....	17
3.5.1 Základ daně u poplatníků s daňovou evidencí.....	18
3.5.2 Shrnutí kapitoly.....	18
3.6 Porovnání vlivu vedení účetnictví a daňové evidence na základ daně.....	19
3.6.1 Shrnutí kapitoly.....	20
3.7 Výdaje uplatněné procentem z příjmů.....	20
3.7.1 Shrnutí kapitoly.....	22

3.8 Nezdánitelné části základu daně.....	22
3.8.1 Bezúplatné plnění.....	23
3.8.2 Úrok z hypotečního úvěru a z úvěru ze stavebního spoření.....	23
3.8.3 Penzijní připojištění se státním příspěvkem.....	24
3.8.4 Soukromé životní pojištění.....	24
3.8.5 Členské příspěvky zaplacené členem odborové organizace odborové organizaci.....	25
3.8.6 Zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.....	25
3.8.7 Shrnutí kapitoly.....	25
3.9 Daňová ztráta.....	26
3.9.1 Shrnutí kapitoly.....	26
4 Praktická část.....	27
4.1 Podnikající fyzická osoba.....	27
4.1.1 Základ daně při vedení daňové evidence.....	28
4.1.2 Základ daně při vedení účetnictví.....	39
4.1.3 Základ daně při použití paušálních výdajů.....	41
4.1.4 Porovnání základů daně při různých způsobech evidence podnikatelské činnosti.....	43
4.2 Zaměstnanec s vedlejšími příjmy z podnikání.....	45
4.2.1 Výpočet základu daně vedením daňové evidence.....	46
4.2.2 Výpočet základu daně uplatněním paušálních výdajů.....	49
4.2.3 Porovnání dílčích základů daně.....	51
5 Závěr.....	52
6 Seznam použité literatury.....	54
7 Seznam tabulek a grafů.....	57
8 Seznam příloh.....	58

1 Úvod

Cílem této bakalářské práce je optimalizace základu daně u podnikající fyzické osoby. Většina daňových subjektů má snahu snížit svoji daňovou povinnost. Ta se vypočítává ze základu daně, který zjistíme, když od příjmů, které podnikateli plynou v příslušném zdaňovacím období, odečteme výdaje, které vynaložil na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. Podnikateli může ve zdaňovacím období souběžně plynout více druhů příjmů v případě, že provozuje různé druhy činnosti. Základ daně poté zjistíme tak, že sečteme dílčí základy daně podle jednotlivých druhů příjmů a dostaneme celkový základ daně. Pokud tedy podnikatel chce snížit svoji daňovou povinnost, měl by začít nejdříve s optimalizací základu daně, která je tématem této bakalářské práce.

V účetnictví a daňové evidenci se základ daně stanovuje rozdílným způsobem. V účetnictví zjišťujeme hospodářský výsledek z rozdílu výnosů a nákladů a stavu aktiv a pasiv a v daňové evidenci pak z rozdílu příjmů a výdajů. Kromě uplatnění skutečných výdajů má podnikatel také možnost uplatnit výdaje procentem z příjmů.

Tato bakalářská práce je rozdělena na dvě části a to teoretickou a praktickou část. V teoretické části se jednotlivé kapitoly zabývají charakteristikou poplatníků daně z příjmů fyzických osob, předmětem daně z příjmů fyzických osob, dílčím a celkovým základem daně a sazbou daně. Dále teoretická část charakterizuje účetnictví a daňovou evidenci a porovnává vliv jejich vedení na základ daně u fyzických osob. Další částí je uplatnění výdajů procentem z příjmů a možnosti snížení základu daně odečtením nezdanitelné části, které jsou v teoretické části také uvedeny.

Praktická část převádí informace z teoretické části na konkrétní příklad. Postupně jsou zde u dvou podnikatelů stanoveny základy daně při vedení účetnictví a daňové evidence, při uplatnění výdajů procentem z příjmů a ve skutečné výši. Tyto výsledky jsou následně vzájemně porovnány a je z nich učiněn závěr.

2 Cíl a metodika

Cílem této bakalářské práce je optimalizovat základ daně u podnikající fyzické osoby a nastínit možnosti, jaké má ke snížení daňového základu na praktickém příkladu.

Nejprve se seznámím s problematikou základu daně a jeho optimalizací prostudováním odborné literatury, ze které budu poté čerpat, abych tuto problematiku a její souvislosti popsala a využila na praktickém příkladu. Budu vycházet z platného znění zákona o účetnictví, zákona o daních z příjmů a dalších publikací a internetových zdrojů upravujících zdanění příjmů fyzických osob.

V teoretické části popíši problematiku základu daně a s tím související předmět daně, poplatníky daně z příjmů fyzických osob a sazbu daně. Dále charakterizuji účetnictví a daňovou evidenci a způsoby jejich vedení a stanovení základu daně. Provedu porovnání vlivu vedení účetnictví a daňové evidence na základ daně, čímž bych chtěla poukázat na výhody a nevýhody obou variant. Uvedu také možnost uplatnění výdajů procentem z příjmů a snížení základu daně o nezdanitelné části.

V praktické části se u vybraných fyzických osob a to podnikatele, který provozuje samostatně výdělečnou činnost a zaměstnance, který má vedlejší příjmy z podnikání pokusím docílit optimalizace základu daně. U podnikatele OSVČ provedu nejprve analýzu evidence jeho podnikatelské činnosti a postupu vyčíslení základu daně vedením daňové evidence. Následně vyčísím základ daně vedením účetnictví a také uplatněním výdajů procentem z příjmů. U zaměstnance, který má vedlejší příjmy z podnikání, provedu také analýzu stanovení základu daně vedením daňové evidence a následně provedu jeho výpočet uplatněním výdajů procentem z příjmů. U dosažených výsledků porovnam, zda oba podnikatelé využívají efektivní metody stanovení základu daně, nebo zda je možné základ daně optimalizovat zvolením jiné metody jeho vyčíslení a navrhnou možnosti, které podnikatelé vzhledem k optimalizaci základu daně mají.

3 Teoretická část

3.1 Poplatníci daně z příjmů fyzických osob

„Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby. Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, nebo daňovými nerezidenty“.¹

Podnikatel zapsaný v obchodním rejstříku je také fyzickou osobou, pouze má povinnost vést účetnictví místo daňové evidence. U veřejné obchodní společnosti bude zisk zdaňován také daní z příjmů fyzických osob i přesto, že je právnickou osobou. Tento zisk zdaňují společníci veřejné obchodní společnosti, kteří jsou zpravidla fyzické osoby a svůj podíl na zisku společnosti zdaní v rámci dílčího základu daně z podnikání.²

3.1.1 Poplatníci s neomezenou daňovou povinností

Poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují, mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.³

Jedná se o neomezenou daňovou povinnost a tito poplatníci jsou daňovými rezidenty. Bydlištěm na území České republiky se rozumí místo, kde má poplatník stálý byt. Poplatníky obvykle se zdržujícími na území ČR jsou ti, kteří zde pobývají

¹ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 9

² ŠTOHL, Pavel. *Daně - výklad a praktické příklady 2012*. 2. vyd. Znojmo: SVŠE Znojmo, 2013. 146 s. ISBN 978-80-87314-23-4., str. 15

³ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 9

alespoň 183 dní v příslušném kalendářním roce, a to buď souvisle, nebo v několika obdobích.⁴

3.1.2 Poplatníci s omezenou daňovou povinností

Fyzické osoby, které nemají na území ČR bydliště nebo se zde obvykle nezdržují, nebo pokud tak stanoví mezinárodní smlouvy. Tito poplatníci mají daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a nikoliv na příjmy ze zdrojů v zahraničí.⁵

Poplatníci, kteří se na území ČR zdržují pouze za účelem studia nebo léčení, mají daňovou povinnost vztahující se pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR, i v případě, že se na území ČR obvykle zdržují. V tomto případě se jedná o omezenou daňovou povinnost a tito poplatníci jsou daňovými nerezidenty.⁶

3.1.3 Shrnutí kapitoly

Tato kapitola je důležitá z hlediska objasnění pojmu poplatník daně z příjmů fyzických osob, tedy kdo je povinen platit daň z příjmů. Dále také vysvětluje pojem daňový rezident a daňový nerezident.

⁴ SEDLÁKOVÁ, Eva; MARTINCOVÁ, Drahomíra. *PORADCE - zákon o daních z příjmů úplné znění zákona s komentářem*, 2013. č. 7 - 8, 400 s. ISSN 1211-2437., str. 9

⁵ SEDLÁKOVÁ, Eva; MARTINCOVÁ, Drahomíra. *PORADCE - zákon o daních z příjmů úplné znění zákona s komentářem*, 2013. č. 7 - 8, 400 s. ISSN 1211-2437., str. 9

⁶ SEDLÁKOVÁ, Eva; MARTINCOVÁ, Drahomíra. *PORADCE - zákon o daních z příjmů úplné znění zákona s komentářem*, 2013. č. 7 - 8, 400 s. ISSN 1211-2437., str. 10

3.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou dle § 3 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů:

- příjmy ze závislé činnosti (§ 6),
- příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),
- příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
- příjmy z nájmu (§ 9),
- ostatní příjmy (§ 10).⁷

Každý příjem je nutné přesně zařadit do odpovídající skupiny příjmů. Nesprávné zařazení příjmů může vést k chybnému stanovení základu daně a daňové povinnosti a vyvození sankčních důsledků pro poplatníka. Příjmem se rozumí peněžní i nepeněžní dosažený i směnou.⁸

3.2.1 Shrnutí kapitoly

Informace z této kapitoly poslouží v praktické části práce k určení, zda se jedná o příjem, který je předmětem daně a k jeho správnému začlenění do odpovídající skupiny příjmů.

⁷ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 9

⁸ ŠTOHL, Pavel. *Daně - výklad a praktické příklady 2012*. 2. vyd. Znojmo: SVŠE Znojmo, 2013. 146 s. ISBN 978-80-87314-23-4., str. 16

3.3 Základ daně

Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až § 10 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů není stanoveno jinak.⁹

3.3.1 Dílčí základ daně

Poplatník může mít ve zdaňovacím období více druhů příjmů, které jsou uvedeny v § 6 až § 10 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V tomto případě je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů.¹⁰

3.3.2 Sazba daně z příjmů

Daň se vypočítává z celkového základu daně, který je možné snížit o nezdánitelné části základu daně, vymezené v § 15 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a o odčitatelné položky od základu daně specifikované § 34 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Celkový základ daně se po úpravě o nezdánitelnou část a odčitatelné položky zaokrouhlí na celé sto koruny dolů a daň činí 15 %.¹¹

V České republice bylo od roku 2013 zavedeno solidární zvýšení daně ve výši 7 % u občanů s nadstandardními příjmy (cca od 103 tisíc měsíčně). Rovněž na

⁹ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 13

¹⁰ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 13

¹¹ Daň z příjmů fyzických osob. *BusinessInfo.cz* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/dan-z-prijmu-3462.html#a6>

Slovensku byla také od roku 2013 zavedena sazba daně z příjmů fyzických osob 25 % pro občany s nadstandardními příjmy.¹²

Sazby daně z příjmů fyzických osob v Rakousku:

- Do 11 000 € je sazba daně 0 %.
- Od 11 001 € do 25 000 € je sazba daně 36,5 %.
- Od 25 001 € do 60 000 € je sazba daně 43,21 %.
- Nad 60 000 € je sazba daně 50 %.¹³

3.3.3 Shrnutí kapitoly

Teoretické informace uvedené v této kapitole budou v praktické části velmi důležité. Budou použity ke správnému stanovení základu daně a celkového základu daně z dílčích základů daně. Sazba daně bude také velmi důležitá a to k výpočtu daně z příjmů fyzických osob.

¹² EU: Jak se mění sazby daní z příjmů. *Finance.cz* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/387825-eu-jak-se-meni-sazby-dani-z-prijmu/>

¹³ Steuertarif und Steuerabsetzbeträge. *BMF.gv.at* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <https://www.bmf.gv.at/steuern/selbststaendige-unternehmer/einkommensteuer/est-steuertarif.html>

3.4 Účetnictví

Upravuje Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Účetní jednotky účtují o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků včetně dluhů a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření.¹⁴

Účetnictví vedou tyto účetní jednotky:

- **Právnícké osoby**, které mají sídlo na území České Republiky.
- **Organizační složky státu.**
- **Fyzické osoby**, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku.
- **Ostatní fyzické osoby**, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč.
- **Ostatní fyzické osoby**, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí.
- **Ostatní fyzické osoby**, kterým povinnost vedení účetnictví ukládá zvláštní právní předpis.¹⁵

Účetní jednotky účtují o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví do období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisí. Není-li možno tuto zásadu dodržet, mohou účtovat i v účetním období, ve kterém uvedené skutečnosti zjistily. Účetní jednotky účtují v účetním období o uvedených skutečnostech v souladu s účetními metodami uvedenými v § 4 odst. 8 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, současně o veškerých nákladech a výnosech účtují bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí.¹⁶

¹⁴ ZÁGOROVÁ, Marcela. *Úplné znění zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví 2014.* č. 1010. Ostrava: Nakladatelství Sagit, 2014. 175 s. ISBN 978-80-7488-036-0., str. 5

¹⁵ ZÁGOROVÁ, Marcela. *Úplné znění zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví 2014.* č. 1010. Ostrava: Nakladatelství Sagit, 2014. 175 s. ISBN 978-80-7488-036-0., str. 4

¹⁶ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. *Businesscenter.cz* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/ucto/cast1.aspx>

Účetním obdobím je nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců, není-li dále stanoveno jinak. Účetní období se buď shoduje s kalendářním rokem, nebo je hospodářským rokem. Hospodářským rokem je účetní období, které může začínat pouze prvním dnem jiného měsíce, než je leden.¹⁷

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví správné, průkazné, přehledné, srozumitelné, úplné a takovým způsobem, který zaručuje trvalost účetních záznamů.¹⁸

3.4.1 Základ daně u poplatníků s účetnictvím

Účetní výsledek hospodaření, který se v účetnictví zjišťuje jako rozdíl mezi výnosy a náklady nemusí být základem daně z příjmů, a proto je nutné ho na něj upravit. Účetní výsledek hospodaření se zvýší o daňově neúčinné náklady a kladný rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy. Naopak sníží se o daňově neúčinné výnosy a záporný rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy. Po těchto úpravách získáme základ daně, který je dále možné snížit o nezdánitelné části základu daně a slevy na dani.¹⁹

Výnosy můžeme klasifikovat jako výkony vyjádřené v korunách, kterými mohou být tržby za prodané výrobky či zboží, provedenou práci nebo službu. Náklady představují spotřebu hospodářských prostředků, cizích výkonů nebo spotřebu práce zaměstnanců podniku.²⁰

¹⁷ ZÁGOROVÁ, Marcela. *Úplné znění zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví 2014*. č. 1010. Ostrava: Nakladatelství Sagit, 2014. 175 s. ISBN 978-80-7488-036-0., str. 5

¹⁸ ZÁGOROVÁ, Marcela. *Úplné znění zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví 2014*. č. 1010. Ostrava: Nakladatelství Sagit, 2014. 175 s. ISBN 978-80-7488-036-0., str. 9

¹⁹ BŘEZINOVÁ, Hana; ŠTOHL, Pavel. *Účetní závěrka výklad a praktické příklad*. 3. vyd. Znojmo: Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, 2010. 136 s. ISBN 978-80-87314-07-4., str. 56

²⁰ ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012 praktický průvodce*. 3. vyd. Znojmo: Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5., str. 16

3.4.2 Shrnutí kapitoly

V praktické části bude u vybraného subjektu vedením účetnictví stanoven základ daně a následně porovnán se stanovením základu daně vedením daňové evidence.

3.5 Daňová evidence

Upravuje § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Daňová evidence slouží především pro účely stanovení základu daně a daně z příjmů. Obsahuje údaje o příjmech a výdajích, v členění potřebném pro zjištění základu daně, o majetku a dlužích.²¹

*„Je určena pro ty subjekty, které nejsou účetními jednotkami ve smyslu zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů“.*²²

Forma ani způsob vedení daňové evidence není základem o daních z příjmů stanoven. Jakou formu tedy podnikatel zvolí, záleží na něm. Hlavním požadavkem kladeným na daňovou evidenci je správné stanovení základu daně a daně z příjmů. Pokud je ale vedena průběžně, je využitelná i pro ekonomické rozhodování při řízení firmy.²³

²¹ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 17

²² DUŠEK, Jiří; SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2013*. 10. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2013. 136 s. ISBN 978-80-247-4624-1., str. 9

²³ ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012 praktický průvodce*. 3. vyd. Znojmo: Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5., str. 14

3.5.1 Základ daně u poplatníků s daňovou evidencí

V daňové evidenci se základ daně zjišťuje jako rozdíl mezi příjmy a výdaji. Přesněji příjmy zahrnované do základu daně a výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů podrobněji uvedené v § 24 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Příjmy zahrnované do základu daně jsou například tržby z prodeje služeb, zboží nebo výrobků, tj. příjmy, které byly v daném kalendářním roce skutečně inkasovány. Příjmy nezahrnované do základu daně, tj. příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů nebo jsou od daně osvobozeny. Jsou to například přijaté půjčky, dary, úvěry nebo vklady podnikatele.²⁴

Výdaje odčitatelné od základu daně bývají nejčastěji nákup zásob, mzdy, nákup drobného hmotného majetku nebo také provozní režie. Výdaje neodčitatelné od základu daně jsou například osobní spotřeba podnikatele, splátky úvěrů a půjček nebo nákup dlouhodobého majetku.²⁵

Realizované obchody, které byly vyfakturovány, ale ještě ne zaplacený, základ daně neovlivní.²⁶

3.5.2 Shrnutí kapitoly

Tímto způsobem evidence podnikatelské činnosti bude v praktické části analyzována podnikatelská činnost vybraného subjektu a vyčíslen základ daně. Následně bude porovnán se stanovením základu daně vedením účetnictví.

²⁴ Daňová evidence jako podklad pro přiznání k dani. *Podnikatel.cz* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/danova-evidence-jako-podklad-pro-priznani-k-dani/>

²⁵ Daňová evidence jako podklad pro přiznání k dani. *Podnikatel.cz* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/danova-evidence-jako-podklad-pro-priznani-k-dani/>

²⁶ Víte, jak optimalizovat základ daně? *Podnikatel.cz* [online]. [cit 2014-01-04]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specialy/dane-z-prijmu/pausalni-vydaje-procentem/>

3.6 Porovnání vlivu vedení účetnictví a daňové evidence na základ daně

Výsledek hospodaření se v daňové evidenci a v účetnictví zjišťuje rozdílným způsobem. V daňové evidenci je to rozdíl příjmů a výdajů, v účetnictví výnosů a nákladů.²⁷

Výhodou daňové evidence, ve srovnání s účetnictvím, je rozdílný způsob stanovení základu daně. Nezahrnují se do něj např. nezaplacené vydané faktury, zatímco v účetnictví budou do základu daně zahrnuty. U daňových výdajů lze v daňové evidenci do základu daně zahrnout například nákup zboží již v okamžiku zaplacení, bez ohledu na jejich skutečnou spotřebu. Na druhou stranu například přijatá faktura za provedenou službu, která nebyla ještě zaplacená, bude v účetnictví nákladem, zatímco v daňové evidenci základ daně neovlivní.²⁸

Tabulka č. 1: Vliv účetnictví a daňové evidence na základ daně

Účetní případ	Vliv na ZD v daňové evidenci	Vliv na ZD v účetnictví
Vydaná FA – nezaplacená	NE	ANO
Nákup zboží – v okamžiku zaplacení	ANO	NE
Přijatá FA - nezaplacená	NE	ANO

Zdroj: [vlastní zpracování]

²⁷ ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012 praktický průvodce*. 3. vyd. Znojmo: Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5., str. 16

²⁸ ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012 praktický průvodce*. 3. vyd. Znojmo: Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5., str. 17

3.6.1 Shrnutí kapitoly

V praktické části budou u konkrétního podnikatele porovnány dopady dvou způsobů evidence podnikatelské činnosti na základ daně. Nejprve bude základ daně stanoven vedením daňové evidence a poté účetnictvím. Porovnáním výsledků bude ve vztahu ke stanovení základu daně zjištěna optimální varianta evidence podnikatelské činnosti.

3.7 Výdaje uplatněné procentem z příjmů

Paušální výdaje jsou pro řadu podnikatelů velice jednoduchou a výhodnou metodou uplatnění výdajů v daňovém přiznání. Nejen jednoduchost, ale také časová a administrativní nenáročnost patří k jejich významným výhodám. Podnikatel stanoví výdaje procentem z dosažených příjmů a nemusí vést daňovou evidenci v plném rozsahu. I přesto by měl vést evidenci skutečných nákladů, aby věděl, zda se mu využívání paušálních výdajů skutečně vyplatí.²⁹

Podnikatel, který uplatňuje výdaje paušálem je dle § 7 odst. 8 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů povinen vždy vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s činností, ze které plyne příjem ze samostatné činnosti.³⁰

Jestliže má podnikatel více druhů příjmů, musí pro různé druhy příjmů uplatnit i různé procento výdajů. Paušální výdaje nelze kombinovat se skutečnými výdaji.

²⁹ Změny ve výdajových paušálech od roku 2013. *Mesec.cz [online]*. [cit 2014-01-04]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/zmeny-ve-vydajovych-pausalech-od-roku-2013/>

³⁰ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 16

V paušálu jsou obsaženy veškeré výdaje podnikatele včetně mezd, odpisů majetku, sociálního a zdravotního pojištění.³¹

Poplatník může uplatnit výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, s výjimkou uvedenou v § 12 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve výši:

- **80 %** z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného,
- **60 %** z příjmů z živnostenského podnikání, s výjimkou příjmů ze živnostenského podnikání řemeslného,
- **40 %** z příjmů z jiné samostatné činnosti a z příjmů z jiného podnikání než ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství; nejvýše lze uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč,
- **30 %** z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, nejvýše lze uplatnit výdaje do částky 600 000 Kč.³²

Paušální výdaje nelze použít, pokud se příjmy a výdaje nerozdělují stejným poměrem:

- příjmy a výdaje ze spoluvlastnictví (§ 11 ZDP),
- příjmy a výdaje účastníka sdružení (§ 12 ZDP).³³

³¹ Paušální výdaje procentem. *Podnikatel.cz* [online]. [cit 2013-12-13]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specialy/dane-z-prijmu/pausalni-vydaje-procentem/>

³² MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 16

³³ DUŠEK, Jiří; SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2013*. 10. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2013. 136 s. ISBN 978-80-247-4624-1., str. 21

3.7.1 Shrnutí kapitoly

Tato kapitola bude v praktické části použita ke stanovení základu daně procentem z příjmů a výsledek také porovnán se základem daně stanoveným vedením daňové evidence a účetnictvím.

3.8 Nezdánitelné části základu daně

Fyzická osoba může snížit svůj základ daně o určité položky, které jsou označovány jako nezdanitelná část základu daně dle § 15 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.³⁴

Nezdánitelné částky odečítá od základu daně pouze poplatník fyzická osoba, a to v daňovém přiznání, nebo zaměstnavatel na základě ročního zúčtování záloh z příjmů ze závislé činnosti.³⁵

*„Jednotlivé nezdanitelné částky se pro uplatnění odpočtu od základu daně sčítají, je tedy možná jejich kombinace. Je třeba si uvědomit, že o uvedené částky se snižuje základ daně. Jestliže základ daně je např. nulový, nebo činnost poplatníka skončí v příslušném zdaňovacím období ztrátou, není možno uvedené položky od základu daně odečíst“.*³⁶

³⁴ KŘEMEN, Bedřich. *100 legálních daňových triků 2013*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2013. 248 s. ISBN 978-80-260-2627-3., str. 36 - 37

³⁵ SEDLÁKOVÁ, Eva; MARTINCOVÁ, Drahomíra. *PORADCE - zákon o daních z příjmů úplné znění zákona s komentářem*, 2013. č. 7 - 8, 400 s. ISSN 1211-2437., str. 114

³⁶ SEDLÁKOVÁ, Eva; MARTINCOVÁ, Drahomíra. *PORADCE - zákon o daních z příjmů úplné znění zákona s komentářem*, 2013. č. 7 - 8, 400 s. ISSN 1211-2437., str. 114

Nezdanitelné částky neuplatněné v příslušném zdaňovacím období není možné převádět do následujícího zdaňovacího období.³⁷

3.8.1 Bezúplatné plnění

Od základu daně lze odečíst hodnotu bezúplatných plnění, jejichž úhrnná hodnota přesáhla ve zdaňovacím období 2 % ze základu daně nebo činí alespoň 1 000 Kč. V úhrnu lze odečíst nejvýše 15 % ze základu daně. Poskytnutí a příjemce bezúplatného plnění blíže upravuje § 15 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.³⁸

3.8.2 Úroky z hypotečního úvěru a z úvěru ze stavebního spoření

Nezdanitelnou částí základu daně je také částka, která se rovná úrokům zaplaceným ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, úrokům z hypotečního úvěru poskytnutého bankou, sníženým o státní příspěvek, jakož i úvěru poskytnutého stavební spořitelnou, bankou anebo zahraniční bankou v souvislosti s úvěrem ze stavebního spoření nebo s hypotečním úvěrem. Je-li účastníků úvěrové smlouvy více, uplatní úroky jen jeden z nich, nebo každý z nich, a to rovným dílem. Úhrnná částka úroků ze všech úvěrů poplatníků v téže společně hospodařící domácnosti, nesmí překročit 300 000 Kč. Při placení úroků jen po část roku nesmí uplatňovaná částka překročit jednu dvanáctinu této maximální částky za každý měsíc placení úroků. Této problematice se věnuje § 15 odst. 3 a 4 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.³⁹

³⁷ SEDLÁKOVÁ, Eva; MARTINCOVÁ, Drahomíra. *PORADCE - zákon o daních z příjmů úplné znění zákona s komentářem*, 2013. č. 7 - 8, 400 s. ISSN 1211-2437., str. 114

³⁸ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 20

³⁹ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 20

3.8.3 Penzijní připojištění se státním příspěvkem

Příspěvek zaplacený poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem je také možné odečíst od základu daně jako nezdánitelnou část základu daně. Částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem nejvýše však 12 000 Kč sníženému o částku 12 000 Kč.⁴⁰

3.8.4 Soukromé životní pojištění

Od základu daně za zdaňovací období je možné odečíst zaplacené pojistné ve zdaňovacím období na soukromé životní pojištění za předpokladu, že výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník 60 let.⁴¹

„Maximální částka, kterou lze odečíst za zdaňovací období, činí v úhrnu 12 000 Kč, a to i v případě, že poplatník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami.“⁴²

⁴⁰ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 21

⁴¹ ŠTOHL, Pavel. *Daně - výklad a praktické příklady 2012*. 2. vyd. Znojmo: SVŠE Znojmo, 2013. 146 s. ISBN 978-80-87314-23-4., str. 48

⁴² MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 21

3.8.5 Členské příspěvky zaplacené členem odborové organizace odborové organizaci

Od základu daně lze odečíst zaplacené členské příspěvky zaplacené ve zdaňovacím období členem odborové organizace odborové organizaci, která podle svých stanov obhájí hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců. Takto lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, maximálně však do výše 3 000 Kč za zdaňovací období.⁴³

3.8.6 Zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, je možné od základu daně ve zdaňovacím období odečíst nejvýše do částky 10 000 Kč, pokud nebyly uplatněny jako výdaj podle § 24 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů poplatníkem s příjmy podle § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.⁴⁴

3.8.7 Shrnutí kapitoly

V této kapitole je charakterizována nezdánitelná část základu daně, tzn. částky, kterými je možné snížit základ daně. V praktické části této bakalářské práce bude na základě této kapitoly možné nezdánitelné části určit a následně jejich výši odečíst od základu daně.

⁴³ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 21

⁴⁴ PŘÍHODOVÁ, Věra; SKOUMALOVÁ, Alena. *Abeceda mzdové účetní 2013*. 23. vyd. Olomouc: ANNAG, spol. s r.o., 2013. 572 s. ISBN 978-80-7263-800-0., str. 225

3.9 Daňová ztráta

„Pokud podle účetnictví, daňové evidence nebo podle záznamů o příjmech a výdajích přesáhnou výdaje příjmy uvedené v § 7 a § 9 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, je rozdíl ztrátou.“⁴⁵

Daňovou ztrátu jako položku odčitatelnou od základu daně je možné využít jen v pěti letech následujících po roce jejího vyměření. Cílem tak je, aby daňové ztráty nezůstaly nevyužity. Jako optimální využití daňové ztráty se považuje uplatnění v tom období, ve kterém je vykázán vysoký základ daně.⁴⁶

3.9.1 Shrnutí kapitoly

V případě, že bude v praktické části u konkrétního subjektu výpočty zjištěna daňová ztráta, bude nastíněn příklad jejího uplatnění jako odčitatelné položky od základu daně.

⁴⁵ MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9., str. 13

⁴⁶ PROKS, Michal. *Jak legálně ušetřit na dani z příjmů*. Účetnictví. 2012, č. 11, s. 45. ISSN 0139-5661

4 Praktická část

V praktické části bakalářské práce bude u prvního poplatníka podnikajícího jako OSVČ stanoven základ daně vedením daňové evidence, účetnictvím a také výdaji stanovenými procentem z příjmů. Poté budou tyto základy daně porovnány a bude zjištěn dopad různých způsobů evidence podnikatelské činnosti na jejich stanovení. U druhého poplatníka – zaměstnance s vedlejšími příjmy z podnikání, bude stanoven základ daně vedením daňové evidence a následně metodou paušálních výdajů. Porovnáním obou základů pak bude zjištěna pro daného podnikatele optimální varianta jeho vyčíslení.

4.1 Podnikající fyzická osoba

Podnikatelem je osoba samostatně výdělečně činná, která podniká na základě živnostenského oprávnění již od roku 1998 (podnikatel si nepřeje být jmenován, z tohoto důvodu bude pro potřeby této bakalářské práce nazýván podnikatel ABC). Předmětem podnikání je zemědělská výroba. Obhospodařuje 53 hektarů půdy, na které pěstuje plodiny jako cukrovou řepu, řepku, pšenici a ječmen.

Ve svém dlouhodobém hmotném majetku eviduje podnikatel osobní automobil Škoda Octavia, kombajn, traktor, secí kombinaci, dílnu na menší údržbu a uskladnění mechanizační techniky a stodolu pro uskladnění úrody. Osobní automobil používá v podnikání, ale také pro soukromé účely. Mechanizační techniku využívá jak k obhospodařování vlastní půdy, tak na práce pro jiné soukromé zemědělce, kteří tuto techniku nemají a proto využívají služeb podnikatele ABC. Jedná se o služby jako mlácení obilí, prosa nebo řepky, dále aplikaci postřiku nebo orbu půdy.

Podnikatel splácí úvěr ze stavebního spoření, který využil na rekonstrukci rodinného domu, ve kterém trvale bydlí s manželkou.

4.1.1 Základ daně při vedení daňové evidence

Podnikatel ABC eviduje svoji podnikatelskou činnost vedením daňové evidence. Úkolem této evidence je poskytnout informace o příjmech a výdajích a o majetku a závazcích. V daňové evidenci se základ daně zjišťuje jako rozdíl mezi příjmy zahrnovanými do základu daně a výdaji vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Příjmem je například příjem peněz do pokladny nebo na bankovní účet a to za prodej výrobků nebo poskytnutou službu. Výdaj je úbytek peněz v pokladně nebo na bankovním účtu za nákup materiálu nebo služby.

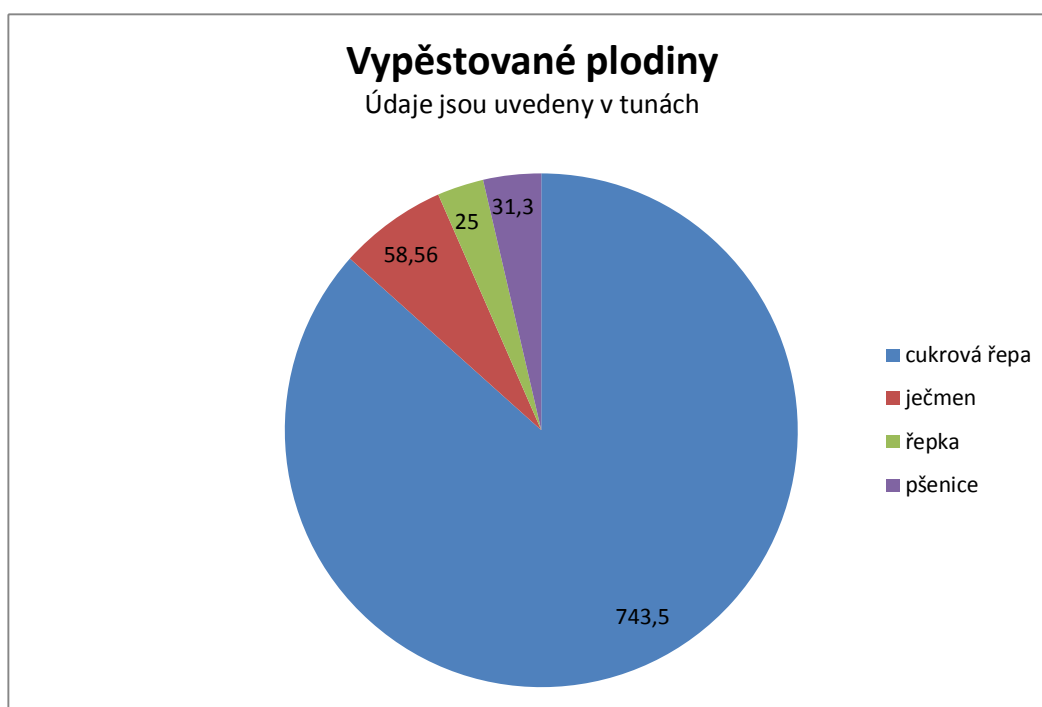
Ve svém dlouhodobém hmotném majetku eviduje podnikatel:

- Osobní automobil Škoda Octavia
- Secí kombinaci Lemken
- Dílnu
- Stodolu
- Traktor Z3011
- Kombajn E514

Příjmy ze samostatné činnosti

Podnikatel ABC obhospodařuje 53 hektarů půdy, na které pěstuje řepku, cukrovou řepu, pšenici a ječmen. Vypěstované plodiny poté prodává smluvním partnerům. Celkem podnikatel ABC vypěstoval 858,36 tun plodin. V grafu níže je uveden podíl jednotlivých plodin na celkovém množství úrody.

Graf č. 1 Vypěstované plodiny v roce 2013



Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty od podnikatele ABC

Prodané plodiny

Podnikatel ABC prodal v roce 2013 celou vypěstovanou úrodu, tj. **858,36 tun** plodin. Sazby, za jednotlivé druhy plodin, které podnikatel prodává, jsou uvedeny v tabulce níže.

Tabulka č. 2: Sazby za prodej plodin

Plodina	Sazba Kč/t
Řepka	9 770
Ječmen	5 980
Pšenice	4 025
Cukrová řepa	1 066

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty od podnikatele ABC

Ke konci roku prodal podnikatel ABC 7 tun ječmene a 8 tun pšenice, úhradu ale obdržel až v roce 2014. Ječmen prodal za 41 860 Kč a pšenici za 32 200 Kč, celkem tedy v roce 2014 obdržel 74 060 Kč.

Výčet příjmů za prodej jednotlivých druhů plodin:

- Řepka 25 tun **244 250 Kč**
- Ječmen 51,56 tun **308 328,8 Kč**
- Pšenice 23,3 tun **93 782,5 Kč**
- Cukrová řepa 743,5 tun **792 571 Kč**

Příjmy za prodej 843,36 tun plodin: 1 438 932 Kč

Za dopravu 450 tun cukrové řepy, 51,56 tun ječmene a 23,3 tun pšenice fakturoval podnikatel ABC odběratelům v součtu **34 594 Kč**. Celková vzdálenost byla 19,5 km a sazba je 3,38 Kč/km.

Příjmy má podnikatel také z dalších poskytovaných služeb, jejichž výčet a sazby jsou uvedeny v tabulce níže. Vzhledem k tomu, že má všestranně výkonnou techniku, využívají jeho služeb i ostatní soukromí zemědělci na práci na poli, na kterou sami nemají dostatečné vybavení.

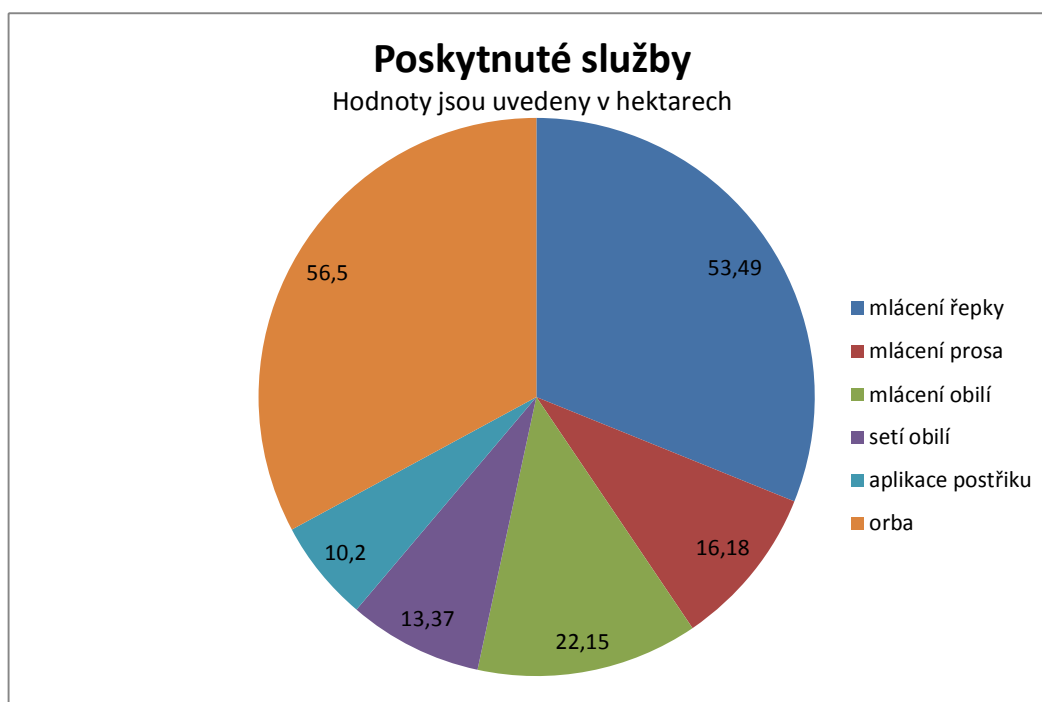
Tabulka č. 3: Výčet poskytovaných služeb

Služba	Sazba Kč/ha
Setí obilí	1 210
Mláčení prosa	2 601
Mláčení řepky	1 815
Mláčení obilí	2 299
Orba	1 210
Aplikace postřiku	968

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty od podnikatele ABC

Graf č. 2 znázorňuje, jaké služby podnikatel v roce 2013 poskytoval. Můžeme z něj také vyčíst, že nejvíce a to 56,5 hektarů půdy zoral a naopak na nejméně 10,2 hektarů aplikoval postřik. Nejméně tedy využívali ostatní zemědělci jeho služeb na aplikaci postřiku a nejvíce pak na orbu půdy.

Graf č. 2: Poskytnuté služby v roce 2013



Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty od podnikatele ABC

Výčet příjmů za poskytnuté služby:

- Setí obilí **16 177,7 Kč**
- Mláčení prosa **42 084,18 Kč**
- Mláčení řepky **97 084,35 Kč**
- Mláčení obilí **50 922,85 Kč**
- Orba **68 365 Kč**
- Aplikace postřiku **9 873,6 Kč**

Příjmy za služby celkem: 284 508 Kč

Za přejezdy k místu výkonu účtuje podnikatel 1000 Kč/hodina. Přejížděním strávil podnikatel 24 hodin, celkem tedy na přejezdech vyúčtoval **24 000 Kč**.

Dotace

Podnikatel žádal v roce 2013 u Státního zemědělského intervenčního fondu o dotaci v rámci opatření Jednotná platba na plochu (SAPS). Vzhledem k tomu, že podnikatel splnil podmínky pro obdržení platby, byla mu Státním zemědělským intervenčním fondem přiznána jednotná platba na plochu v celkové výši **117 129 Kč**. Dále žádal podnikatel v rámci Programu rozvoje venkova o poskytnutí dotace na projekt Agroporadenské služby v oblasti CC. Po ověření způsobilosti výdajů a ověření splnění veškerých podmínek pro proplacení finančních prostředků pro uvedený projekt byla podnikateli proplacena částka dotace **16 000 Kč**.

Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond uzavřel s podnikatelem smlouvu o dotaci na podporu úroků z úvěru, který čerpal na nákup Secí kombinace Lemken. Podnikateli byla po splnění podmínek, na základě smlouvy přiznána dotace v celkové výši **10 993 Kč**. Celkem měl podnikatel ABC příjem z dotací ve výši **144 122 Kč**.

Tabulka č. 4: Příjmy celkem

Příjmy	Částka
Prodej plodin	1 438 932 Kč
Doprava	34 594 Kč
Poskytnuté služby	284 508 Kč
Přejezdy	24 000 Kč
Dotace	144 122 Kč
Celkem	1 926 156 Kč

Zdroj: [vlastní zpracování]

Výdaje spojené se zemědělskou činností

K vypěstování plodin potřebuje podnikatel ABC nakoupit osivo. Výdaje za osivo pšenice činily **18 550 Kč**, za osivo ječmene **31 070 Kč**, řepky **37 420 Kč** a cukrové řepy **41 399 Kč**. Zaseté osivo podnikatel také hnojí, aby podpořil růst a celkovou úrodu. Hnojivo nakoupil celkem za **90 804 Kč**. Proti škůdcům, plísním a jiným škodlivým vlivům chrání podnikatel zaseté plodiny postřikem. Výdaje na roztoky a přípravky činily celkem **167 013 Kč**. Celá úroda je pojištěna a to částkou **26 768 Kč**.

Vypěstovaná úroda se před prodejem ještě čistí, tuto služby provádí podnikateli firma, která se na tuto činnost specializuje. Za uplynulé zdaňovací období od této firmy podnikatel přijal faktury v celkové výši **10 300 Kč**.

Výčet výdajů spojených se zemědělskou činností:

- | | |
|--------------------|------------|
| • Osivo | 128 439 Kč |
| • Postřik | 167 013 Kč |
| • Hnojivo | 90 804 Kč |
| • Pojištění plodin | 26 768 Kč |
| • Čištění úrody | 10 300 Kč |

Celkem: 423 324 Kč

Odpisy

Odpisy jsou daňově uznatelným nákladem dle § 24 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

V roce 2013 podnikatel odepisoval níže uvedený dlouhodobý hmotný majetek:

- **Osobní automobil Škoda Octavia**, který pořídil v roce 2010 jako ojetý za 152 000 Kč, zařazen ve 2. odpisové skupině, doba odpisování 5 let, rovnoměrný způsob odepisování. Odpis za rok 2013 činil 33 820 Kč.
- **Secí kombinace Lemken**, kterou pořídil v roce 2012 za 550 000 Kč, zařazen ve 2. odpisové skupině, doba odpisování 5 let, zrychlený způsob odepisování. Odpis za rok 2013 činil 176 000 Kč.
- **Dílna**, kterou vyrobil ve vlastní režii, oceněnou reprodukční pořizovací cenou 271 247 Kč, do užívání zařazena v roce 2010, 5. odpisová skupina, doba odepisování 30 let, rovnoměrný způsob odepisování. Odpis za rok 2013 činil 9 223 Kč.
- **Stodola**, kterou pořídil v roce 2009 za cenu 84 510 Kč, 5. odpisová skupina, doba odepisování 30 let, rovnoměrný způsob odepisování. Odpis za rok 2013 činil 2 874 Kč.

Podnikatel si může snížit daňový základ o částku **221 917 Kč**.

Drobný hmotný majetek

V uplynulém zdaňovacím období koupil podnikatel ABC tablet za cenu **12 229 Kč**, a protože původní kopírka přestala pracovat, bylo nutné koupit novou za **9 990 Kč**. Tento majetek zařadil podnikatel do drobného hmotného majetku. Drobný hmotný majetek byl celkem nakoupen za cenu **22 219 Kč**.

Výdaje na provoz mechanizační techniky

Výdaje na provoz mechanizační techniky zahrnují zejména **opravy a údržbu**. Především náhradní díly, provozní kapaliny, servisní prohlídky, nové pneumatiky a nářadí. Výdaje na tyto položky byly celkem **342 429 Kč**. Dále jsou to také **pohonné hmoty** v úhrnu **277 347 Kč**. Mechanizační techniku má podnikatel ABC také pojištěnou, ročně platí za pojištění kombajnu **1 238 Kč**, traktoru **1 151 Kč/rok** a secí kombinace **3 116 Kč/rok**.

Výdaje na provoz mechanizační techniky celkem: 625 281 Kč

Skutečné výdaje na automobil

Podnikatel eviduje počet najetých kilometrů za rok 2013 celkem 3 825 km, údaje byly převzaty z evidence jízd. Osobní automobil využívá podnikatel i k soukromým účelům.

- | | |
|-------------------|-----------|
| • Pohonné hmoty | 10 862 Kč |
| • Opravy a údržba | 11 250 Kč |
| • Povinné ručení | 2 266 Kč |
| • Silniční daň | 1 980 Kč |

Skutečné výdaje na automobil celkem: 26 358 Kč

Ostatní výdaje

Ostatní výdaje, které podnikatel má v souvislosti s výkonem své samostatné výdělečné činnosti, jakými jsou výdaje za volání, internet, školení, atd. jsou uvedeny v tabulce níže.

Tabulka č. 5: Ostatní výdaje

Ostatní výdaje	Částka
Telekomunikační služby	7 591 Kč
Internet	2 400 Kč
Kancelářské potřeby	2 259 Kč
Předplatné časopisu	2 496 Kč
Školení	1 400 Kč
Zpracování podkladů pro podání daňového přiznání	5 000 Kč
Celkem	21 146 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty od podnikatele ABC

Podnikatel ABC si měsíčně platí sociální a zdravotní pojištění. Na sociálním pojištění platí měsíčně 1 890 Kč, za rok je to tedy **22 680 Kč**. Zdravotní pojištění platí podnikatel také měsíčně 1 748 Kč, za rok **20 976 Kč**. Tyto výdaje však není možné zahrnout do daňově uznatelných.

Dílna a stodola potřebují v průběhu roku různé menší či větší opravy. Protože má podnikatel ABC tyto nemovitosti zahrnuté v dlouhodobém hmotném majetku, smí výdaje na jejich opravy uplatnit jako daňově uznatelné. Tyto výdaje byly v uplynulém zdaňovacím období vyčísleny na částku **50 350 Kč**. Na dílně bylo nutné opravit střechu za 34 800 Kč, ve stodole pak podlahu – hodnota opravy 5 400 Kč a další menší opravy, které byly v součtu za 10 150 Kč. Na pojištění dílny a stodoly zaplatil podnikatel za uplynulé období **968 Kč**. Celkem tedy **51 318 Kč**.

Daň z nemovitých věcí

Zákon ČNR č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí ukládá vlastníkům pozemků a staveb povinnost platit z těchto nemovitých věcí daň. Podnikatel ABC je tedy povinen platit tuto daň z dílny a stodoly a také z pozemků, na kterých hospodaří. Tento výdaj je daňově uznatelný, podnikateli tedy sníží základ daně.

Daň z pozemků	28 679 Kč
Daň ze staveb	5 680 Kč
Daň celkem:	34 359 Kč

Pro přehlednost jsou všechny výdaje, které podnikatel vynaložil na dosažení, zajištění a udržení příjmů uvedeny v tabulce níže.

Tabulka č. 6: Shrnutí výdajů

Výdaje	Částka
Osivo, postřik, hnojivo, pojištění a čistění úrody	423 324 Kč
Drobný hmotný majetek	22 219 Kč
Odpisy	221 917 Kč
Výdaje na provoz mechanizační techniky	625 281 Kč
Skutečné výdaje na automobil	26 358 Kč
Ostatní výdaje	21 146 Kč
Dílna a stodola	51 318 Kč
Daň z nemovitých věcí	34 359 Kč
Celkem	1 425 922 Kč

Zdroj: [vlastní zpracování]

Základ daně

Základem daně je v daňové evidenci rozdíl mezi příjmy zahrnovanými do základu daně a výdaji vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Příjmy	1 926 156 Kč
Výdaje	1 425 922 Kč
Základ daně	500 234 Kč

Nezdanitelné části základu daně

Dle informací uvedených v teoretické části si fyzická osoba může snížit svůj základ daně o určité položky, které jsou označovány jako nezdanitelné části základu daně dle § 15 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Podnikatel ABC si měsíčně platí penzijní připojištění se státním příspěvkem. V roce 2013 zaplatil podnikatel na svém penzijním připojištění se státním příspěvkem celkem 13 200 Kč. Dle § 15 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů je možné od základu daně odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč sníženému o 12 000 Kč. Podnikatel si tedy může na penzijní připojištění od základu daně odečíst **1 200 Kč**.

Na úrocích z úvěru ze stavebního spoření zaplatil podnikatel v uplynulém zdaňovacím období v úhrnu **64 785,32 Kč**. O tento výdaj je dle § 15 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů možné snížit základ daně.

Nezdanitelná část základu daně	65 985,32 Kč
Základ daně snížený o nezdanitelné části	434 248,68 Kč
Zaokrouhlený základ daně	434 200 Kč
Daň 15 %	65 130 Kč

Slevy na dani

Podnikatel ABC může uplatnit slevu na poplatníka, dle § 35ba zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Manželka měla vlastní příjem ze zaměstnání za rok 2013 vyšší, než je zákonem povolená hranice 68 000 Kč, takže si poplatník nemůže uplatnit slevu na manželku.

Daň	65 130 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slevy	40 290 Kč

4.1.2 Základ daně při vedení účetnictví

Účetnictví poskytuje informace o stavu a pohybu majetku a závazků, o nákladech a výnosech a výsledku hospodaření.

V účetnictví se do základu daně zahrnují vydané faktury bez ohledu na to, zda již byla provedena úhrada či nikoliv. Tedy v případě, že podnikatel vystavil fakturu, ale úhradu dosud neobdržel, musí i přes to z této částky odvést daň z příjmů. V případě nákupu zboží se bude v účetnictví jednat o náklad, tj. zahrnutí do základu daně až v okamžiku spotřeby nikoliv nákupu.

Nákladem se rozumí spotřeba hospodářských prostředků, např. materiálu nebo spotřeba cizích výkonů, jakými mohou být například poskytnuté služby, opravy. Výnosy pak představují výkony vyjádřené v korunách, např. tržby za provedenou práci nebo službu nebo tržby za prodané výrobky.

Výsledek hospodaření, který se zjišťuje v účetnictví, nemusí být základem daně z příjmů, a proto je nutné ho na něj upravit. Výsledek hospodaření zjištěný jako rozdíl mezi výnosy a náklady je tzv. účetní výsledek hospodaření. K účetnímu výsledku hospodaření je nutné přičíst daňově neuznatelné náklady a naopak odečíst daňově neuznatelné výnosy, dále se bude opět zvyšovat a to o kladný rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy a snižovat o záporný rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy. Po těchto úpravách bude dosaženo základu daně, který se ještě před vypočtením samotné daňové povinnosti může snížit o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně.

Při přechodu z vedení daňové evidence na vedení účetnictví je nutné ve zdaňovacím období, ve kterém bylo vedení účetnictví zahájeno zvýšit základ daně o zásoby, ceniny, poskytnuté zálohy, pohledávky a současně snížit o přijaté zálohy a závazky evidované k 31.12. předešlého roku.

Podnikateli ABC v současné době neplyne povinnost vést účetnictví, proto by jej vedl pouze v případě, že by se tak sám dobrovolně rozhodl. K 31.12.2012

nevidoval žádné pohledávky, ceniny, závazky ani další položky z výše uvedeného výčtu, mohl by tedy v roce 2013 bez problémů přejít na vedení účetnictví.

Níže je proveden výpočet základu daně za předpokladu vedení účetnictví, jako podklad byl použit Výkaz zisku a ztráty ve zjednodušeném rozsahu uvedený v Příloze č. 2 této bakalářské práce.

Výpočet základu daně při vedení účetnictví

Výsledek hospodaření	530 637 Kč
Daňově neuznatelné náklady	43 656 Kč
Základ daně	574 293 Kč

Nezdanitelná část základu daně

V účetnictví může podnikatel stejně jako v daňové evidenci snížit základ daně a to o nezdanitelné části základu daně. Podnikatel si platí penzijní připojištění se státním příspěvkem, na základě kterého si může odečíst **1 200 Kč**. Dále splácí úvěr ze stavebního spoření, na úrocích zaplatil **64 785,32 Kč**, tuto částku také odečte od základu daně. Základ daně bude snížen o částku **65 985,32 Kč**.

Základ daně snížený o nezdanitelné části	508 308,68 Kč
Zaokrouhlený základ daně	508 300 Kč
Daň 15%	76 245 Kč

Slevy na dani

Dle § 35ba zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů může podnikatel ABC uplatnit slevu na poplatníka.

Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daňová povinnost	51 405 Kč

4.1.3 Základ daně při použití paušálních výdajů

Podnikatel má kromě možnosti uplatnění výdajů skutečných, také možnost uplatnit výdaje procentem z příjmů. Předmětem podnikání podnikatele ABC je zemědělská výroba a v tomto případě může uplatnit **výdaje ve výši 80% příjmů**. Tato varianta má největší přednost ve své jednoduchosti a časové a administrativní nenáročnosti, není totiž nutné uschovávat doklady o výdajích, postačí evidence příjmů a pohledávek. Výdaje stanovené procentem z příjmů jsou konečné. Nad rámec těchto paušálních výdajů již podnikatel nemůže uplatnit žádné další položky, jako například odpisy majetku nebo nájemné u finančního leasingu.

Při přechodu z daňové evidence na uplatnění výdajů procentem z příjmů, je nutné upravit rozdíl mezi příjmy a výdaji předešlého roku podáním dodatečného daňového přiznání. Základ daně bude zvýšen o hodnotu pohledávek, zásob a rezerv a snížen o závazky. Následné úhrady dodaných pohledávek již nebudou zahrnuty do zdanitelných příjmů, protože již byly jednou zdaněny. Pokud nebyly v předešlém roce evidovány žádné pohledávky, zásoby ani rezervy, nemusíme podávat dodatečné daňové přiznání a můžeme rovnou uplatnit paušální výdaje.

Odpisy

Majetek, který podnikatel ABC pořídil ještě před přechodem na paušální výdaje a eviduje ho ve svém dlouhodobém hmotném majetku, bude odepisovat jen evidenčně.

Výpočet základu daně při použití paušálních výdajů

Příjmy	1 926 156 Kč
Výdaje 80%	1 540 924,8 Kč
Základ daně	385 231,2 Kč
Základ daně	385 231 Kč

Nezdanitelná část základu daně

Od základu daně je možné odečíst nezdanitelnou část základu daně dle § 15 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Podnikatel ABC měsíčně platí penzijní připojištění se státním příspěvkem. V roce 2013 na něm zaplatil celkem 13 200 Kč. Dle § 15 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů je možné od základu daně odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč sníženému o 12 000 Kč. Od základu daně je tedy možné odečíst **1 200 Kč**.

Od základu daně se odečte částka, která se rovná úrokům zaplaceným ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření. Podnikatel na úrocích zaplatil v uplynulém zdaňovacím období v úhrnu **64 785,32 Kč**.

Nezdanitelná část	65 985,32 Kč
Snížený základ daně	319 245,88 Kč
Zaokrouhlený základ daně	319 200 Kč
Daň 15%	47 880 Kč

Slevy na dani

Dle § 35ba zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů může podnikatel ABC uplatnit základní slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč za zdaňovací období.

Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daňová povinnost	23 040 Kč

4.1.4 Porovnání základů daně při různých způsobech evidence podnikatelské činnosti

V níže uvedené tabulce je přehled základů daně vyčíslených daňovou evidencí, účetnictvím a uplatněním výdajů procentem z příjmů. Již na první pohled je patrný dopad různých způsobů evidence podnikatelské činnosti na základ daně.

Tabulka č. 7: Porovnání vypočtených daňových základů

Způsob evidence	Základ daně	Daňová povinnost
Daňová evidence	500 234 Kč	40 290 Kč
Účetnictví	574 293 Kč	51 405 Kč
Paušální výdaje	385 231 Kč	23 040 Kč

Zdroj: [vlastní zpracování]

Nejvyšší základ daně byl vyčíslen vedením účetnictví a to na částku 574 293 Kč. Daňovou evidencí byl základ daně stanoven na částku 500 234 Kč, což je o 74 059 Kč nižší než vedením účetnictví. Uplatněním výdajů procentem z příjmů byl stanoven nejnižší základ daně a to ve výši 385 231 Kč. Oproti daňové evidenci je rozdíl 115 003 Kč, oproti účetnictví 189 062 Kč. Z pohledu stanovení základu daně je v účetnictví nevýhodné, že podnikatel například platí daň z příjmů i z nezaplacených vydaných faktur. Účetnictví je spíše výhodnější pro větší firmy a společnosti, kterým může poskytovat informace důležité pro rozhodování o budoucích investicích a celkovém řízení firmy.

Vyčíslení úspor na dani

Níže uvedená tabulka úspor na dani zobrazuje, jak podnikatel ABC může volbou evidence podnikatelské činnosti ovlivnit výši daňové povinnosti. Daňová úspora mezi rozdílným stanovením základu daně v případě účetnictví a daňové evidence je 11 115 Kč. A rozdíl mezi daňovou evidencí a paušálními výdaji je 17 250 Kč.

Tabulka č. 8: Úspora na dani

Způsob evidence	Daňová povinnost	Úspora na dani
Účetnictví	51 405 Kč	-
Daňová evidence	40 290 Kč	11 115 Kč
Paušální výdaje	23 040 Kč	17 250 Kč

Zdroj: [vlastní zpracování]

4.2 Zaměstnanec s vedlejšími příjmy z podnikání

Poplatník je zaměstnaný jako obsluha mechanizační techniky v zemědělském družstvu a to již od roku 1995 (nepřeje si být jmenován, a proto bude v této bakalářské práci nazýván podnikatelem B). U zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani a bude u něj tedy uplatňovat slevu na poplatníka. Příjmy ze zaměstnání jsou brány jako příjmy hlavní.

Po získání zkušeností v zaměstnání se podnikatel B rozhodl přilepšit si k příjmům ze zaměstnání vedlejší podnikatelskou činností. V roce 1998 si založil živnost a začal podnikat jako OSVČ, předmětem podnikání je zemědělská výroba – sklízí obiloviny a dle poptávky, také orá pole. K tomuto bylo nutné, aby si pořídil svoji vlastní techniku. Na spotřebitelský úvěr si pořídil kombajn, který zařadil do dlouhodobého hmotného majetku. Kombajn odepisoval zrychleným způsobem odepisování 5 let, a protože odpisy jsou daňově uznatelným nákladem, snižoval si po tuto dobu základ daně. V roce 2005 si podnikatel pořídil další stroj a to traktor s přípojným zařízením pro práci na poli. Traktor také odepisoval zrychleným způsobem odepisování po dobu 5 - ti let a odpisy snižoval základ daně.

Podnikatelskou činnost provozuje poplatník ve svém volném čase. V letních měsících, kdy je hlavní sezóna, čerpá poplatník řádnou dovolenou, ve které provozuje svoji podnikatelskou činnost. Příjmy z podnikání jsou brány jako příjmy vedlejší.

Podnikatel B žije ve společné domácnosti s manželkou a dcerou, která má 2 roky. Manželka je na mateřské dovolené. Na dceru může v daňovém přiznání uplatnit slevu na vyživované dítě. Svoji podnikatelskou činnost eviduje vedením daňové evidence.

4.2.1 Výpočet základu daně vedením daňové evidence

Dílčí základ daně z podnikání

Při samostatné činnosti dosáhl poplatník v roce 2013 příjmů v celkové výši **198 400 Kč**. Z prací na kombajnu měl podnikatel příjmy **128 800 Kč**. Za účetní období posekl 92 hektarů obilí při sazbě 1 400 Kč/ha. Z prací na traktoru příjmy činily celkem **69 600 Kč**. Poplatník zoral 58 hektarů pole při sazbě 1 200 Kč/ha.

Výčet příjmů:

- Práce na kombajnu 128 800 Kč
- Práce na traktoru 69 600 Kč

Příjmy celkem: 198 400 Kč

Výdaje na dosažení zajištění a udržení příjmů byly za rok 2013 celkem **119 730 Kč**. Do těchto výdajů jsou zahrnuty zejména pohonné hmoty na provoz mechanizační techniky. Spotřeba se v průměru pohybuje kolem 20l/ha u kombajnu a 17l/ha u traktoru. Výdaje na pohonné hmoty činily u kombajnu **65 800 Kč** a u traktoru **34 000 Kč**. Za pojištění kombajnu podnikatel ročně platí **1 050 Kč** a za traktor **948 Kč/rok**. Podnikatel je velice zručný a většinu oprav si provádí sám, potřebuje k tomu však různé nářadí a náhradní díly. Výdaje za náhradní díly činily **12 355 Kč**.

Výčet výdajů:

- Pohonné hmoty 99 800 Kč
- Pojištění 1 998 Kč
- Opravy a údržba 12 355 Kč
- Telekomunikační služby 2 577 Kč
- Za podání daňového přiznání 3 000 Kč

Výdaje celkem: 119 730 Kč

Vyčíslení dílčího základu daně z podnikání

Příjmy z podnikání	198 400 Kč
Výdaje na dosažení zajištění a udržení příjmů	119 730 Kč
Dílčí základ daně z podnikání	78 670 Kč

Dílčí základ daně ze závislé činnosti

Za rok 2013 byly poplatníkovi příjmy ze závislé činnosti ve výši **222 451 Kč**. Jsou brány v úvahu veškeré mzdy za zdaňovací období. Pro výpočet dílčího základu daně je nutné k příjmům ze závislé činnosti připočíst sociální a zdravotní pojištění, které je ze zákona povinen platit zaměstnavatel a to činilo v roce 2013 celkem **97 557 Kč**. Příjmy ze závislé činnosti dokládá Příloha č. 4 Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti podnikatele B, této bakalářské práce.

Dílčí základ daně ze zaměstnání 320 008 Kč

Celkový základ daně

Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení zajištění a udržení. U poplatníka, kterému plynou ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více druhů příjmů, je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů. U podnikatele B se jedná o dílčí základ daně ze zaměstnání, který je po součtu všech mezd za rok 2013 a připočítání sociálního a zdravotního pojištění hrazeného ze zákona zaměstnavatelem ve výši **320 008 Kč**. A dílčího základu daně z podnikání, kterým je částka, o kterou příjmy z podnikání převyšují výdaje na dosažení zajištění a udržení příjmu. U podnikatele B se jedná o částku **78 670 Kč**.

Dílčí základ daně z podnikání	78 670 Kč
Dílčí základ daně ze zaměstnání	320 008 Kč
Celkový základ daně	398 678 Kč

Celkový základ daně zaokrouhlený **398 600 Kč**

Daň činí 15% z celkového základu daně, kterým je součet dílčích základů daně.

Daň 15% **59 790 Kč**

Slevy na dani

Z daňové povinnosti je možné odečíst zákonem povolené slevy na dani, jejichž výčet je uveden v § 35 ZDP. Podnikatel B může využít slevu na poplatníka a na vyživované dítě. Prohlášení k dani podepsal podnikatel u svého zaměstnavatele a měsíčně tedy uplatňuje slevu na poplatníka ve výši 2 070 Kč. Tato sleva bude zohledněna i v rámci ročního daňového přiznání, které je přílohou této bakalářské práce. Slevu na vyživované dítě u zaměstnavatele neuplatňuje a bude tedy zohledněna pouze v ročním daňovém přiznání. Sleva na vyživované dítě je 1 117 Kč/měsíc. Poplatník má dceru ve věku 2 roky, tuto slevu tedy může uplatnit po celé zdaňovací období, tedy 13 404 Kč. Výpočty níže jsou doloženy daňovým přiznáním, které je přílohou této bakalářské práce.

Daň 15%	59 790 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na dítě	13 404 Kč
Daň po odečtení slevy	21 546 Kč

Daňová povinnost

Podnikateli B je u zaměstnavatele každý měsíc ze mzdy strhávána záloha na daň z příjmů. Součet těchto záloh činí 32 925 Kč, jak také dokládá Příloha č. 4 Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti podnikatele B, této bakalářské práce. Od vypočtené daně je ve výpočtu níže součet zaplacených záloh odečten. Součet zaplacených záloh je vyšší než vypočtená daňová povinnost a podnikateli vznikl přeplatek na dani, který dokládá výpočet níže a přiložené daňové přiznání. Tento přeplatek bude na základě žádosti podnikateli vrácen finančním úřadem.

Daň po odečtení slevy	21 546 Kč
Součet zaplacených záloh	32 925 Kč
Přeplatek na dani	- 11 379 Kč

4.2.2 Výpočet základu daně uplatněním paušálních výdajů

Podnikatel může vykazovat výdaje nikoliv ve skutečné výši, ale také paušální částkou. Paušální částka je určena v § 7 odst. 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Paušální výdaje nelze kombinovat se skutečnými výdaji, například část výdajů uplatnit paušálně a část skutečných. Všechny výdaje jsou buď uplatněny paušálně, nebo jako výdaje skutečné. Jejich uplatňování je pro podnikatele velmi jednoduchou a výhodnou formou.

Pokud chce poplatník, který doposud uplatňuje výdaje skutečné, přejít na uplatnění výdajů procentem z příjmů, musí podat dodatečné daňové přiznání. Při této změně se postupuje podle § 23 odst. 8 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V případě přechodu z vedení daňové evidence na uplatnění výdajů procentem z příjmů musí poplatník upravit základ daně zvýšením o pohledávky, nespotřebované zásoby a zůstatek zákonné rezervy a naopak snížit o závazky. Jestliže poplatník ke konci roku neeviduje žádné pohledávky, závazky ani rezervy, může bez problému přejít na uplatnění paušálních výdajů.

Podnikatel B provozuje zemědělskou výrobu a v tomto případě může uplatnit výdaje ve výši 80 % z příjmů. V roce 2013 inkasoval příjmy z podnikání ve výši 198 400 Kč, dle údajů zjištěných v kapitole 4.2.1, po odečtení 80 % výdajů bude zjištěn základ daně. Ke konci roku 2012 neevidoval podnikatel B žádné pohledávky ani závazky, takže v roce 2013 může hladce přejít na paušální výdaje.

Dílčí základ daně z podnikání

Příjmy	198 400 Kč
Výdaje 80%	158 720 Kč
Dílčí základ daně z podnikání	39 680 Kč

Dílčí základ daně ze závislé činnosti

Za rok 2013 byly poplatníkovi příjmy ze závislé činnosti ve výši **222 451 Kč**. Jsou brány v úvahu veškeré mzdy za zdaňovací období. Pro výpočet dílčího základu daně je nutné k příjmům ze závislé činnosti připočíst sociální a zdravotní pojištění, které je ze zákona povinen platit zaměstnavatel a to činilo v roce 2013 celkem **97 557 Kč**.

Dílčí základ daně ze zaměstnání 320 008 Kč

Celkový základ daně

Součtem dílčích základů daně, v případě podnikatele B základu daně ze zaměstnání a základu daně z podnikání, získáme celkový základ daně, ze kterého bude následně vypočtena samotná daňová povinnost.

Dílčí základ daně z podnikání	39 680 Kč
Dílčí základ daně ze zaměstnání	320 008 Kč
Celkový základ daně	359 688 Kč
Celkový základ daně zaokrouhlený	359 600 Kč
Daň 15%	53 940 Kč

Sleva na dani

Z informací uvedených výše v této bakalářské práci je již zřejmé, že podnikatel B může využít slevu na vyživované dítě a slevu na poplatníka.

Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na dítě	13 404 Kč
Daň po odečtení slevy	15 696 Kč

Daňová povinnost

Opět bude zohledněna záloha na daň z příjmů, která je podnikateli B u zaměstnavatele každý měsíc strhávána ze mzdy. Dle Přílohy č. 4 Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti podnikatele B, této bakalářské práce činí záloha 32 925 Kč.

Daň po odečtení slevy	15 696 Kč
Součet zaplacených záloh	32 925 Kč
Přeplatek na dani	- 17 229 Kč

4.2.3 Porovnání dílčích základů daně

V tabulce níže jsou uvedeny dílčí základy daně zjištěné vedením daňové evidence a uplatněním výdajů procentem z příjmů. Dílčí základ daně zjištěný vedením daňové evidence je o 38 990 Kč vyšší, než dílčí základ daně zjištěný uplatněním výdajů procentem z příjmů. Také přeplatek na dani je uplatněním paušálních výdajů o 5 850 Kč vyšší.

Tabulka č. 9: Porovnání dílčích základů daně u podnikatele B

Způsob evidence	Dílčí základ daně	Celkový základ daně	Přeplatek na dani
Daňová evidence	78 670 Kč	398 600 Kč	11 379 Kč
Paušální výdaje	39 680 Kč	359 600 Kč	17 229 Kč

Zdroj: [vlastní zpracování]

5 Závěr

Cílem této bakalářské práce byla optimalizace základu daně u podnikající fyzické osoby. U dvou vybraných subjektů a to podnikatele, který provozuje samostatně výdělečnou činnost a zaměstnance, který má vedlejší příjmy z podnikání, byl postupně několika různými metodami vyčíslen základ daně. Pro zjištění nejefektivnější varianty stanovení základu daně byly výsledky vzájemně porovnány.

Podnikatel ABC považoval za nejvýhodnější variantu evidence svojí podnikatelské činnosti vedení daňové evidence. V praktické části byl proveden výpočet základu daně vedením účetnictví a porovnán se základem daně stanoveným daňovou evidencí. Daňovou evidencí byl zjištěn základ daně ve výši 500 234 Kč, zatímco vedením účetnictví byl základ daně vyčíslen na částku 574 293 Kč, tedy o 74 059 Kč vyšší. Tímto porovnáním bylo zjištěno, že účetnictví není pro podnikatele ABC z pohledu stanovení základu daně efektivní a také je tento způsob evidence podnikatelské činnosti pro něj příliš administrativně náročný. Dále byl u podnikatele ABC vyčíslen základ daně variantou uplatnění výdajů procentem z příjmů. Touto metodou bylo dosaženo základu daně ve výši 319 200 Kč. Při porovnání se základem daně z daňové evidence byl zjištěn rozdíl 115 000 Kč, ve prospěch uplatnění výdajů procentem z příjmů. Z dosažených výsledků vyplývá, že podnikatel ABC nevyužívá z hlediska stanovení základu daně tu nejefektivnější variantu. Zvolením metody uplatnění výdajů procentem z příjmů může podnikatel svůj základ daně optimalizovat.

Podnikatel B je zaměstnaný a současně provozuje vedlejší podnikatelskou činnost. Nejprve byly stanoveny dílčí základy daně z podnikání a ze zaměstnání a z nich poté celkový základ daně. Dílčí základ daně z podnikání byl vyčíslen vedením daňové evidence na částku 78 670 Kč. Druhou variantou, a to uplatněním výdajů procentem z příjmů byl dílčí základ daně z podnikání zjištěn ve výši 39 680 Kč. Rozdíl mezi dílčím základem daně při vedení daňové evidence a uplatněním výdajů procentem z příjmů je 38 990 Kč. Srovnáním dosažených výsledků bylo zjištěno, že u podnikatele B je možné optimalizovat základ daně

uplatněním výdajů procentem z příjmů, a že ve vztahu k základu daně je tato varianta tou nejefektivnější.

Sledovaný cíl práce byl naplněn, byl porovnán základ daně stanovený daňovou evidencí se základem daně z účetnictví a následně také uplatněním paušálních výdajů. Z pohledu stanovení základu daně byla vybrána a doporučena konkrétnímu podnikateli ta nejefektivnější varianta, kterou optimalizuje svůj základ daně. Již však záleží na samotném podnikateli, zda je pro něj doporučená varianta, která nejvíce optimalizuje jeho základ daně také tou nejvhodnější pro evidenci jeho podnikatelské činnosti.

6 Seznam použité literatury

Monografie a knižní publikace

- BŘEZINOVÁ, Hana; ŠTOHL, Pavel. *Účetní závěrka výklad a praktické příklady*. 2. vyd. Znojmo: Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, 2010. 136 s. ISBN 978-80-87314-07-4
- DUŠEK, Jiří; SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2013*. 10. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2013. 136 s. ISBN 978-80-247-4624-1
- KŘEMEN, Bedřich. *100 legálních daňových triků 2013*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2013. 248 s. ISBN 978-80-260-2627-3
- MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2014*. 23. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2014. 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9
- PŘÍHODOVÁ, Věra; SKOUMALOVÁ, Alena. *Abeceda mzdové účetní 2013*. 23. vyd. Olomouc: ANNAG, spol. s r.o., 2013. 572 s. ISBN 978-80-7263-800-0
- SEDLÁKOVÁ, Eva; MARTINCOVÁ, Drahomíra. *PORADCE - zákon o daních z příjmů*. 2013, č. 7 - 8, ISSN 1211-2437
- ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2012 praktický průvodce*. 3. vyd. Znojmo: Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl, 2012. 143 s. ISBN 978-80-87237-46-5

- ŠTOHL, Pavel. *Daně - výklad a praktické příklady 2012*. 2. vyd. Znojmo: SVŠE Znojmo, 2013. 146 s. ISBN 978-80-87314-23-4
- ZÁGOROVÁ, Marcela. *Úplné znění zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví 2014*. č. 1010. Ostrava: Nakladatelství Sagit, 2014. 175 s. ISBN 978-80-7488-036-0., str. 4

Články v odborných periodících

- PROKS, Michal. *Jak legálně ušetřit na dani z příjmů*. Účetnictví. 2012, č. 11, s. 45. ISSN 0139-5661

Internetové zdroje

- Daň z příjmů fyzických osob. *BusinessInfo.cz* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/dan-z-prijmu-3462.html#a6>
- Daňová evidence jako podklad pro přiznání k dani. *Podnikatel.cz* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/danova-evidence-jako-podklad-pro-priznani-k-dani/>
- Daňová optimalizace pro OSVČ a firmy. *Peníze.cz* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/dan-z-prijmu/251557-danova-optimalizace-pro-osvc-a-firmy>
- EU: Jak se mění sazby daní z příjmů. *Finance.cz* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/387825-eu-jak-se-meni-sazby-dani-z-prijmu/>

- Jak na výdajové paušály v daňovém přiznání. *Podnikatel.cz* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/jak-na-vydajove-pausaly-v-danovem-priznani/>
- Paušální výdaje procentem. *Podnikatel.cz* [online]. [cit 2013-12-13]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specially/dane-z-prijmu/pausalni-vydaje-procentem/>
- Steuertarif und Steuerabsetzbeträge. *BMF.gv.at* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <https://www.bmf.gv.at/steuern/selbststaendige-unternehmer/einkommensteuer/est-steuertarif.html>
- Víte, jak optimalizovat základ daně? *Podnikatel.cz* [online]. [cit 2014-01-04]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specially/dane-z-prijmu/pausalni-vydaje-procentem/>
- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. *Businesscenter.cz* [online]. [cit 2014-03-28]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/ucto/cast1.aspx>
- Změny ve výdajových paušálech od roku 2013. *Mesec.cz* [online]. [cit 2014-01-04]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/zmeny-ve-vydajovych-pausalech-od-roku-2013/>
- 6 tipů, jak ušetřit na daních na poslední chvíli. *Podnikatel.cz* [online]. [cit 2014-01-04]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/optimalizace-zakladu-dane-na-posledni-chvili/>

7 Seznam tabulek a grafů

Tabulka č. 1: Vliv účetnictví a daňové evidence na základ daně

Tabulka č. 2: Sazby za prodej plodin

Tabulka č. 3: Výčet poskytovaných služeb

Tabulka č. 4: Příjmy celkem

Tabulka č. 5: Ostatní výdaje

Tabulka č. 6: Shrnutí výdajů

Tabulka č. 7: Porovnání vypočtených daňových základů

Tabulka č. 8: Úspora na dani

Tabulka č. 9: Porovnání dílčích základů daně u podnikatele B

Graf č. 1 Vypěstované plodiny v roce 2013

Graf č. 2: Poskytnuté služby v roce 2013

8 Seznam příloh

Příloha č. 1 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob podnikatele ABC

Příloha č. 2 Výkaz zisku a ztráty ve zjednodušeném rozsahu

Příloha č. 3 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob podnikatele B

Příloha č. 4 Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti podnikatele B

Příloha č. 1 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob podnikatele ABC

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.13 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	500 234	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	500 234	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	500 234	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	500 234	
43 Poměrná část základu daně v procentním vyjádření pro účely prominutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(ř. 37 + ř. 39)/ ř. 42 *100]		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	500 234	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	04.785	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)	1.200	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	65.985	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	434.249	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	434.200	
57 Daň podle § 16 zákona	65.130	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	65.130	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + 59)	65.130	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č.1 ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobírali jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu zaškrtněte příslušnou variantu

 ano ne

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (studium)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	40 290

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
				3
1				
2				
3				
4				
Celkem				

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	40 290	
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84a Částka promíjené úhrady na daň z příjmů (ř.74/100 x ř.43)		
84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacené více	40 290	

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2013 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 20 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

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

Vedu daňovou evidenci)	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedu účetnictví)	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů)	<input type="checkbox"/>
------------------------	-------------------------------------	------------------	--------------------------	--------------------------------------	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1.926.156	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1.204.005	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	722 151	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	221 914	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	500 234	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

Příloha č. 2 Výkaz zisku a ztráty ve zjednodušeném rozsahu

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.		VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ve zjednodušeném rozsahu 31.12.2013		Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky ABC	
		(v Kč)		Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky	
		IČ			
Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období		
			sledovaném 1	minulém 2	
I.	Tržby za prodej zboží	01			
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02			
+	Obchodní marže (ř. 01 - 02)	03		0	
II.	Výkony	04	1 856 093		
B.	Výkonová spotřeba	05	1 132 159		
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 05)	06	723 934	0	
C.	Osobní náklady	07	43 656		
D.	Daně a poplatky	08	36 339		
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	09	221 917		
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	10			
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a ma	11			
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období (+ / -)	12			
IV.	Ostatní provozní výnosy	13	144 122		
H.	Ostatní provozní náklady	14	35 507		
V.	Převod provozních výnosů	15			
I.	Převod provozních nákladů	16			
*	Provozní výsledek hospodaření 06 - 07 - 08 - 09 + 10 - 11 - 12 + 13 - 14 + (-15) - (-16)	17	530 637	0	
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	18			
J.	Prodané cenné papíry a podíly	19			
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	20			
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	21			
K.	Náklady z finančního majetku	22			
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	23			
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	24			
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční obl	25			
X.	Výnosové úroky	26			
N.	Nákladové úroky	27			

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
XI.	Ostatní finanční výnosy	28		
O.	Ostatní finanční náklady	29		
XII.	Převod finančních výnosů	30		
P.	Převod finančních nákladů	31		
*	Finanční výsledek hospodaření (ř. 18-19+20+21-22+23-24-25+26-27+28-29+(-30)-(-31))	32	0	0
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	33	51 405	
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 17 + 32 - 33)	34	479 232	0
XIII.	Mimořádné výnosy	35		
R.	Mimořádné náklady	36		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	37		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 35 - 36 - 37)	38	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	39		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř.34+38-39)	40	479 232	0
	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 40 + 33 + 37 + 39)	41	530 637	0
Právní forma účetní jednotky :				
Předmět podnikání nebo jiné činnosti :				
Okamžik sestavení				
Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky		Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou		

Příloha č. 3 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob podnikatele B

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	222 451	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	97 557	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	320 008	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	320 008	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	320 008	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	78 670	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	78 670	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	78 670	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	398 678	
43 Poměrná část základu daně v procentním vyjádření pro účely prominutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(ř. 37 + ř. 39) / ř. 42 * 100]		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	398 678	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	398 678	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	398 600	
57 Daň podle § 16 zákona	59 790	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	59 790	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + 59)	59 790	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č.1 ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu zaškrtněte příslušnou variantu ano ne

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		23 840	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		23 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		34 950	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
Celkem				

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	13 404		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	13 404		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	21 516		
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)			
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)			

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň			
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)			
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje			
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona			
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)			
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje			

7. ODDÍL – Placení daně

84a Částka promíjené úhrady na daň z příjmů (ř.74/100 x ř.43)			
84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	32 925		
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem			
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona			
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)			
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona			
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona			
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona			
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona			
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacené více	- 11 379		

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2013 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 20 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

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

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedu účetnictví ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	198 500	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	119 730	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	78 670	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	78 670	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE

Název dalších činností

Celkem				

Příloha č. 4 Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti podnikatele B

POTVRZENÍ

o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků,
sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění podle zákona č.586/1992 Sb.
za období **01.01.2013 až 31.12.2013**

Jméno a příjmení poplatníka bydliště ,	rodné číslo PSČ
Poplatník podepsal/nepodepsal prohlášení - na zdaňovací období	
- na tyto měsíce zdaňovacího období	

1. Úhrn příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků		222451
2. Z ř1 příjmy vyplacené do 31.01.2014 (§5 odst.4)		222451
3. Zúčtováno v měsících 2013/1 až 2013/12		
4. Doplatky příjmů podle §5 (4) zúčtovaných		0
5. Doplatky příjmů podle §5 (4) zúčtovaných		0
6. Úhrn pojistného zaměstnavatele z příjmů na ř2		97557
7. Úhrn pojistného zaměstnavatele z příjmů na ř5		0
8. Základ daně (ř2+ř4+ř5+ř6+ř7)		320008
9. Skutečně sražená záloha z příjmů na ř2		32925
10. Skutečně sražená záloha z příjmů na ř4		0
11. Skutečně sražená záloha z příjmů na ř5		0
12. Záloha na daň z příjmů celkem (ř9+ř10+ř11)		32925
13. Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů		0
14. Solidární zvýšení daně (§38ha) v měsících		
15. Sleva na poplatníka §35ba(1)a) v měsících 2013		1.-12.
16. Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění	Od - do	Jméno - rodné číslo
17. Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani	Od - do	Stupeň invalidity (ZTP/P)
18. Studium poplatníka uplatněné jako sleva na dani	Od - do	Škola
19. Roční zúčtování záloh a daň.zvýh. bylo - nebylo provedeno s výsledkem: Přeplatek na dani §38ch (5) ve výši Kč vrácen dne Doplatek ze zúčtování §35d (8) ve výši Kč vrácen dne z toho činí přeplatek na dani po slevě Kč z toho činí doplatek/přeplatek na daňovém bonusu Kč		
20. Úhrn pojistného §38j (10) - daňový nerezident ČR		

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne

Jméno a adresa plátce:

Vyhotovil
Číslo telefonu
Dne 17.1.2014

DIČ plátce:

podpis a razítko plátce