

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

Odlišnosti daňové a účetní evidence

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Simona VODIČKOVÁ**

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jana FIALOVÁ, Ph.D.

Praha, 2020

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Odlišnosti daňové a účetní evidence zpracovala samostatně pod odborným vedením vedoucí bakalářské práce Ing. Jany Fialové, Ph.D., a že veškeré použité zdroje jsem uvedla v Seznamu použité literatury.

V Praze dne 24. 11. 2020

.....

Simona Vodičková

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala své vedoucí Ing. Janě Fialové, Ph.D., za cenné rady a připomínky při zpracování bakalářské práce.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	Simona VODIČKOVÁ
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	Odlišnosti daňové a účetní evidence
Název (v angličtině)	Differences of a tax and accounting records

Zásady pro vypracování:

Cíl práce: Cílem práce je porovnání podstaty a principů vedení daňové a účetní evidence, analýza odlišného zjišťování základu daně z příjmů u obou evidencí a vyhodnocení výhod a nevýhod rozdílné evidence podnikatelské činnosti u fyzické osoby.

Postup práce:

1. Zpracování literární rešerše z oblasti daňové a účetní evidence
2. Definice odlišností mezi vedením daňové a účetní evidence
3. Analýza stanovení výše základu daně z příjmů
4. Zhodnocení výsledků porovnání obou způsobů evidence

Metody: deskripce, literární rešerše, analýza, komparace

Rozsah práce: 40 - 55

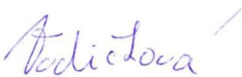
Seznam odborné literatury:

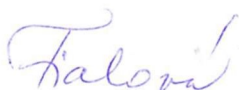
1. DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2019*. 16. vyd. Praha: Grada, 2019, 144 s. ISBN 978-80-271-2248-6.
2. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2019*. 29. vyd. Praha: Grada, 2019, 288 s. ISBN 978-80-271-2274-5.
3. ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2019*. 7. akt. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2019, 163 s. ISBN 978-80-88221-24-1.
4. ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2019 – 1. díl*. 20. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2019, 183 s. ISBN 978-80-88221-25-8.

Datum zadání bakalářské práce: duben 2019

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2020




Simona VODIČKOVÁ
student


Ing. Jana FIALOVÁ, Ph.D.
vedoucí bakalářské práce


doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.
garant studijního oboru


doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.
rektorka SVŠE Znojmo

ABSTRAKT

Bakalářská práce je zaměřena na porovnání podstaty a principů vedení daňové a účetní evidence u fyzické osoby a na analýzu odlišného zjišťování základu daně z příjmů u obou evidencí.

V teoretické části práce je zpracována literární rešerše na dané téma, na jejímž základě jsou vysvětleny základní pojmy dané problematiky. Je vysvětleno, za jakých podmínek může fyzická osoba vykonávat samostatně výdělečnou činnost. Dále jsou v této části práce uvedeny základní podstaty a principy vedení daňové a účetní evidence.

V praktické části práce jsou zobrazeny odlišnosti vedení daňové a účetní evidence na konkrétním příkladu podnikatele Pana AB. V této části práce jsou popsány odlišnosti vedení obou evidencí a je zde provedena analýza odlišného zjišťování základu daně a daně z příjmů.

Klíčová slova: daňová evidence, účetnictví, základ daně, daň z příjmů fyzických osob.

ABSTRACT

The bachelor thesis focuses on comparison of principles of keeping tax and accounting records at a natural person and on analysis of different calculation of income tax basis for both records.

In the theoretical part the relevant literature research is worked out and on this basis the essential terms are presented. The conditions on which a natural person can work as a sole trader are explained here. Next, the principles of tax and accounting records keeping are presented here.

The practical part describes the differences of tax and accounting records keeping on a specific example of a businessperson Mr. AB. The differences of both record keepings are described here and the analysis of different calculation of the tax basis and income tax is worked out.

Key words: tax record keeping, accounting, tax basis, income tax at natural persons

OBSAH

1	ÚVOD	9
2	CÍL PRÁCE A METODIKA	10
3	TEORETICKÁ ČÁST	11
3.1	PODNIKÁNÍ FYZICKÉ OSOBY	11
3.1.1	Podnikatel	11
3.1.2	Výhody a nevýhody samostatně podnikající fyzické osoby.....	11
3.1.3	Sociální pojištění	12
3.1.4	Zdravotní pojištění.....	14
3.1.5	Příjmy fyzické osoby	14
3.1.6	Příznání k dani z příjmů	15
3.2	ZPŮSOBY VEDENÍ EVIDENCE PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI U FYZICKÉ OSOBY	16
3.2.1	Uplatňování výdajů procentem z příjmů	16
3.2.2	Daň stanovená paušální částkou	16
3.2.3	Daňová evidence.....	17
3.2.4	Účetnictví	17
3.3	MAJETEK A ZDROJE JEHO FINANCOVÁNÍ	18
3.3.1	Majetek	18
3.3.2	Zdroje financování majetku.....	20
3.4	DAŇOVÁ EVIDENCE.....	20
3.4.1	Charakteristika.....	20
3.4.2	Evidence příjmů a výdajů	21
3.4.3	Evidence dlouhodobého majetku.....	22
3.4.4	Evidence zásob	22
3.4.5	Evidence pohledávek a závazků	22
3.4.6	Evidence daně z přidané hodnoty	22
3.4.7	Uzavření daňové evidence	23
3.4.8	Přechod z daňové evidence na vedení účetnictví	24
3.5	ÚČETNICTVÍ.....	25
3.5.1	Charakteristika.....	25
3.5.2	Účetní knihy	26
3.5.3	Základy podvojného účetnictví	27
3.5.4	Náklady a výnosy	29
3.5.5	Účetní uzávěrka	30
3.5.6	Účetní závěrka	32
3.6	ODLIŠNOSTI DAŇOVÉ A ÚČETNÍ EVIDENCE	34

3.7	SHRNUTÍ TEORETICKÉ ČÁSTI	36
4	PRAKTICKÁ ČÁST	37
4.1	ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA PODNIKATELE	37
4.2	MAJETEK PODNIKATELE.....	37
4.2.1	Pece pro výpal keramiky	39
4.2.2	Osobní automobil	41
4.3	DAŇOVÁ EVIDENCE.....	42
4.3.1	Deník příjmů a výdajů	42
4.3.2	Kniha pohledávek a závazků	45
4.3.3	Evidence zásob	45
4.3.4	Uzavření daňové evidence	46
4.4	ÚČETNICTVÍ.....	53
4.4.1	Účtový rozvrh	54
4.4.2	Zahajovací rozvaha.....	55
4.4.3	Účetní deník.....	56
4.4.4	Účetní uzávěrka	61
4.4.5	Účetní závěrka	68
4.5	NÁVRH DOPORUČENÍ K VEDENÍ EVIDENCE VYBRANÉ FIRMY	73
4.5.1	Hledisko náročnosti vedení evidence	74
4.5.2	Hledisko daňové	75
4.5.3	Hledisko odvodů na sociální a zdravotního pojištění podnikatele	77
4.5.4	Shrnutí	79
5	ZÁVĚR.....	81
6	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	83
7	SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ.....	87
8	SEZNAM ZKRATEK.....	88
9	SEZNAM PŘÍLOH.....	89
10	PŘÍLOHY	90

1 ÚVOD

Každý podnikatel stojí před zahájením své podnikatelské činnosti před řadou důležitých rozhodnutí. Musí nejen zvážit předmět a formu svého podnikání, zda bude fyzická, či právnická osoba, ale také jakým způsobem bude vést evidenci své činnosti. Pokud není fyzická osoba účetní jednotkou, může se rozhodnout, zda bude uplatňovat výdaje procentem z příjmů, vést daňovou evidenci nebo účetnictví. V momentě, kdy bude fyzická osoba zapsána v obchodním rejstříku nebo její roční obrat přesáhne 25 000 000 Kč a stane se tak účetní jednotkou, je povinna vést účetnictví. K vedení účetnictví se může fyzická osoba rozhodnout i dobrovolně. Způsob evidence podnikatelské činnosti musí každý podnikatel zvážit dle svých potřeb a náročnosti dané evidence.

Daňová evidence je vhodným způsobem spíše pro menší podnikatele. Nemá předepsanou formu vedení a je méně administrativně náročná. Podnikatel je tedy schopen vést daňovou evidenci sám a je jen na něm, jakým způsobem bude zaznamenávat údaje o příjmech a výdajích, majetku a dlužích. Na rozdíl od účetnictví ale nemá takové vypovídací schopnosti. Základ daně se odvíjí od příjmů a výdajů, tedy od pohybu peněžních prostředků, nezobrazuje se věrný obraz celé řady dalších hospodářských operací, tudíž výsledky nejsou vhodné k finančnímu řízení a posuzování úspěšnosti podnikání. Základní charakteristika daňové evidence bude zobrazena v kapitole 3.4 teoretické části bakalářské práce.

Účetnictví vedou fyzické osoby, které se staly účetní jednotkou. Na rozdíl od daňové evidence má předepsaný rozsah a formu a pro jeho správné vedení je třeba dodržet jednotné právní normy, a to zejména zákon o účetnictví, prováděcí vyhlášku a české účetní standardy. Z těchto důvodů většina účetních jednotek svěřuje vedení účetnictví specializovaným firmám či účetním s potřebnou kvalifikací. Účetnictví sleduje vedle majetku a dluhů zejména náklady a výnosy, které věcně a časově souvisí s daným účetním obdobím. Oproti daňové evidenci podává věrný a poctivý obraz skutečnosti a detailnější pohled na hospodaření firmy. Hlavní podstata vedení účetní evidence bude zobrazena v kapitole 3.5 teoretické části bakalářské práce.

Poznatky z teoretické části budou aplikovány na konkrétní firmě Pana AB v praktické části bakalářské práce. Praktická část bude rozdělena do dvou hlavních bloků – daňová evidence a účetnictví. Nejprve bude zobrazen způsob vedení daňové evidence daného podnikatele a následně bude vedena evidence účetní.

2 CÍL PRÁCE A METODIKA

Hlavním cílem této bakalářské práce je porovnání podstaty a principů vedení daňové a účetní evidence u fyzické osoby a analýza odlišného zjišťování základu daně z příjmů a daně samotné u obou evidencí.

V teoretické části bude zpracována literární rešerše na dané téma, na jejímž základě budou vysvětleny základy vedení daňové a účetní evidence. Nejprve bude vysvětleno, za jakých podmínek může fyzická osoba provozovat samostatně výdělečnou činnost a jaké povinnosti se k provozování živnostenské činnosti vztahují. Následovat bude deskripce daňové a účetní evidence u fyzické osoby, v rámci které budou vysvětleny základní podstaty a principy vedení obou evidencí.

V praktické části bude provedena komparace daňové a účetní evidence na konkrétním příkladu podnikatele Pana AB. Nejprve bude zobrazen způsob vedení daňové evidence daného podnikatele a následně bude vedena účetní evidence. U obou evidencí bude zobrazeno komplexní vedení v průběhu celého zdaňovacího období. Budou popsány odlišnosti vedení obou evidencí a následně bude provedena analýza odlišného zjišťování základu daně.

V závěru práce bude vyhodnocen nejvhodnější způsob vedení evidence podnikatelské činnosti Pana AB na základě poznatků z praktické části bakalářské práce.

3 TEORETICKÁ ČÁST

3.1 Podnikání fyzické osoby

3.1.1 Podnikatel

Podnikatel je osoba, která samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku (Zákon č. 89/2012 Sb., § 420).

Fyzická osoba může vykonávat podnikatelskou činnost na základě živnostenského oprávnění a jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů (Štohl, 2019a, s. 7).

Fyzické osoby mohou podnikat za podmínek stanovených živnostenským zákonem (Štohl a Klička, 2019, s. 152):

- dosažení věku 18 let (NOZ upravuje podmínky, za kterých může podnikat i nezletilý),
- způsobilost k právním úkonům,
- bezúhonnost,
- odborná způsobilost (s výjimkou živností volných).

Živnosti jsou rozděleny do dvou základních skupin – ohlašovací a koncesované. Ohlašovací živnosti smějí být provozovány na základě ohlášení při splnění stanovených podmínek. Dělí se na tři druhy, řemeslné, vázané a volné, přičemž podnikání řemeslné a vázané je podmíněno odbornou způsobilostí. Koncesované živnosti smějí být provozovány pouze po udělení koncese. (Zákon č. 455/1991 Sb., § 9, 19–27)

3.1.2 Výhody a nevýhody samostatně podnikající fyzické osoby

Výhody samostatně podnikající fyzické osoby:

Administrativní jednoduchost při zahájení činnosti – začínající podnikatel se registruje na kterémkoliv živnostenské úřadě, kde doloží potřebnou dokumentaci. V případě volné živnosti doloží pouze průkaz totožnosti. Při založení živnosti řemeslné, vázané a koncesované musí prokázat odbornou způsobilost dle přílohy č. 5 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském

podnikání. Oprávnění provozovat živnost vzniká u ohlašovací živnosti dnem ohlášení a u koncesované živnosti dnem nabytí právní moci rozhodnutí o udělení koncese (Zákon č. 455/1991 Sb., § 10). Podnikatel dále ohlásí zahájení činnosti správě sociálního zabezpečení, příslušné zdravotní pojišťovně a finančnímu úřadu.

Nízké náklady při zahájení podnikání – poplatek 1 000 Kč za ohlášení živnosti nebo přijetí žádosti o koncesi (Zákon č. 634/2004 Sb., příloha). Nutnost základního kapitálu není daná, na rozdíl od podnikajících právnických osob, které mají povinnost základního kapitálu dle zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích.

Administrativní jednoduchost při ukončení činnosti – podnikatel může požádat o zrušení živnostenského oprávnění na živnostenském úřadě, který po schválení provede zápis do živnostenského rejstříku. Dále je povinen ukončení podnikatelské činnosti oznámit správě sociálního zabezpečení, příslušné zdravotní pojišťovně a finančnímu úřadu.

Nevýhody samostatně podnikající fyzické osoby:

Nemocenské dávky – podnikatel má v případě pracovní neschopnosti nárok na nemocenské dávky až od 15. dne a jen za předpokladu, že si platí dobrovolné nemocenské pojištění. Zároveň nemá nárok na placenou dovolenou, ošetřování v případě nemoci dítěte nebo jiného člena rodiny a další náhrady, které získávají zaměstnanci v podobě náhrady mzdy.

Ručení podnikatele – v případě špatného podnikatelského rozhodnutí nebo neúspěšné podnikatelské činnosti ručí OSVČ za závazky celým svým osobním majetkem.

3.1.3 Sociální pojištění

Sociální pojištění je upraveno zákonem č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Zahrnuje pojistné na důchodové pojištění, pojistné na nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (Zákon č. 589/1992 Sb., § 1).

Vyměřovací základ u OSVČ je částka, kterou si určí, ne však méně než 50 % daňového základu (Zákon č. 589/1992 Sb., § 5b). Tato částka nemůže být nižší než minimální vyměřovací základ a vyšší než maximální vyměřovací základ. Pro rok 2020 je minimální měsíční vyměřovací základ u hlavní činnosti částka 8 709 Kč, u vedlejší činnosti částka 3 484 Kč (Sociální pojištění OSVČ – základ a sazby pojistného). Samostatná výdělečná činnost se považuje za vedlejší

samostatnou výdělečnou činnost, pokud osoba samostatně výdělečně činná, která není účastna nemocenského pojištění osob samostatně výdělečně činných, v kalendářním roce například vykonávala zaměstnání, měla nárok na výplatu invalidního důchodu nebo jí byl přiznán starobní důchod, osobně pečovala o osobu mladší 10 let (Zákon č. 155/1995 Sb., § 9). Samostatná výdělečná činnost se považuje za vedlejší samostatnou výdělečnou činnost v těch kalendářních měsících, v nichž po celý měsíc byla vykonávána samostatná výdělečná činnost a současně trvaly skutečnosti uvedené v předchozím odstavci (Zákon č. 155/1995 Sb., § 9). Maximální vyměřovací základ je ve výši 48násobku průměrné mzdy, která pro rok 2020 činí 34 835 Kč (Sociální pojištění OSVČ – základ a sazby pojistného).

Sazba sociálního pojištění odpovídá 29,2 % z vyměřovacího základu, z toho 28 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti, jde-li o osobu samostatně výdělečně činnou účastnou důchodového pojištění. U osoby samostatně výdělečně činné, která je účastna nemocenského pojištění, je sazba 2,1 %. (Zákon č. 589/1992 Sb., § 7)

Platba pojistného je formou záloh. Osoba samostatně výdělečně činná, která vykonává hlavní činnost, je povinna platit za všechny měsíce, v nichž je považována za OSVČ, s výjimkou měsíců, v nichž měla nárok na výplatu nemocenského, peněžité pomoci v mateřství nebo dlouhodobého ošetřovného z nemocenského pojištění osob samostatně výdělečně činných (Zákon č. 589/1992 Sb., § 14). Výše měsíční zálohy se stanoví procentní sazbou 29,2 % z měsíčního vyměřovacího základu, minimálně však 2 544 Kč (Sociální pojištění OSVČ – základ a sazby pojistného). OSVČ při vedlejší činnosti platí zálohy, pokud v předchozím kalendářním roce dosáhla příjmu, který zakládá povinnou účast na důchodovém pojištění, pro rok 2020 je rozhodná částka ve výši 83 604 Kč (Kučerová, 2019), a pokud se přihlásil k důchodovému pojištění. Minimální záloha pro vedlejší činnost je pro rok 2020 částka 1 018 Kč (Sociální pojištění OSVČ – základ a sazby pojistného). Zálohy jsou splatné nejpozději do posledního dne kalendářního měsíce.

Termín pro odevzdání Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ, který se odevzdává správě sociálního zabezpečení, je do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla OSVČ povinnost podat daňové přiznání (Zákon č. 589/1992 Sb., § 15). Případný doplatek pojistného musí být uhrazen nejpozději do osmi dnů po dni, ve kterém byl nebo měl být podán přehled o příjmech a výdajích (Zákon č. 589/1992 Sb., § 14).

Nemocenské pojištění je u OSVČ dobrovolné a vypočítá se procentní sazbou 2,1 % z měsíčního vyměřovacího základu. Minimální záloha pro rok 2020 je 126 Kč (Sociální pojištění OSVČ – základ a sazby pojistného). Splatnost zálohy je nejpozději do posledního dne kalendářního měsíce. (Zákon č. 589/1992 Sb., § 14c).

3.1.4 Zdravotní pojištění

Vyměřovací základ u osoby samostatně výdělečně činné je 50 % příjmu ze samostatné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení (Zákon č. 592/1992 Sb., § 3a). Minimální měsíční vyměřovací základ je pro rok 2020 stanoven ve výši 17 417,50 Kč (OSVČ – minimální výše záloh). Nevztahuje se na osoby, za které zdravotní pojištění hradí stát (například studenti či invalidní důchodci) a na osoby, které jsou zároveň zaměstnané a bylo jim strženo zdravotní pojištění alespoň z částky na úrovni minimální mzdy (Zákon č. 592/1992 Sb., § 3a). Sazba pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu (Zákon č. 592/1992 Sb., § 1).

Zálohy na pojistné jsou splatné nejpozději do 8. dne následujícího měsíce (Zákon č. 592/1992 Sb., § 7). OSVČ má povinnost podat Přehled o příjmech a výdajích do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla povinnost podat daňové přiznání za předchozí zdaňovací období. Pokud daňové přiznání zpracovává daňový poradce, musí poplatník o této skutečnosti informovat příslušnou zdravotní pojišťovnu do 30. dubna a termín odevzdání přehledu se prodlužuje o tři měsíce (Zákon č. 592/1992 Sb., § 24). Doplatek pojistného je splatný do osmi dnů po dni, ve kterém byl nebo měl být podán přehled (Zákon č. 592/1992 Sb., § 8).

3.1.5 Příjmy fyzické osoby

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou (Zákon č. 586/1992 Sb., § 3):

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

Příjmy ze závislé činnosti jsou příjmy z pracovněprávního poměru, příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným a komanditisty komanditní společnosti. Dále se do této skupiny zahrnují odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 6)

Příjmy z podnikání jsou příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, ze živnostenského podnikání, z jiného podnikání podle zvláštních předpisů, podíly na zisku společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 7)

Příjmy z kapitálového majetku jsou podíly na zisku obchodní korporace a jiného podílového fondu, podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, plnění ze soukromého životního pojištění, úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a zápůjček. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 8)

Příjmy z nájmu jsou příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů a příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 9)

Ostatní příjmy jsou příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí, příjmy z úplatného převodu nemovité věci, cenného papíru a jiné věci, příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo z převodu družstevního podílu. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 10)

3.1.6 Příznání k dani z příjmů

Povinnost podat daňové priznání má poplatník, pokud jeho příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy od daně osvobozené nebo o příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně. Dále má povinnost podat ten, kdo vykazuje daňovou ztrátu (Zákon č. 586/1992 Sb., § 38g).

Termín podání je nejpozději do tří měsíců od konce zdaňovacího období. Má-li poplatník povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem nebo mu daňové priznání zpracovává daňový poradce, lhůta se prodlužuje o tři kalendářní měsíce. Daňové priznání může poplatník předat osobně na příslušném finančním úřadě, nebo zaslat poštou či elektronickou formou datové zprávy. Daňová povinnost je splatná v poslední den stanovené lhůty pro podání daňového priznání. (Zákon č. 280/2009 Sb., § 136)

3.2 Způsoby vedení evidence podnikatelské činnosti u fyzické osoby

3.2.1 Uplatňování výdajů procentem z příjmů

Výdaje uplatněné procentem z příjmů jsou nejjednodušším způsobem vedení podnikatelské činnosti. Tímto způsobem mohou uplatňovat výdaje fyzické osoby, které nejsou účetní jednotkou a mají příjmy z podnikání nebo jiné samostatné činnosti, případně příjmy z pronájmu. Podnikatel neuplatňuje skutečné výdaje, ale procentem z příjmu, podle druhu vykonávané podnikatelské činnosti. Během zdaňovacího období je podnikatel povinen vést pouze záznamy o příjmech a evidenci pohledávek. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 7)

Procentní sazby ve výši (Zákon č. 586/1992 Sb., § 7):

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného (nejvýše lze uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč),
- 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání (nejvýše lze uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč),
- 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti podle zvláštních předpisů (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).

3.2.2 Daň stanovená paušální částkou

Pro stanovení paušální daně se mohou rozhodnout osoby, které splňují podmínky vymezené zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů:

- poplatník má příjmy pouze ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnostenského podnikání, příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů a případné příjmy z úroků na běžném podnikatelském účtu,

- roční příjmy poplatníka nepřesáhnou v bezprostředně předcházejících třech zdaňovacích obdobích částku 5 000 000 Kč,
- poplatník není společníkem společnosti.

Poplatník musí nejpozději do 31. ledna běžného zdaňovacího období podat na finanční úřad žádost o stanovení paušální daně, ve které uvede předpokládané příjmy a předpokládané výdaje k těmto příjmům. Na základě žádosti finanční úřad stanoví daň paušální částkou, která je splatná nejpozději do 15. prosince běžného zdaňovacího období. Poplatník je povinen vést jednoduchou evidenci o výši dosahovaných příjmů, výši pohledávek a o hmotném majetku používaném pro výkon činnosti. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 7a)

3.2.3 Daňová evidence

Daňová evidence je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Vedou ji fyzické osoby, které dosáhnou příjmů z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti a nejsou účetní jednotkou. Podstatou evidence je zajištění správného stanovení základu daně a daně z příjmů. Obsahuje údaje o příjmech a výdajích, v potřebném členění pro zjištění základu daně a údaje o majetku a dlužích. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 7b)

3.2.4 Účetnictví

Účetnictví upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Vedou ho právnické osoby a fyzické osoby, které se staly účetní jednotkou. Podstatou účetnictví je poskytování informací o stavu a pohybu majetku a závazků, o nákladech a výnosech a zjištění hospodářského výsledku.

Fyzická osoba se stane účetní jednotkou (Zákon č. 563/1991 Sb., § 1):

- pokud je zapsána v obchodním rejstříku,
- pokud její obrat za bezprostředně předcházející kalendářní rok přesáhl částku 25 000 000 Kč,
- pokud se rozhodne dobrovolně vést účetnictví.

Ročním úhrnem čistého obratu se rozumí výše výnosů snížená o prodejní slevy, dělená počtem započatých měsíců, po které trvalo účetní období, a vynásobená 12 (Zákon č. 563/1991 Sb., § 1d).

3.3 Majetek a zdroje jeho financování

3.3.1 Majetek

Obchodním majetkem je vše, co bylo pořízeno v rámci podnikání, nebo bylo do podnikání vloženo, a je využíváno při podnikatelské činnosti. Dělí se na majetek dlouhodobý a oběžný.

3.3.1.1 Dlouhodobý majetek

Základní charakteristika dlouhodobého majetku je jeho dlouhodobá životnost (doba použitelnosti v podniku je delší než 1 rok). Během používání nemění svou původní formu, ale postupně se opotřebovává. Z tohoto důvodu není možné vstupní cenu zahrnout jednorázově do daňových výdajů, ale postupně formou tzv. odpisů.

Dlouhodobý majetek se dělí na:

- dlouhodobý hmotný majetek,
- dlouhodobý nehmotný majetek,
- dlouhodobý finanční majetek.

Dlouhodobý hmotný majetek má fyzickou podobu. Patří sem vždy, bez ohledu na jejich výši ocenění, pozemky, stavby, bytové a nebytové prostory, umělecká díla, sbírky a movité kulturní památky. Dále zahrnuje samostatné hmotné movité věci a jejich soubory od výše ocenění určené účetní jednotkou, pěstitelské celky trvalých porostů a dospělá zvířata a jejich skupiny od výše ocenění určené účetní jednotkou. (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 7)

Za **dlouhodobý nehmotný majetek** se považují nehmotné výsledky výzkumu a vývoje a software, které jsou vytvořeny vlastní činností za účelem obchodování s nimi nebo nabyty od jiných osob, a ocenitelná práva s dobou použitelnosti delší než jeden rok a od výše ocenění určené účetní jednotkou. (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 6)

Dlouhodobým finančním majetkem jsou majetkové účasti a ostatní majetkové i úvěrové cenné papíry, u nichž má účetní jednotka záměr a schopnost držet je do splatnosti. (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 8)

Dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů se odepisuje dlouhodobý hmotný majetek, kromě majetku uvedeného v § 27 tohoto zákona (pozemky, umělecká díla a sbírky, movité kulturní památky aj.). Z dlouhodobého nehmotného majetku se odepisují nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva (Zákon č. 586/1992 Sb., § 32a). Dlouhodobý finanční majetek se neodepisuje.

3.3.1.2 Oběžný majetek

Oběžný majetek mění svoji formu během podnikatelské činnosti. Spotřebován je jednorázově, nejpozději do 1 roku od jeho nabytí. Do nákladů se zahrnuje v okamžiku jeho spotřeby, prodeje, nebo darování a v dalších případech, kdy dochází k jeho úbytku.

Oběžný majetek se dělí na:

- zásoby,
- krátkodobý finanční majetek,
- pohledávky.

Zásobami jsou materiál do okamžiku jeho spotřeby, nedokončená výroba, polotovary vlastní výroby, výrobky, zvířata, zboží do okamžiku prodeje a drobný dlouhodobý majetek, jehož výše ocenění nepřesahuje hranici stanovenou účetní jednotkou pro dlouhodobý hmotný majetek a doba použitelnosti je delší než jeden rok. (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 9)

Krátkodobý finanční majetek tvoří zejména peněžní prostředky v pokladně, na bankovních účtech, ceniny a krátkodobé cenné papíry. Jedná se o majetek s vysokou likvidností (schopnost majetku přeměnit se do peněžní podoby). (Danos a Imhoff, 2008, s. 333)

Pohledávky představují nárok podnikatele na úhradu peněžní částky od dlužníka. Dělí se podle délky splatnosti na krátkodobé (doba splatnosti jeden rok a kratší) a dlouhodobé (doba splatnosti delší než jeden rok). Pohledávky mohou být například za odběrateli, zaměstnanci, pojišťovnami, finančními orgány atd. (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 10–11)

3.3.2 Zdroje financování majetku

Zdroje financování majetku vyjadřují, jakým způsobem si podnikatel svůj majetek opatří. Dělí se na zdroje vlastní a cizí.

Vlastním zdrojem financování podniku je vlastní kapitál. *Je rozdílem mezi majetkem určeným k podnikání a dluhy plynoucími z podnikání* (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 14). Jedná se o vklady podnikatele z osobního majetku do firmy a zisk z podnikání.

Cizími zdroji jsou závazky vyjadřující povinnost podnikatele uhradit věřiteli určitou částku ve stanovené lhůtě. Jsou jimi krátkodobé (splatnost do jednoho roku) a dlouhodobé (splatnost nad jeden rok) úvěry a půjčky, závazky vůči dodavatelům za dodání zboží a služeb, zaměstnancům z titulu nevyplacených mezd, správě sociálního zabezpečení, zdravotním pojišťovnám a finančním úřadům z důvodu neuhrazeného pojištění a daní.

3.4 Daňová evidence

3.4.1 Charakteristika

Daňová evidence nahrazuje dříve používané jednoduché účetnictví, které bylo zrušeno na konci roku 2003. Je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Vedou ji fyzické osoby, které dosahují příjmů z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti a nejsou účetní jednotkou. Není stanovena forma ani způsob jejího vedení.

Daňová evidence obsahuje údaje o (Zákon č. 586/1992 Sb., § 7b):

- **příjmech a výdajích v členění potřebném pro zjištění základu daně,**
- **majetku a závazcích (dluzích) podnikatele.**

Cílem daňové evidence je poskytnout podklady potřebné ke zjištění základu daně z příjmů. Příjmy a výdaje se rozdělí na zahrnované a nezahrnované do základu daně. Pokud je evidence vedena průběžně, má podnikateli zároveň poskytnout přehled o stavu a pohybu majetku a dluhů, který je využitelný pro ekonomické rozhodování při řízení firmy. (Štohl, 2019a, s. 14)

3.4.2 Evidence příjmů a výdajů

Nejdůležitější součástí daňové evidence tvoří údaje o příjmech a výdajích. K této evidenci slouží deník příjmů a výdajů, který nemá předepsanou závaznou podobu. Odvíjí se od předmětu činnosti a požadavků podnikatele. Zápisy do deníku se uskutečňují na základě pokladních dokladů a bankovních výpisů, v členění potřebném pro zjištění základu daně z příjmů. Příjmy a výdaje mohou mít peněžitou i nepeněžitou podobu. (Dušek a Sedláček, 2019, s. 23)

Příjmy zahrnované do základu daně jsou veškeré příjmy s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně (Zákon č. 586/1992 Sb., § 23). Jedná se například o příjmy v podobě tržeb z prodeje zboží, výrobků a služeb, o zálohy na budoucí dodávky nebo tržby z prodeje firemního majetku.

Příjmy nezahrnované do základu daně jsou takové příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů nebo jsou od daně z příjmů osvobozeny. Jedná se například o úvěry a zápůjčky, příjem daně z přidané hodnoty, osobní vklad peněžních prostředků podnikatele ad. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 3–4)

Výdaje odčitatelné od základu daně přímo souvisí s podnikatelskou činností. *Jedná se o výdaje vynaložené na dosažení zajištění a udržení zdanitelných příjmů* (Zákon č. 586/1992 Sb., § 24). Patří sem například výdaje za nakoupený materiál, za zboží, za nákup drobného hmotného majetku, provozní režie – nájemné, spotřeba energie, reklama aj.

Výdaje neodčitatelné nijak neovlivňují základ daně. Jedná se například o výdaje na pořízení hmotného majetku, penále a úroky z prodlení, platbu zdravotního a sociálního pojištění podnikatele, platbu daně z příjmů podnikatele, splátky úvěrů a zápůjček ad. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 25)

Průběžné položky slouží k zachycení časového nesouladu při převodu peněžních prostředků mezi pokladnou a bankovním účtem nebo při převodu mezi běžnými účty podnikatele. (Štohl, 2019a, s. 46)

3.4.3 Evidence dlouhodobého majetku

Evidence jednotlivých složek majetku je zaznamenána na inventárních kartách, které musejí obsahovat název majetku, ocenění, datum a způsob pořízení, způsob odpisování, roční sazby nebo koeficienty odpisů, částky odpisů za zdaňovací období, zůstatkovou cenu a datum a způsob vyřazení. (Český účetní standard pro podnikatele č. 013)

3.4.4 Evidence zásob

Evidenci zásob lze vést například formou skladových karet. Poplatník není ze zákona povinen vést skladovou evidenci zásob, ale musí být schopný k poslednímu dni zdaňovacího období zjistit skutečný stav zásob a o případné inventarizační rozdíly upravit základ daně. (Štohl, 2019a, s. 33)

3.4.5 Evidence pohledávek a závazků

K evidenci pohledávek a závazků slouží kniha faktur vydaných a přijatých. U evidence není podstatná forma, ale obsah. Podnikatel si sám může zvolit, jakým způsobem bude pohledávky a závazky zapisovat, ale vždy by měl vědět, jaké pohledávky a závazky, v jaké výši a vůči komu má. Lze je členit na pohledávky a závazky z obchodních vztahů a na ostatní pohledávky a závazky (vůči státu, zaměstnancům, pojišťovnám). Do knihy se zapisuje na základě faktur, výpisů z běžných účtů a pokladních dokladů. (Štohl a Klička, 2019, s. 158)

3.4.6 Evidence daně z přidané hodnoty

Povinnost vést evidenci pro účely daně z přidané hodnoty mají plátcí DPH a osoby identifikované k dani (Halabrinová, 2016, s. 91). Plátcem DPH se povinně musí stát *osoba se sídlem v tuzemsku, jejíž obrat za nejvýše 12 bezprostředně předcházejících po sobě jdoucích kalendářních měsíců překročí obrat 1 000 000 Kč, s výjimkou osoby, která uskutečňuje pouze plnění osvobozená od daně bez nároku na odpočet daně* (Zákon č. 235/2004 Sb., § 6). Dobrovolně se plátcem DPH může stát i osoba s nižším obratem, která uskutečňuje plnění s nárokem na odpočet daně, například z důvodu obchodování s plátcí DPH. Osoba identifikovaná k dani podává daňové přiznání k DPH jen v některých případech přeshraničního plnění, které jsou uvedeny v § 6g–6i zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. Pro ostatní plnění vystupuje jako neplátcí DPH. (Dušek a Sedláček, 2019, s. 39–40)

Evidence se zapisuje do pomocných knih na základě daňových dokladů a musí být vedena tak, aby pro účely daňového priznání podnikatel prokázal nárok na odpočet a daňovou povinnost za příslušná zdaňovací období. Do deníku příjmů a výdajů se DPH zapisuje až v okamžiku proběhnutí platby, ale nijak zde neovlivní základ daně z příjmů. (Štohl, 2019a, s. 61)

3.4.7 Uzavření daňové evidence

Daňová evidence se uzavírá k poslednímu dni zdaňovacího období. V § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, není stanoven přesný postup uzavření daňové evidence, ale udává podnikateli určité povinnosti.

Uzavíráním složek daňové evidence se zjišťují (Holá a Znebejánková, 2008, s. 221):

- souhrnné částky zdanitelných příjmů a výdajů sledovaných v deníku příjmů a výdajů,
- stavy neuhrazených pohledávek a závazků,
- stavy peněžních prostředků v pokladně a na bankovních účtech,
- stavy majetku a závazků,
- kurzové rozdíly u valutových pokladen a bankovních účtů vedených v cizích měnách.

Úprava příjmů a výdajů v souladu s požadavky zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů:

Nepeněžité příjmy zvyšující základ daně – přijaté věcné dary v souvislosti s podnikáním, hodnota majetku vytvořeného vlastní činností, pokud výdaje byly evidovány jako daňové (do daňových výnosů se přenášejí postupně prostřednictvím odpisů), čerpání zákonné rezervy na opravy hmotného majetku a nepeněžní příjmy ze zápočtu vzájemných pohledávek a závazků. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 23)

Nepeněžité výdaje snižující základ daně – odpisy hmotného majetku, zůstatková cena vyřazeného hmotného majetku, poměrná výše nájemného u finančního leasingu, tvorba zákonné rezervy na opravy hmotného majetku, tvorba zákonné opravné položky, škody vzniklé v důsledku živelných pohrom, nepeněžní výdaje ze zápočtu vzájemných pohledávek a závazků. (Zákon č. 586/1992 Sb., § 24)

Před uzavřením knih evidence musí být prostřednictvím fyzické a dokladové inventury zjištěn skutečný stav zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků a porovnán se stavem evidovaným. O tomto zjištění se provede zápis a o případné inventarizační rozdíly musí být upraven základ daně. (Štohl, 2019a, s. 69)

Deník a ostatní složky evidence se uzavřou a zjistí se konečný stav zdanitelných příjmů, výdajů a ostatních sledovaných položek. V novém zdaňovacím období se do deníku příjmů a výdajů převede pouze počáteční stav pokladny a bankovních účtů. (Holá a Znebejánková, 2008, s. 222)

3.4.8 Přejít z daňové evidence na vedení účetnictví

Pokud se podnikatel rozhodne dobrovolně přejít z daňové evidence na podvojný účetnictví nebo mu tuto povinnost ukládá zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, musí postupovat v souladu s přílohou č. 3 zákona č. 568/1992 Sb., o daních z příjmů.

K prvnímu dni přechodu na účetnictví je třeba (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 61):

- provést inventarizaci – zjištění stavů jednotlivých složek majetku, závazků, případně rezerv, oceňovacích rozdílů k úplatně nabytému majetku a neuplatněné části výdajů u finančního leasingu,
- ocenit majetek – jednotlivé složky majetku a závazků se ocení dle § 24, 25 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, u odpisovaného majetku se sestaví odpisový plán a celková suma dosud uplatněných odpisů se zachytí v účtových skupinách 07 a 08,
- sestavit zahajovací rozvahu – zjištěné stavy se převedou jako počáteční zůstatky příslušných rozvahových účtů. Rozdíl mezi celkovou hodnotou aktiv a pasiv se zaúčtuje na účet 491 – Účet individuálního podnikatele. Tento účet může vykazovat i aktivní zůstatek.

K poslednímu dni zdaňovacího období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví, je třeba upravit základ daně (Zákon č. 586/1992 Sb., příloha č. 3):

- zvýší se – o hodnotu zásob a cenin, hodnotu poskytnutých záloh s výjimkou záloh na hmotný majetek a hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem (hodnotu zásob a pohledávek je možné rozložit do 9 období),

- sníží se – o hodnotu přijatých záloh a hodnotu závazků, které by byly při úhradě výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

3.5 Účetnictví

3.5.1 Charakteristika

Účetnictví je písemné zaznamenávání informací o hospodářských jevech podniku, a to v peněžních jednotkách (Štohl, 2019b, s. 7). Je upraveno zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, prováděcími vyhláškami ministerstva financí a českými účetními standardy, které vysvětlují a doplňují zákon o účetnictví. Účetnictví musí být vedeno správně, úplně, průkazně, srozumitelně, přehledně a způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů (Zákon č. 563/1991 Sb., § 8).

Účetnictví poskytuje informace o (Zákon č. 563/1991 Sb., § 2):

- **stavu a pohybu majetku a zdrojů jeho financování,**
- **nákladech, výnosech a s tím souvisejícím výsledkem hospodaření účetní jednotky.**

Hlavní funkcí účetnictví je poskytovat informace o hospodaření firmy, o dosažených výsledcích podnikatelské činnosti a zjištění informací ke správnému stanovení základu daně. Dále poskytuje informace pro rozhodování (např. o budoucích investicích a obchodech) a řízení podniku. Důležitou funkcí je také funkce kontrolní, jelikož umožňuje kontrolu stavu majetku a hospodaření s ním. V neposlední řadě slouží jako důkazní prostředek při vedení sporů (Štohl, 2019b, s. 8).

Povinnost vést účetnictví mají všechny podnikající právnické osoby a fyzické osoby, pokud (Zákon č. 563/1991 Sb., § 1):

- jsou zapsané v obchodním rejstříku,
- jejich obrat za předcházející kalendářní rok přesáhl částku 25 000 000 Kč,
- jim to ukládá zvláštní předpis,

- jsou společníky ve společnosti, kde alespoň jeden ze společníků vede účetnictví,
- rozhodnou se vést účetnictví dobrovolně.

Rozsah vedení účetnictví upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, který rozlišuje účetnictví vedené v plném a ve zjednodušeném rozsahu. Ve zjednodušeném rozsahu mohou vést účetnictví pouze malé nebo mikro účetní jednotky, které nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem. Takové účetní jednotky mohou mít v účtovém rozvrhu uvedeny pouze účtové skupiny a účetní případy mohou být zaznamenávány v jedné účetní knize formou deníku a hlavní knihy zároveň (Zákon č. 563/1991 Sb., § 9). Pro tyto účetní jednotky však platí řada omezení při vedení účetnictví, např. nemohou tvořit jiné než zákonné rezervy a tvořit účetní opravné položky, dle § 13a zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

3.5.2 Účetní knihy

Účetní deník zaznamenává chronologicky všechny účetní případy, které v účetním období vznikly (Zákon č. 563/1991 Sb., § 13).

Hlavní kniha je soubor všech syntetických účtů, které účetní jednotka používá. Účetní zápisy jsou uspořádány systematicky podle jednotlivých účtů. Poskytuje informace o stavu a pohybu jednotlivých složek aktiv, pasiv, nákladů a výnosů. Musí obsahovat minimálně tyto údaje (Zákon č. 563/1991 Sb., § 13):

- zůstatky účtů ke dni, k němuž se otevírá hlavní kniha,
- souhrnné obraty strany Má dáti a Dal účtů, nejvýše za kalendářní měsíc,
- zůstatky účtů ke dni, ke kterému se sestavuje účetní závěrka.

Knihy analytické evidence podrobněji zachycují účetní zápisy z hlavní knihy (Zákon č. 563/1991 Sb., § 13). Analytické účty zajišťují členění syntetických účtů podle potřeb účetní jednotky. Může se jednat například o pokladní knihu, knihu faktur přijatých nebo knihu faktur vydaných.

Knihy podrozvahových účtů zaznamenávají účetní zápisy, které se neprovádějí v deníku nebo hlavní knize (Zákon č. 563/1991 Sb., § 13). Účtuje se v účtových skupinách 75 až 79.

3.5.3 Základy podvojného účetnictví

Účetní jednotky účtují podvojným způsobem o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví, do období, s nímž tyto skutečnosti časově a věcně souvisí. Každý účetní případ musí být zaznamenán na dvou různých účtech, na jednom z nich se zaúčtuje stejná peněžní částka na straně Má dáti a na druhém na straně Dal. Toto základní pravidlo pro účetní zápisy se označuje jako pravidlo podvojného zápisu. (Štohl, 2019b, s. 62)

Směrná účtová osnova je seznam účtových tříd a účtových skupin, na základě kterých si účetní jednotka stanoví potřebné syntetické účty pro účtování o stavu a pohybu majetku, aktiv, pasiv, výnosů a nákladů (Zákon č. 563/1991 Sb., § 14). Účtovou osnovu pro podnikatele stanovuje ministerstvo financí (Vyhláška č. 410/2009 Sb., příloha č. 7).

Účtový rozvrh je seznam všech syntetických a analytických účtů, případně podrozvahových účtů, které bude účetní jednotka v daném účetním období používat. Sestavuje se pro každé účetní období na základě směrné účtové osnovy. Podle potřeby je možné účty doplňovat i během účetního období. (Zákon č. 563/1991 Sb., § 14)

Analytické účty zajišťují podrobnější členění syntetických účtů podle potřeb účetní jednotky (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 46). Využívají se například při členění pohledávek a závazků podle jednotlivých dlužníků a věřitelů, členění na českou a cizí měnu, členění jednotlivých druhů zásob nebo členění nákladů pro daňové účely (Český účetní standard pro podnikatele č. 001).

Rozvaha podává přehled o majetku podniku a zdrojích jeho financování vždy k určitému datu, a poskytuje tím základ pro zhodnocení finanční situace podniku. Sestavuje se na základě informací z účetnictví. Následující Obrázek 1 znázorňuje jednou z možných forem rozvahy, tzv. T-formu.

Obrázek 1 Rozvaha

AKTIVA	Rozvaha k	PASIVA
Složení majetku		Zdroje financování majetku

Zdroj: Štohl, 2019b, s. 42

Účetnictví sleduje majetek ze dvou hledisek (Štohl, 2019b, s. 42):

- z hlediska konkrétního druhu majetku podniku,
- z hlediska zdrojů, z nichž byl financován.

Majetek podniku uspořádaný podle složení se nazývá aktiva. Aktiva zahrnují dlouhodobý majetek, zásoby, krátkodobý finanční majetek a pohledávky. Majetek uspořádaný podle toho, z jakých finančních zdrojů byl pořízen, se nazývá pasiva. Pasiva zahrnují vlastní a cizí kapitál účetní jednotky. Součet aktiv se musí rovnat součtu pasiv. (Štohl, 2019b, s. 42)

Druhy rozvahy (Štohl, 2019b, s. 43):

- zahajovací rozvaha – sestavuje se při založení podniku,
- počáteční rozvaha – sestavuje se na počátku účetního období,
- konečná rozvaha – sestavuje se na konci účetního období, případně při ukončení činnosti podniku.

Účet se zřizuje pro každou rozvahovou položku. Ve zjednodušené formě se znázorňuje písmenem T (následující Obrázek 2). Každý účet má dvě strany, na jedné se evidují přírůstky a na druhé úbytky aktiv a pasiv. Levá strana účtu se nazývá Má dáti (MD), pravá strana Dal (D).

Obrázek 2 Účet

Schéma účtu:

Má dáti (MD)	Název účtu	Dal (D)
strana debetní zápisy na vrub účtu		strana kreditní zápisy ve prospěch účtu

Zdroj: Štohl, 2019b, s. 54

Druhy účtů (Holá a Znebejánková, 2008, s. 21–22):

- **Rozvahové** (účetové třídy 0–4):
 - aktivní – počáteční a konečný stav je na straně Má dáti, přírůstky se zapisují na stranu Má dáti a úbytky na stranu Dal,

- pasivní – počáteční a konečný stav je na straně Dal, přírůstky se zapisují na stranu Dal a úbytky na stranu Má dáti.
- **Výsledkové** – nemají počáteční a koncové stavy, sledují se pouze obraty v daném účetním období:
 - nákladové (účtová třída 5) – náklady se evidují narůstajícím způsobem na straně Má dáti, při snížení se zobrazují na straně Dal,
 - výnosové (účtová třída 6) – výnosy se evidují narůstajícím způsobem na straně Dal, v případě jejich snížení se účtuje na straně Má dáti.
- **Podrozvahové** (účtová skupina 75–79) – zaznamenávají skutečnosti, které nemohly být evidovány na rozvahových účtech, ale jsou důležité pro posouzení majetkové situace účetní jednotky. Jedná se především o využívání cizího majetku (Český účetní standard pro podnikatele č. 001).
- **Závěrkové** (Český účetní standard pro podnikatele č. 002)
 - počáteční účet rozvažný (účet 701) – slouží k otevírání účetních knih na začátku účetního období (počáteční stavy aktivních účtů se zaúčtují na stranu Dal, počáteční stavy pasivních účtů na stranu Má dáti),
 - konečný účet rozvažný (účet 702) – slouží k převedení konečných zůstatků účtů aktiv a pasiv (aktivní účty se zaúčtují na stranu Má dáti, pasivní účty na stranu Dal),
 - účet zisků a ztrát (účet 710) – slouží k převedení obrátů výsledkových účtů na konci účetního období (nákladové účty se zaúčtují na stranu Má dáti, výnosové účty na stranu Dal).

3.5.4 Náklady a výnosy

Náklady jsou peněžním vyjádřením spotřeby (Štohl a Klička, 2019, s. 104). Při podnikatelské činnosti dochází ke spotřebě majetkových složek (spotřeba materiálu, opotřebení dlouhodobého majetku), cizích výkonů (nakupované služby) a práce zaměstnanců (hrubá mzda, pojistné zaměstnavatele).

Výnosy jsou výkony účetní jednotky v peněžním vyjádření (Štohl a Klička, 2019, s. 104). Jedná se například o tržby z prodeje zboží, výrobků a služeb.

Zásady účtování (Štohl, 2019b, s. 146):

- Náklady se účtují na stranu Má dáti příslušných nákladových účtů (výjimkou je účtová skupina 58 – Změna stavu zásob vlastní činnosti a aktivace).
- Výnosy se účtují na stranu Dal příslušných výnosových účtů.
- Náklady a výnosy se účtují do období, s nímž časově a věcně souvisí. K dodržení časové a věcné souvislosti se využívají účty účtové skupiny 38 – Přechodné účty aktiv a pasiv.

3.5.5 Účetní uzávěrka

Před samotným uzavřením účetního období se musí účetnictví uvést do takového stavu, aby podávalo věrný a poctivý obraz o hospodaření účetní jednotky. V této souvislosti provede účetní jednotka tzv. uzávěrkové operace, jde o účetní případy ke konci účetního období:

Inventarizace majetku a závazků – zjištění skutečného stavu majetku a závazků a porovnání se stavem účetním, porovnání účetní hodnoty majetku s hodnotou reálnou. U majetku hmotné povahy se provede fyzická inventura, u ostatního majetku a závazků se provede inventura dokladová. Skutečný stav majetku a závazků se zaznamenává v inventurních soupisech a případné inventarizační rozdíly se zaúčtují do účetního období, za které se sestavuje účetní závěrka. Průběh inventarizace se zaznamená v inventarizačním zápisu. (Zákon č. 563/1991 Sb., § 29–30)

Zaúčtování účetních operací na konci účetního období (Štohl a Klička, 2019, s. 128–129):

- závěrečné operace u zásob – proúčtování zásob na cestě a nevyfakturovaných dodávek (Český účetní standard pro podnikatele č. 015),
- časové rozlišení nákladů a výnosů – náklady a výnosy se účtují do období, s nímž věcně i časově souvisí (Český účetní standard pro podnikatele č. 019),
- zaúčtování dohadných položek – zaúčtování závazků a pohledávek do období, s nímž věcně souvisí, ale jejich přesná výše zatím není známa (Český účetní standard pro podnikatele č. 017),

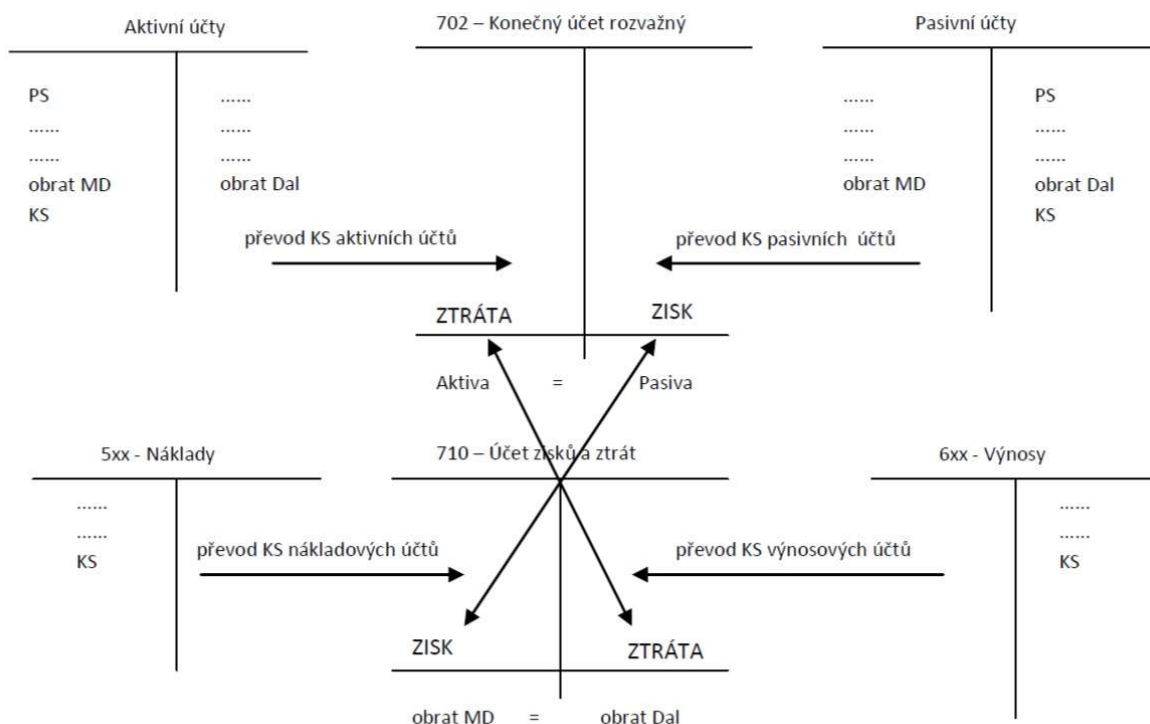
- tvorba a zaúčtování rezerv – zaúčtování tvorby rezerv na budoucí očekávané opravy (Zákon č. 593/1992 Sb., § 7),
- zaúčtování kurzových rozdílů – hodnotu majetku a závazků v cizí měně je nutno přepočítat kurzem ČNB platným k poslednímu dni účetního období (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 60),
- tvorba opravných položek – vyjadřuje se jimi přechodné snížení hodnoty majetku (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 55),
- odpis pohledávek – pohledávky, u nichž už doba splatnosti uplynula a nedá se předpokládat, že budou dlužníkem uhrazeny (Zákon č. 586/1992 Sb., § 24).

Uzavření účetních knih se provádí k poslednímu dni účetního období (Zákon č. 563/1991 Sb., č. § 17). Probíhá v následujících čtyřech krocích (Český účetní standard pro podnikatele č. 002):

- zjištění obrátů stran Má dáti a Dal jednotlivých syntetických účtů použitých v daném účetním období,
- vyčíslení konečných stavů aktivních a pasivních účtů a jejich převod podvojným způsobem na závěrkový účet 702 – Konečný účet rozvažný,
- vyčíslení konečných stavů nákladových a výnosových účtů a jejich účetní převod na závěrkový účet 710 – Účet zisku a ztrát,
- zjištění celkového hospodářského výsledku za účetní období na účtu 710 – Účet zisku a ztrát (rozdíl celkových výnosů a celkových nákladů) a jeho převod podvojným způsobem na účet 702 – Konečný účet rozvažný. Jedná se o výsledek hospodaření již po zdanění.

Schéma účtování uzávěrky účtů na konci účetního období je zobrazeno v následujícím Obrázku 3.

Obrázek 3 Účtování uzávěrky účtů



Zdroj: Štohl, 2014, s. 200

3.5.6 Účetní závěrka

Účetní závěrka navazuje na účetní uzávěrku a spočívá v sestavení účetních výkazů a povinné přílohy k těmto výkazům, které podávají informace o celkovém hospodaření účetní jednotky včetně její finanční situace.

Druhy účetní závěrky (Zákon č. 563/1991 Sb., § 19):

- řádná účetní závěrka – sestavuje se k poslednímu dni účetního období,
- mimořádná účetní závěrka – sestavuje se v mimořádných situacích (např. ke dni ukončení činnosti či při vstupu do likvidace),
- mezitímní účetní závěrka – sestavuje se v průběhu účetního období, pokud si to vyžadají zvláštní právní předpisy. Účetní knihy se neuzavírají a inventarizace se provádí pouze pro účely ocenění.

Rozsah účetní závěrky upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Určuje, které účetní jednotky mohou sestavit účetní závěrku v plném rozsahu, a které ve zkráceném rozsahu. Pokud zákon nestanoví jinak, účetní závěrku ve zkráceném rozsahu sestavují účetní jednotky, které nejsou povinny mít účetní závěrku ověřenou auditorem. (Zákon č. 563/1991 Sb., § 18)

Účetní výkazy (Zákon č. 563/1991 Sb., § 18):

- **Rozvaha** podává ucelený obraz o finanční situaci účetní jednotky. Jsou zde uspořádány položky majetku (aktiv), vlastního kapitálu a závazků (pasiv). Konkrétní uspořádání a označování položek rozvahy stanovuje příloha č. 1 vyhlášky č. 500/2002 Sb.
- **Výkaz zisku a ztráty** podává přehled o nákladech, výnosech a dosaženém výsledku hospodaření účetní jednotky. Výkaz může být sestaven ve druhovém (Vyhláška č. 500/2002 Sb., příloha č. 2) nebo účelovém členění (Vyhláška č. 500/2002 Sb., příloha č. 3). Obě varianty mají společné stupňovité uspořádání výkazu:
 - **provozní výsledek hospodaření** – rozdíl mezi provozními výnosy a náklady,
 - **finanční výsledek hospodaření** – rozdíl mezi finančními výnosy a náklady,
 - **výsledek hospodaření před zdaněním** – součet provozního a finančního výsledku hospodaření,
 - **výsledek hospodaření** – výsledek hospodaření před zdaněním snížený o daň z příjmů.
- **Příloha** poskytuje vysvětlující a doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Nemá pevně stanovenou formu, předkládá se většinou ve formě psaného textu a tabulek. Příloha musí obsahovat tyto základní náležitosti (Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 39):
 - obecné údaje o účetní jednotce,
 - informace o účetních metodách a obecných účetních zásadách,
 - doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty.

3.6 Odlišnosti daňové a účetní evidence

Na základě poznatků z teoretické části bakalářské práce jsou v následující Tabulce 1 zobrazeny hlavní odlišnosti daňové a účetní evidence. Tyto poznatky budou využity v praktické části bakalářské práce.

Tabulka 1 Odlišnosti daňové a účetní evidence

Položka	Daňová evidence	Účetnictví
Právní úprava	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.	Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.
Podnikatelské subjekty, které vedou danou evidenci	Fyzické osoby, které dosahují příjmů z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti a nejsou účetní jednotkou.	Právní osoby a fyzické osoby, které se staly účetní jednotkou.
Poskytuje informace	O příjmech a výdajích, v potřebném členění pro zjištění základu daně a údaje o majetku a dlužích.	O stavu a pohybu majetku a závazků, o nákladech a výnosech a s tím souvisejícím výsledkem hospodaření účetní jednotky.
Výsledek hospodaření	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (daňově uznatelnými dle ZDP).	Rozdíl mezi veškerými výnosy a náklady.
Deník	V deníku příjmů a výdajů (peněžním deníku) se během roku zachycují pouze operace spojené s pohybem peněz.	V účetním deníku se zobrazují veškeré operace spojené s pohybem veškerého majetku a závazků, a dále náklady a výnosy.
Faktury přijaté a vystavené	Evidují se v knize pohledávek a závazků. Úhrada se zaznamená jak v deníku příjmů a výdajů, tak v knize závazků a pohledávek.	V účetním deníku se nejprve zaúčtuje přijetí či vystavení faktury a následně její úhrada.
Pořízení dlouhodobého majetku	Eviduje se na majetkových (inventárních) kartách v pořizovacích cenách. Výdaje spojené s nákupem majetku se evidují v deníku příjmů a výdajů jako výdaj neodčitatelný od základu daně.	V účetním deníku se nejprve majetek zaúčtuje na účet pořízení a po zjištění pořizovací ceny se účtuje zařazení do obchodního majetku.
Limit pro zařazení do dlouhodobého majetku	Je pevně stanoven pro hmotné movité věci (nad 40 000 Kč) i nehmotný majetek (nad 60 000 Kč).	Je v pravomoci účetní jednotky, může být odlišný od limitu dle ZDP.

Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku	Bez ohledu na limit ceny se v deníku příjmů a výdajů považuje za daňově uznatelný výdaj.	Zařazuje se do dlouhodobého majetku v limitu stanoveném účetní jednotkou a dále se odpisuje, tento majetek pod stanovený limit se účtuje do nákladů
Pořízení zásob	Vstupuje do výdajů odčitatelných od základu daně v momentě jejich pořízení, resp. zaplacení.	Do daňově uznatelných nákladů vstupuje až v momentě jejich spotřeby.
Předpis daní	Zaznamenávají se v knize závazků.	Předpis se zaúčtuje v účetním deníku.
Časové rozlišení	Nevyskytuje se (výjimkou je finanční leasing).	Povinnost dle § 3 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.
Dohadné položky	Nevyskytují se.	Povinnost dle § 3 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.
Časový nesoulad mezi záznamem o pohybu peněz v hotovosti a pohybu peněz na bankovním účtu	Využívají se průběžné položky, které se zaznamenávají do deníku příjmů a výdajů.	Využívá se účet 261 – Peníze na cestě, o kterém se účtuje v účetním deníku.
Pojistné podnikatele	Zaznamená se do deníku příjmů a výdajů jako výdaj neodčitatelný od základu daně, a tedy se v daňovém přiznání vůbec nezobrazí.	Vstupuje do nákladů podnikatele, ale jelikož se nejedná o daňově uznatelný náklad, je nutné o tuto hodnotu upravit výsledek hospodaření v daňovém přiznání k dani z příjmů.
Paušální výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem	Zobrazí se v daňovém přiznání k DP v rámci nepeněžních výdajů.	Zobrazí se v daňovém přiznání k DP jako položka snižující výsledek hospodaření.
Inventarizace	Dle § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, se netýká peněžních prostředků, cenin ani nehmotného majetku	Dle § 29–30 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, se povinně týká veškerého majetku a závazků.

Zdroj: Vlastní zpracování

Hlavní výhodou daňové evidence je její snadné vedení. Nemá předepsanou formu ani způsob vedení, je tedy jen na podnikateli, jakým způsobem bude evidovat příjmy a výdaje, majetek a závazky. Nevýhodou daňové evidence je její malá vypovídací schopnost, a to zejména pro řízení a rozhodování. Eviduje zejména skutečné příjmy a výdaje, které nezobrazují věrný obraz skutečnosti, tudíž výsledky nejsou vhodné k finančnímu řízení a posuzování úspěšnosti podnikání.

Účetnictví na rozdíl od daňové evidence podává věrný a poctivý obraz skutečnosti a detailnější pohled na hospodaření firmy. V daném účetním období sleduje náklady a výnosy, s nimiž věcně a časově souvisí. Další výhodou účetnictví je jeho kontrolní funkce. Při kontrole správnosti účetnictví se využívají vnitřní kontrolní vazby. Účetnictví je náročnější také na vedení, musí se vést průběžně během roku, zatímco daňovou evidence lze vyřešit naráz za celý kalendářní rok. Na rozdíl od daňové evidence má účetnictví předepsaný rozsah a formu a pro jeho správné vedení je třeba znát právní normy platné v České republice, jako jsou zákon o účetnictví, vyhláška č. 500/2002 Sb. a české účetní standardy.

3.7 Shrnutí teoretické části

Teoretická část se nejdříve zabývá samotným podnikáním fyzické osoby. Dále sděluje základní informace o vedení daňové a účetní evidence u OSVČ, tj. fyzické osoby. Jsou zde vysvětleny základní podstaty a principy vedení obou evidencí.

V teoretické části práce byla provedena literární rešerše z několika zdrojů odborné literatury a zákonných předpisů. Hlavními zdroji byly zejména zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláška č. 500/2002 Sb. a České účetní standardy pro podnikatele.

4 PRAKTICKÁ ČÁST

4.1 Základní charakteristika podnikatele

V praktické části bakalářské práce budou zpracována data konkrétní firmy označené jako Pan AB. Podnikatel je fyzickou osobou podnikající dle živnostenského zákona nezapsanou v obchodním rejstříku. Podniká v oboru výroba stavebních hmot, porcelánových, keramických a sádrových výrobků. Dle přílohy č. 4 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, je tento obor řazen do živností volných. Hlavní činností podnikatele je výroba keramických předmětů. Podnikatelskou činnost vykonává od roku 2009.

Od počátku podnikání vede podnikatel daňovou evidenci. Ke své podnikatelské činnosti využívá od roku 2019 pronajatých prostor. Podnikatel nezaměstnává žádné zaměstnance a není plátcem DPH.

4.2 Majetek podnikatele

Při výkonu podnikatelské činnosti fyzickou osobou je pro daňové účely zapotřebí rozlišovat majetek, který je zahrnut v obchodním majetku podnikatele, a majetek, který v obchodním majetku zahrnut není.

Obchodním majetkem se pro účely daně z příjmů fyzických osob rozumí *část majetku poplatníka, o které bylo nebo je účtováno anebo je nebo byla uvedena v daňové evidenci* (Zákon č. 586/1992 Sb., § 4).

U obchodního majetku podnikatele je zapotřebí rozlišovat, zda bude pořízení daného majetku jednorázovým daňovým výdajem (nákladem), nebo zda se bude snižovat základ daně postupně formou odpisů. Majetek v pořizovací hodnotě do 40 000 Kč bude zahrnut přímo do daňových výdajů podnikatele, majetek nad 40 000 Kč bude postupně účtován do výdajů formou daňových odpisů.

Odpisy hmotného majetku:

Účetní odpisy by měly odpovídat skutečnému opotřebení dlouhodobého majetku. Pravidla pro výpočet odpisů si stanoví účetní jednotka sama ve vnitropodnikových směrnících. Lze je stanovit například podle předpokládané doby použitelnosti majetku nebo ve vztahu k výkonu.

Daňové odpisy se používají pro účely výpočtu daňového základu poplatníka pro daň z příjmů. Způsob výpočtu je upraven v § 26 až § 33 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Daňové odpisy se počítají zpravidla na konci účetního období. Jejich hodnota je zákonem povolenou maximální výší odpisů, které lze uplatnit jako daňově uznatelnou položku při výpočtu základu daně z příjmů.

Pro účely daňové evidence jsou potřeba pouze odpisy daňové.

V prvním roce odpisování je nutné zařadit hmotný majetek do odpisových skupin podle přílohy č. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, kde je majetek rozčleněn do šesti odpisových skupin podle délky odpisování. Odpisové skupiny a minimální doba odpisování jsou uvedeny v následující Tabulce 2.

Tabulka 2 Doba odpisování

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

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., § 30

Po zařazení majetku do odpisových skupin je nutné zvolit způsob odpisování. Poplatník si sám stanoví, zda bude u nově pořízeného dlouhodobého majetku provádět rovnoměrné, nebo zrychlené odpisování. Způsob odpisování musí být po celou dobu odpisování stejný a nelze jej v průběhu odpisování měnit. Podnikatel pro svůj obchodní majetek zvolil rovnoměrný způsob odpisování.

Rovnoměrné odpisování upravuje § 31 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Roční odpisy se vypočítají podle Vzorce 1 (Zákon č. 586/1992 Sb., § 31):

$$\text{Roční odpisy} = (\text{vstupní cena} \times \text{roční odpisová sazba}) \div 100$$

(1)

Maximální roční odpisové sazby při rovnoměrném odpisování jsou uvedeny v Tabulce 3. Poplatník může na základě svého rozhodnutí použít i sazby nižší, než stanovuje zákon o daních z příjmů (Zákon č. 586/1992 Sb., § 31).

Tabulka 3 Odpisové sazby při rovnoměrném odpisování

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

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., § 31

4.2.1 Pece pro výpal keramiky

V roce 2010 podnikatel zakoupil pec v hodnotě 50 000 Kč. Pec je zařazena do 3. odpisové skupiny. Podnikatel se rozhodl pro rovnoměrné odpisování. Majetková karta pece je uvedena v následující Tabulce 4.

Tabulka 4 Karta dlouhodobého majetku – keramická pec č. 1

Název hmotného majetku: keramická pec č. 1			
Vstupní cena: 50 000 Kč			
Rok uvedení do užívání: 2010			
Způsob odpisování: rovnoměrný			
Odpisová skupina: 3			
Rok	Roční odpis v Kč	Oprávký celkem v Kč	Zůstatková cena v Kč
2010	2 750	2 750	47 200
2011	5 250	8 000	42 000
2012	5 250	13 250	36 750
2013	5 250	18 500	31 500
2014	5 250	23 750	26 250
2015	5 250	29 000	21 000
2016	5 250	34 250	15 750
2017	5 250	39 500	10 500
2018	5 250	44 750	5 250
2019	5 250	50 000	0

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje zaznamenané v kartách dlouhodobého majetku:

Roční odpis – peněžní částka vyjadřující opotřebení majetku za jedno zdaňovací období.

Oprávky – úhrn odpisů za celou dobu užívání majetku.

Zůstatková cena – rozdíl mezi pořizovací cenou a oprávkami.

V roce 2014 se podnikatel rozhodl pro koupi druhé pece pro výpal keramiky. Pořizovací cena pece činila 64 000 Kč. Pec je zařazena do 3. odpisové skupiny. Tento majetek je také odepisován rovnoměrně. Majetková karta pece č. 2 je zobrazena v následující Tabulce 5.

Tabulka 5 Karta dlouhodobého majetku – keramická pec č. 2

Název hmotného majetku: keramická pec č. 2 Vstupní cena: 64 000 Kč Rok uvedení do užívání: 2014 Způsob odpisování: rovnoměrný Odpisová skupina: 3			
Rok	Roční odpis v Kč	Oprávk y celkem v Kč	Zůstatková cena v Kč
2014	3 520	3 520	60 480
2015	6 720	10 240	53 760
2016	6 720	16 960	47 040
2017	6 720	23 680	40 320
2018	6 720	30 400	33 600
2019	6 720	37 120	26 880
2020	6 720	43 840	20 160
2021	6 720	50 560	13 440
2022	6 720	57 280	6 720
2023	6 720	64 000	0

Zdroj: Vlastní zpracování

V roce 2019 podnikatel zakoupil třetí pec pro výpal keramiky. Pořizovací cena činila 147 513 Kč. Pec je zařazena do 3. odpisové skupiny a odpisy jsou uplatněny rovnoměrně. V následující Tabulce 6 je zobrazena majetková karta pece č. 3.

Tabulka 6 Karta dlouhodobého majetku – keramická pec č. 3

Název hmotného majetku: keramická pec č. 3 Vstupní cena: 147 513 Kč Rok uvedení do užívání: 2019 Způsob odpisování: rovnoměrný Odpisová skupina: 3			
Rok	Roční odpis v Kč	Oprávký celkem v Kč	Zůstatková cena v Kč
2019	8 114	8 114	139 399
2020	15 489	23 603	123 910
2021	15 489	39 092	108 421
2022	15 489	54 581	92 932
2023	15 489	70 070	77 443
2024	15 489	85 559	61 954
2025	15 489	101 048	46 465
2026	15 489	116 537	30 976
2027	15 489	132 026	15 487
2028	15 487	147 513	0

Zdroj: Vlastní zpracování

4.2.2 Osobní automobil

Podnikatel využívá pro firemní účely svůj soukromý automobil. Automobil není zařazen v obchodním majetku, tudíž do daňových výdajů nelze uplatňovat odpisy. Podnikatel zvolil variantu uplatňování paušálních výdajů na dopravu. Za každý kalendářní měsíc zdaňovacího období může uplatnit částku 4 000 Kč (80 % stanovené částky paušálního výdaje dle § 24 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů). U tohoto silničního motorového vozidla nemusí vést evidenci jízd ani prokazovat doklady za pohonné hmoty.

Silniční dani podléhají všechna silniční motorová vozidla, která jsou využívána k podnikatelské činnosti. U osobních automobilů je základem daně zdvihový objem motoru v cm³. Roční sazby daně jsou uvedeny v § 6 zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční.

V průběhu roku se platí zálohy na daň, které se vypočtou ve výši 1/12 příslušné roční sazby daně za každý kalendářní měsíc, ve kterém je u vozidla povinnost platit silniční daň. Zálohy jsou splatné do 15. dubna (platba za 1. čtvrtletí), 15. července (platba za 2. čtvrtletí), 15. října (platba za 3. čtvrtletí) a 15. prosince (platba za říjen a listopad). Do 31. ledna následujícího roku je třeba podat daňové přiznání a doplatit případný nedoplatek na dani. (Zákon č. 16/1993 Sb., § 10, 15)

Údaje zaznamenané v deníku příjmů a výdajů:

Datum – den vyhotovení účetního dokladu.

Doklad – označení dokladu v rámci číselných řad.

Text – stručně zapsaná charakteristika jednotlivých operací.

Peněžní prostředky v hotovosti – pohyb peněžních prostředků v hotovosti, jejich příjem a výdej. Zápisy se uskutečňují na základě příjmových pokladních dokladů (PP) a výdajových pokladních dokladů (PV).

Peněžní prostředky na bankovních účtech – pohyb peněžních prostředků na účtu, jejich příjem a výdej. Zápisy se uskutečňují na základě bankovních výpisů (BV).

Průběžné položky – zaznamenávají odvody peněz na účet, výběr z účtu do pokladny a převody mezi bankovními účty. Používají se z důvodu časového nesouladu mezi záznamem o pohybu peněz v hotovosti a pohybu peněz na bankovním účtu, který lze zaznamenat až na základě výpisu z účtu.

Příjmy zahrnované do základu daně – příjmy ovlivňující základ daně dle § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Výdaje odčitatelné od základu daně – výdaje vynaložené na dosažení zajištění a udržení zdanitelných příjmů dle § 24 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Příjmy nezahrnované do základu daně – příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů nebo jsou od daně z příjmů osvobozeny dle § 3–4 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Výdaje neodčitatelné od základu daně – výdaje, které dle § 25 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, nelze uplatnit do daňových výdajů.

Pro znázornění peněžního deníku v Tabulce 8 bylo vybráno jen několik často se vyskytujících hospodářských operací za rok 2019, na kterých budou ukázány odlišnosti daňové a účetní evidence:

10.01.2019 – přijatá úhrada faktury vystavené FV001 na bankovní účet 19 000 Kč

04.03.2019 – úhrada sociálního pojištění OSVČ z bankovního účtu 2 388 Kč

04.03.2019	– úhrada zdravotního pojištění OSVČ z bankovního účtu	2 208 Kč
22.03.2019	– úhrada faktury přijaté FP008 za nákup materiálu z bankovního účtu	7 249 Kč
29.03.2019	– vklad podnikatele na bankovní účet	15 000 Kč
01.04.2019	– úhrada faktury přijaté FP009 za keramickou pec z bankovního účtu	147 513 Kč
10.04.2019	– úhrada zálohy na silniční daň z bankovního účtu	900 Kč
10.04.2019	– výběr pro osobní spotřebu z bankovního účtu	10 000 Kč
09.05.2019	– úhrada zálohy na energii za měsíc květen 2019 z bankovního účtu	6 000 Kč
10.06.2019	– úhrada nájemného na 3. čtvrtletí 2019 z bankovního účtu	10 500 Kč
13.06.2019	– nákup materiálu z pokladny	257 Kč
26.08.2019	– výběr hotovosti z bankovního účtu do pokladny	3 000 Kč
27.08.2019	– vklad peněžních prostředků do pokladny	3 000 Kč
09.12.2019	– úhrada nájemného na 1. čtvrtletí 2020 z bankovního účtu	10 500 Kč
10.12.2019	– úhrada zálohy na silniční daň z bankovního účtu	600 Kč

Tabulka 8 Deník příjmů a výdajů

Datum	Doklad	Text	Peněžní prostředky v hotovosti		Peněžní prostředky na bankovních účtech		Průměrné položky		Příjmy zahrn. do ZD	Výdaje odčít. od ZD	Příjmy nezahrn. do ZD	Výdaje neodčít. od ZD
			příjem	výdej	příjem	výdej	příjem	výdej				
10.01.2019	BV001/04	Tržby z prodeje výrobků FV001			19 000				19 000			
04.03.2019	BV003/02	Úhrada sociálního pojištění OSVČ				2 388						2 388
04.03.2019	BV003/03	Úhrada zdravotního pojištění OSVČ				2 208						2 208
22.03.2019	BV003/12	Nákup materiálu FP008				7 249				7 249		
29.03.2019	BV003/13	Vklad podnikatele			15 000						15 000	
01.04.2019	BV004/01	Nákup keramické pece FP009				147 513						147 513
10.04.2019	BV004/10	Úhrada zálohy na silniční daň				900				900		
10.04.2019	BV004/11	Výběr pro osobní spotřebu				10 000						10 000
09.05.2019	BV005/08	Úhrada zálohy na energii 05/2019				6 000				6 000		
10.06.2019	BV006/12	Úhrada nájemného 3Q/2019				10 500				10 500		
13.06.2019	PV019	Nákup materiálu		257							257	
26.08.2019	BV008/21	Výběr hotovosti z BÚ				3 000	3 000					
27.08.2019	PP042	Vklad hotovosti do pokladny	3 000					3 000				
09.12.2019	BV012/09	Úhrada nájemného 1Q/2020				10 500				10 500		
10.12.2019	BV012/10	Úhrada zálohy na silniční daň				600				600		

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3.2 Kniha pohledávek a závazků

Podnikatel vede knihu pohledávek, která je znázorněna v Tabulce 9, a knihu závazků, která je znázorněna v Tabulce 10. V uvedených tabulkách jsou vybrané jen některé přijaté a vystavené faktury v roce 2019.

Tabulka 9 Kniha pohledávek

	Datum	Číslo dokladu	Odběratel – dlužník	Částka (Kč)	Datum splatnosti	Datum úhrady	Číslo dokladu
1	09.01.2019	FV001	Odběratel A	19 000	23.01.2019	10.01.2019	BV001
2	27.03.2019	FV004	Odběratel B	7 200	10.04.2019	08.04.2019	BV004
3	03.06.2019	FV007	Odběratel C	3 600	17.06.2019	03.06.2019	BV006
4	17.08.2019	FV011	Odběratel D	1 600	31.08.2019	19.08.2019	BV008
5	19.12.2019	FV031	Odběratel E	12 400	02.01.2020	08.01.2020	BV001

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 10 Kniha závazků

	Datum	Číslo dokladu	Dodavatel – věřitel	Částka (Kč)	Datum splatnosti	Datum úhrady	Číslo dokladu
1	10.01.2019	FP001	Dodavatel A	8 379	24.01.2019	21.01.2019	BV001
2	07.03.2019	FP008	Dodavatel B	7 249	21.03.2019	22.03.2019	BV003
3	22.03.2019	FP009	Dodavatel C	147 513	05.04.2019	01.04.2019	BV004
4	05.12.2019	FP076	Dodavatel D	10 500	19.12.2019	09.12.2019	BV012
5	18.12.2019	FP089	Dodavatel E	17 433	01.01.2020	06.01.2020	BV001

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3.3 Evidence zásob

Podnikatel vede evidenci zásob formou skladových karet pro jednotlivé druhy výrobků. Jako příklad v Tabulce 11 je uvedena skladová karta Vázy žluté. Zápisy do karet uskutečňuje na základě příjemek (PZ) a výdejek (VZ) ze skladu.

Tabulka 11 Skladová karta

Název: Váza žlutá		Číslo: 011	Cena / jednotka množství: 300 Kč		
Datum	Doklad	Příjem v ks	Výdej v ks	Zůstatek v ks	
07.01.2019	PZ001	12		12	
17.03.2019	VZ001		3	9	
03.06.2019	VZ002		5	4	
12.06.2019	PZ002	10		14	
11.09.2019	VZ003		4	10	
03.10.2019	VZ004		1	9	
21.11.2019	VZ005		5	4	

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3.4 Uzavření daňové evidence

K 31. 12. 2019 podnikatel uzavírá daňovou evidenci. Zjistí souhrn zdanitelných příjmů a výdajů z peněžního deníku, stavy neuhrazených pohledávek a závazků, stavy peněžních prostředků v pokladně a na bankovních účtech a stavy majetku a závazků. Dále podnikatel provede inventarizaci majetku a závazků. Do 31. 3. 2020 je podnikatel povinen sestavit daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob a podat jej na příslušném finančním úřadě.

4.3.4.1 Uzavírání složek daňové evidence

Podnikatel provedl na konci zdaňovacího období 2019 inventarizaci majetku a závazků. V rámci inventarizace nezaznamenal žádné inventarizační rozdíly, účetní stavy majetku a závazků se tedy rovnaly stavům skutečným.

Konečné stavy jednotlivých složek majetku a závazků na konci zdaňovacího období 2019 jsou zobrazeny v následující Tabulce 12. Tyto hodnoty se uvedou v oddílu D na straně 2 Přílohy č. 1 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Tabulka 12 Inventarizace majetku a závazků na konci roku 2019

Položka	Stav na konci roku (v Kč)
Dlouhodobý majetek	
- keramické pece	261 513
- oprávky	95 234
Zásoby	
- materiál na skladě	13 800
- výrobky	5 750
Krátkodobý finanční majetek	
- peněžní prostředky v pokladně	371 179
- peněžní prostředky na účtech	63 395
Pohledávky	
- z obchodních vztahů	12 400
Závazky	
- z obchodních vztahů	17 433
- vůči finančnímu úřadu	300

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3.4.2 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob – skutečné výdaje

Celkové příjmy podnikatele za zdaňovací období 2019, vyčíslené na základě deníku příjmů a výdajů, činí 698 960 Kč. Jedná se o příjmy z prodeje výrobků, které spadají pod § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, a uvádějí se na řádku 101 Přílohy č. 1 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Celkové výdaje podnikatele za zdaňovací období 2019, vyčíslené na základě deníku příjmů a výdajů, činí 309 169 Kč. Jedná se o výdaje spojené s nákupem materiálu, úhradou nájemného, úhradou záloh na energii, záloh na silniční daň a o platbu poplatků z podnikatelského účtu. Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, se uvádějí na řádku 102 Přílohy č. 1 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

V rámci nepeněžních daňových výdajů si podnikatel uplatňuje odpisy tří keramických pecí v celkové hodnotě 20 084 Kč a paušální výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem v částce 4 000 Kč za kalendářní měsíc, tedy 48 000 Kč za celé zdaňovací období 2019. Tyto výdaje se uvedou společně s peněžními výdaji na řádku 102 Přílohy č. 1 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Rozdíl mezi příjmy a výdaji se uvede na řádku 104 Přílohy č. 1 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob a současně se tato hodnota zapíše na řádek 37 v 2. oddílu daňového přiznání.

Podnikatel má dále příjmy v podobě úroků z podnikatelského účtu, které za zdaňovací období 2019 činí 16 Kč. Jedná se o příjem z kapitálového majetku dle § 8 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tento příjem se uvede na řádek 38 v 2. oddílu Přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Podnikatel si na základě potvrzení o pojistném zaplaceném pojistníkem na soukromé životní pojištění uplatňuje daňový odpočet ve výši 12 000 Kč. Pojistné za zdaňovací období 2019 nepřesáhlo zákonem stanovenou maximální částku 24 000 Kč, kterou lze dle § 15 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, za zdaňovací období odečíst od základu daně, a tedy má nárok na odpočet v plné výši. Tato hodnota se uvede na řádek 49 v 3. oddílu daňového přiznání.

Podnikatel má dle § 35ba zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, nárok na základní slevu na poplatníka, která přísluší každé fyzické osobě, která podléhá zdanění dani z příjmů. Za celý kalendářní rok činí daňová sleva na poplatníka 24 840 Kč.

Dále podnikatel uplatňuje daňové zvýhodnění na tři vyživované děti dle § 35c zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Daňové zvýhodnění lze za rok 2019 uplatnit ve výši:

- 15 204 Kč ročně za jedno vyživované dítě,
- 19 404 Kč ročně za druhé vyživované dítě,
- 24 204 Kč ročně za třetí vyživované dítě.

Na základě těchto údajů bude v následující Tabulce 13 proveden výpočet daně z příjmů s uplatněním výdajů v prokazatelně vynaložené výši. Daňový tiskopis přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2019 je přílohou této bakalářské práce (Příloha I).

Tabulka 13 Výpočet daně z příjmů – skutečné výdaje

Položka	Částka v Kč
Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti	
Příjmy podle § 7 zákona	698 960
Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	377 253
Rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření	321 707
Základ daně	
Dílčí základ daně ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	321 707
Dílčí základ daně z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)	16
Úhrn dílčích základů daně	321 723
Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky	
Soukromé životní pojištění	12 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně	309 723
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	309 700
Daň (§ 16 ZDP)	46 455
Slevy na dani z příjmů	
Základní sleva na poplatníka	24 840
Daň po uplatnění slev	21 615
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	58 812
Daňový bonus	37 197

Zdroj: Vlastní zpracování

Daňový bonus může uplatnit poplatník, který měl za zdaňovací období příjmy podle § 6 nebo § 7 alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. Minimální mzda pro rok 2019 činí 13 350 Kč (Nařízení vlády č. 273/2018 Sb.), výše šestinásobku minimální mzdy tedy pro rok 2019 činí 80 100 Kč. Daňový bonus může poplatník uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, maximálně však do výše 60 300 Kč ročně (Zákon č. 563/1991 Sb., § 35). Podnikatel splňuje zákonem stanovená pravidla, proto má tedy na daňový bonus nárok. Výsledný daňový bonus je uveden na řádku 77 v 5. oddílu Přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

4.3.4.3 Sociální a zdravotní pojištění podnikatele – skutečné výdaje

Podnikatel hradí na počátku každého měsíce **sociální pojištění OSVČ** formou minimálních záloh, které pro rok 2019 činí 2 388 Kč (Kučerová, 2018). Úhrn zaplacených záloh tedy činí 28 656 Kč. Do jednoho měsíce ode dne, ve kterém podal přiznání k dani z příjmů fyzických osob, odevzdá Přehled o příjmech a výdajích OSVČ správě sociálního zabezpečení.

Daňový základ je zobrazen na řádku 25 Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 a stanoví se jako rozdíl příjmů a výdajů. Podnikatelovy příjmy ze samostatně výdělečné činnosti za zdaňovací období 2019 činí 698 960, výdaje jsou ve výši 377 253 Kč. Daňový základ je tedy ve výši 321 707 Kč. Vyměřovací základ je zobrazen na řádku 36 a stanoví se jako 50 % daňového základu, tedy 160 854 Kč. Sazba sociálního pojištění odpovídá 29,2 % z vyměřovacího základu. Pojistné tedy za zdaňovací období 2019 činí 46 970 Kč, je zobrazeno na řádku 37 Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019.

Na základě těchto údajů bude v následující Tabulce 14 proveden výpočet sociálního pojištění podnikatele s uplatněním výdajů v prokazatelně vynaložené výši. Tiskopis přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 je přílohou této bakalářské práce (Příloha II).

Tabulka 14 Sociální pojištění OSVČ – skutečné výdaje

Položka	Částka v Kč
Daňový základ	321 707
Průměrný měsíční daňový základ	26 808,92
Vyměřovací základ (50 % z daňového základu)	160 854
Pojistné na rok 2019 (29,2 %, zaokrouhlené)	46 970
Úhrn zaplacených záloh	28 656
Nedoplatek	18 314

Zdroj: Vlastní zpracování

Nedoplatek 18 314 Kč je zobrazen na řádku 39 Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019. Podnikatel tento nedoplatek uhradil v dubnu roku 2020.

Podnikatel hradí na počátku každého měsíce **zdravotní pojištění OSVČ** formou minimálních záloh, které pro rok 2019 činí 2 208 Kč (Kučerová, 2018). Úhrn zaplacených záloh tedy činí 26 496 Kč. Do jednoho měsíce ode dne, ve kterém podal přiznání k dani z příjmů fyzických osob, odevzdá Přehled o příjmech a výdajích OSVČ na zdravotní pojišťovně.

Do přehledu OSVČ za rok 2019 podnikatel uvede na řádek 1 své příjmy ve výši 698 960 Kč a na řádek 2 výdaje ve výši 377 253. Vyměřovací základ činí 50 % příjmu ze samostatné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. Vyměřovací základ je tedy pro podnikatele ve výši 160 854 Kč. Tento vyměřovací základ je nižší než minimální vyměřovací základ, který je pro rok 2019 stanoven ve výši 196 194 Kč (Kučerová, 2018), a proto se do řádku 14 Přehledu OSVČ za rok 2019 uvede hodnota minimálního vyměřovacího základu, tedy hodnota 196 194 Kč. Sazba pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu, pro podnikatele tedy pojistné za zdaňovací období 2019 činí 26 487 Kč, tato hodnota se uvede na řádek 16 Přehledu OSVČ za rok 2019.

Na základě těchto údajů bude v následující Tabulce 15 proveden výpočet zdravotního pojištění podnikatele s uplatněním výdajů v prokazatelně vynaložené výši. Tiskopis přehledu OSVČ za rok 2019 je přílohou této bakalářské práce (Příloha III).

Tabulka 15 Zdravotní pojištění OSVČ – skutečné výdaje

Položka	Částka v Kč
Příjmy za rok 2019	698 960
Výdaje za rok 2019	377 253
50 % rozdílu příjmů a výdajů	160 854
Minimální vyměřovací základ	196 194
Pojistné na rok 2019 (13,5 %, zaokrouhlené)	26 487
Úhrn zaplacených záloh	26 496
Přeplatek	9

Zdroj: Vlastní zpracování

Přeplatek 9 Kč je zobrazen na řádku 43 Přehledu OSVČ za rok 2019. Podnikatel se rozhodl tento přeplatek převést na úhradu záloh v dalším období.

4.3.4.4 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob – výdaje procentem z příjmů

Příjmy podnikatele za zdaňovací období 2019 nepřesáhly zákonem stanovený horní limit 2 000 000 Kč pro uplatňování výdajů procentem z příjmů. Podnikatel se tedy může rozhodnout, zda bude v daňovém z přiznání uvádět výdaje prokazatelně vynaložené, či zvolí výdaje procentem z příjmů ve výši 60 % z příjmů.

Rozhodne-li se podnikatel uplatnit výdaje procentem z příjmů, nelze již uplatňovat daňové odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, ani o tuto dobu odpisování prodloužit, a zároveň není možné uplatnit ani paušální výdaje na dopravu.

V následující Tabulce 16 bude proveden výpočet daně z příjmů s uplatněním výdajů procentem z příjmů za zdaňovací období 2019. Daňový tiskopis priznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2019 je přílohou této bakalářské práce (Příloha IV).

Tabulka 16 Výpočet daně z příjmů – výdaje procentem z příjmů

Položka	Částka v Kč
Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti	
Příjmy podle § 7 zákona	698 960
Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	419 376
Rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření	279 584
Základ daně	
Dílčí základ daně ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	279 584
Dílčí základ daně z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)	16
Úhrn dílčích základů daně	279 600
Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky	
Soukromé životní pojištění	12 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně	267 600
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	267 600
Daň (§ 16 ZDP)	40 140
Slevy na dani z příjmů	
Základní sleva na poplatníka	24 840
Daň po uplatnění slev	15 300
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	58 812
Daňový bonus	43 512

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3.4.5 Sociální a zdravotní pojištění podnikatele – výdaje procentem z příjmů

Sociální pojištění OSVČ:

Příjmy podnikatele za zdaňovací období 2019 činí 698 960 Kč. Výdaje uplatněné ve výši 60 % z dosažených příjmů činí 419 376 Kč. Daňový základ pro sociální pojištění podnikatele tedy činí 279 584 Kč. Vyměřovací základ ve výši 50 % daňového základu, činí 139 792 Kč. Pojistné ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu činí 40 820 Kč.

Na základě těchto údajů bude v následující Tabulce 17 proveden výpočet sociálního pojištění podnikatele s uplatněním výdajů procentem z dosažených příjmů. Tiskopis přehledu OSVČ za rok 2019 je přílohou této bakalářské práce (Příloha V).

Tabulka 17 Sociální pojištění OSVČ – výdaje procentem z příjmů

Položka	Částka v Kč
Daňový základ (tj. 40 % příjmů)	279 584
Průměrný měsíční daňový základ	23 298,67
Vyměřovací základ (50 % z daňového základu)	139 792
Pojistné na rok 2019 (29,2 %, zaokrouhlené)	40 820
Úhrn zaplacených záloh	28 656
Nedoplatek	12 164

Zdroj: Vlastní zpracování

Zdravotní pojištění OSVČ:

Celkové příjmy podnikatele za zdaňovací období 2019 činí 698 960 Kč. Výdaje uplatněné ve výši 60 % z dosažených příjmů činí 419 376 Kč. Vyměřovací základ 139 792 Kč je nižší než minimální vyměřovací základ, tudíž se opět pro výpočet zdravotního pojištění OSVČ použije minimální vyměřovací základ ve výši 196 194 Kč.

Na základě těchto údajů bude v následující Tabulce 18 proveden výpočet zdravotního pojištění podnikatele s uplatněním výdajů procentem z dosažených příjmů. Tiskopis přehledu OSVČ za rok 2019 je přílohou této bakalářské práce (Příloha VI).

Tabulka 18 Zdravotní pojištění OSVČ – výdaje procentem z příjmů

Položka	Částka v Kč
Příjmy za rok 2019	698 960
Výdaje za rok 2019 ve výši 60 % příjmů	419 376
50 % rozdílu příjmů a výdajů	139 792
Minimální vyměřovací základ	196 194
Pojistné na rok 2019 (13,5 %, zaokrouhlené)	26 487
Úhrn zaplacených záloh	26 496
Přeplatek	9

Zdroj: Vlastní zpracování

Při uplatňování výdajů procentem z dosažených příjmů podnikateli opět vyjde přeplatek na zdravotním pojištění 9 Kč, který se rozhodl převést na úhradu záloh v dalším období.

4.3.4.6 Shrnutí

Z výše uvedených výpočtů je zřejmé, že je pro podnikatele, který vede daňovou evidenci, za kalendářní rok 2019 výhodnější uplatňovat výdaje procentem z příjmů namísto výdajů v prokazatelně vynaložené (skutečné) výši. V obou případech podnikateli náleží daňový bonus.

Při uplatnění výdajů v prokazatelně vynaložené výši náleží podnikateli daňový bonus 37 197 Kč, při uplatnění výdajů procentem z dosažených příjmů daňový bonus činí 43 512 Kč.

Za předpokladu, že by daňové zvýhodnění na vyživované děti uplatňovala manželka podnikatele, výše daně by při uplatňování skutečných výdajů činila 21 615 Kč. Při uplatnění výdajů procentem z příjmů by daň činila 15 300 Kč. I v tomto případě by tedy pro podnikatele bylo výhodnější v daňovém přiznání za kalendářní rok 2019 uplatňovat výdaje procentem z dosažených příjmů.

Jelikož podnikateli za zdaňovací období 2019 nevznikla daňová povinnost vyšší než 30 000 Kč, nemá v následujícím kalendářním roce 2020 povinnost platit zálohy na daň z příjmů dle § 38a zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

4.4 Účetnictví

V následující kapitole bude ukázáno, jak by to vypadalo, kdyby podnikatel namísto daňové evidence vedl účetnictví. Na počátku účetního období podnikatel sestaví účtový rozvrh pro dané účetní období a zahajovací rozvahu. Účtový rozvrh je součástí vnitropodnikové směrnice, která by dále měla upravovat označování dokladů, pravidla a termíny inventarizace, zvolené způsoby odpisování dlouhodobého majetku, volbu varianty účtování zásob aj. V průběhu roku účetní případy zaznamenává v účetním deníku. Ke konci účetního období, tj. k 31. 12. 2019, provede účetní uzávěrku, v rámci které zjišťuje inventarizací skutečný stav veškerého majetku a závazků a ověřuje, zda zjištěný stav odpovídá stavu majetku a závazků v účetnictví. Zaučtuje uzávěrkové operace a uzavře účetní knihy. Poslední povinností podnikatele v daném účetním období je sestavení daňového přiznání a účetních výkazů, tedy účetní závěrka.

Zkoumaná firma dle § 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, patří do kategorie mikro účetní jednotka. Mikro účetní jednotka je subjekt, který k rozvahovému dni nepřekračuje alespoň dvě z těchto tří kritérií (Zákon č. 563/1991 Sb., § 1):

- *aktiva celkem 9 000 000 Kč,*
- *roční úhrn čistého obratu 18 000 000 Kč,*
- *průměrný počet zaměstnanců v průběhu účetního období 10.*

Podnikatel dle § 18 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, může účetnictví vést ve zjednodušeném rozsahu, ale rozhodl se pro vedení účetnictví v plném rozsahu, tzn. bude používat jednotlivé syntetické účty, a nikoli účtování souhrnně na účtové skupiny.

4.4.1 Účtový rozvrh

Účtový rozvrh podnikatele pro účetní období 2019 je zobrazen v následující Tabulce 19. Rozvrh byl sestaven na základě směrné účtové osnovy pro podnikatele, vydávané Ministerstvem financí ČR.

Tabulka 19 Účtový rozvrh

Účet	Název
022	Hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí
042	Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
082	Oprávký k hmotným movitým věcem a jejich souborům
112	Materiál na skladě
123	Výrobky
211	Peněžní prostředky v pokladně
221	Peněžní prostředky na účtech
261	Peníze na cestě
311	Pohledávky z obchodních vztahů
314	Poskytnuté provozní zálohy
321	Závazky z obchodních vztahů
336	Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění
345	Ostatní daně a poplatky
381	Náklady příštích období
389	Dohadné účty pasivní
491	Účet individuálního podnikatele
501	Spotřeba materiálu
502	Spotřeba energie
518	Ostatní služby
526	Sociální náklady individuálního podnikatele
531	Daň silniční
551	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
568	Ostatní finanční náklady
583	Změna stavu výrobků
601	Tržby za vlastní výrobky
662	Úroky
701	Počáteční účet rozvažný
702	Konečný účet rozvažný
710	Účet zisků a ztrát

Zdroj: Vlastní zpracování

4.4.2 Zahajovací rozvaha

Počáteční stavy zahajovací rozvahy, které jsou uvedeny v následující Tabulce 20, byly převzaty z knih daňové evidence za zdaňovací období 2018. Stálá aktiva ve sloupci brutto vyčíslují pořizovací cenu pece č. 1 a pece č. 2. Sloupec korekce zobrazuje výši oprávek za dobu jejich užívání a ve sloupci netto je vyčíslená čistá hodnota keramických pecí na konci roku 2018. Tyto údaje byly převzaty z karet dlouhodobého hmotného majetku. Z deníku příjmů a výdajů byly vyčísleny stavy peněžních prostředků v pokladně a na bankovním účtu. Hodnota peněžních prostředků v pokladně k 31. 12. 2018 činila 328 346 Kč a hodnota peněžních prostředků na bankovním účtu činila 74 586 Kč. Podnikatel k 31. 12. 2018 neevidoval žádné neuhrazené pohledávky ani závazky. Hodnota aktiv byla proúčtována na účet 491 – Účet individuálního podnikatele. Dohadná položka na energii ve výši 4 500 Kč, připadající na období 9. 12. – 31. 12. 2018, byla vyčíslená jako poměrná část z vyúčtování energie za předchozí zúčtovací období. Položky v rozvaze jsou uvedeny v celých Kč z důvodu přesnějšího vyjádření veškerých údajů.

Tabulka 20 Zahajovací rozvaha

Označení	AKTIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období		
			Brutto	Korekce	Netto
	AKTIVA CELKEM	01	516 932	- 75 150	441 782
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	02	0	0	0
B.	Stálá aktiva	03	114 000	- 75 150	38 850
C.	Oběžná aktiva	37	402 932	0	402 932
D.	Časové rozlišení aktiv	74	0	0	0

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období
A.	Vlastní kapitál	102	437 282
B. + C.	Cizí zdroje	124	0
B.	Rezervy	125	0
C.	Závazky	130	0
D.	Časové rozlišení pasiv	164	4 500

Zdroj: Vlastní zpracování

4.4.3 Účetní deník

Zatímco v deníku příjmů a výdajů v daňové evidenci se zachycují během roku pouze operace spojené s pohybem peněz, v účetnictví se v účetním deníku zobrazují veškeré operace spojené s pohybem veškerého majetku a závazků a dále náklady a výnosy. Pro znázornění účetního deníku v Tabulce 21 bylo vybráno jen několik často se vyskytujících hospodářských operací za rok 2019. Číslování vnitřních účetních dokladů bylo pro potřeby bakalářské práce stanoveno v samostatné dokladové řadě VÚD.

Hmotné movité věci v pořizovací hodnotě do 40 000 Kč budou zahrnuty při nákupu přímo do spotřeby, a to do daňových nákladů podnikatele. Tento majetek nad 40 000 Kč bude postupně účtován do nákladů formou účetních odpisů. Ve vnitropodnikových směrnících je stanoveno, že se účetní odpisy rovnají daňovým.

Pořízení materiálu bude účtováno způsobem B. V průběhu roku budou veškeré výdaje na pořízení zásob účtovány přímo do nákladů na účet 501 – Spotřeba materiálu. Na konci účetního období se provede inventarizace zásob a zjištěné zůstatky materiálu se zaúčtují na účet 112 – Materiál na sklad, zjištěné zůstatky výrobků na skladě se zaúčtují na účet 123 – Výrobky.

09.01.2019 – vystavení faktury za prodej výrobků FV001 v hodnotě	19 000 Kč
10.01.2019 – přijatá úhrada faktury vystavené FV001 na bankovní účet	19 000 Kč
31.01.2019 – odpisy dlouhodobého hmotného majetku	1 674 Kč
04.03.2019 – úhrada sociálního pojištění OSVČ z bankovního účtu	2 388 Kč
04.03.2019 – úhrada zdravotního pojištění OSVČ z bankovního účtu	2 208 Kč
07.03.2019 – přijatá faktura FP008 za nákup materiálu	7 249 Kč
22.03.2019 – úhrada faktury přijaté FP008 za nákup materiálu z bankovního účtu	7 249 Kč
22.03.2019 – faktura přijatá FP009 za koupi keramické pece	147 513 Kč
22.03.2019 – zařazení keramické pece do obchodního majetku	147 513 Kč
29.03.2019 – vklad podnikatele na bankovní účet	15 000 Kč

31.03.2019 – předpis sociálního pojištění za měsíc březen 2019	2 388 Kč
31.03.2019 – předpis zdravotního pojištění za měsíc březen 2019	2 208 Kč
01.04.2019 – úhrada faktury přijaté FP009 za keramickou pec z bankovního účtu	147 513 Kč
10.04.2019 – úhrada zálohy na silniční daň z bankovního účtu	900 Kč
09.05.2019 – úhrada zálohy na energii za měsíc květen 2019 z bankovního účtu	6 000 Kč
05.06.2019 – faktura přijatá FP019 za nájemné 3. čtvrtletí 2019	10 500 Kč
10.06.2019 – úhrada FP019 za nájemné z bankovního účtu	10 500 Kč
13.06.2019 – nákup materiálu z pokladny	257 Kč
26.08.2019 – výběr hotovosti z bankovního účtu do pokladny	3 000 Kč
27.08.2019 – vklad peněžních prostředků do pokladny	3 000 Kč
05.12.2019 – faktura přijatá FP076 za nájemné 1. čtvrtletí 2020	10 500 Kč
09.12.2019 – úhrada FP076 za nájemné z bankovního účtu	10 500 Kč
10.12.2019 – úhrada zálohy na silniční daň z bankovního účtu	600 Kč
18.12.2019 – vyúčtování energie 09.12.2018 – 08.12.2019	89 433 Kč
18.12.2019 – zúčtování dohadné položky na energii	1 135 Kč
31.12.2019 – konečný zůstatek materiálu na skladě	13 800 Kč
31.12.2019 – konečný zůstatek výrobků na skladě	5 750 Kč
31.12.2019 – odpisy dlouhodobého hmotného majetku	1 674 Kč
31.12.2019 – dohad na energii na období 09.12. – 31.12.2019	6 000 Kč
31.12.2019 – vyúčtování silniční daně za rok 2019	3 600 Kč
31.12.2019 – zúčtování účetního zisku	337 788 Kč

Tabulka 21 Účetní deník

Datum	Doklad	Text	Částka (Kč)	Účet	
				má dátí	dal
09.01.2019	FV001	Faktura za prodej výrobků	19 000	311	601
10.01.2019	BV001/04	Přijatá úhrada FV001	19 000	221	311
31.01.2019	VÚD001	Odpisy dlouhodobého majetku	1 674	551	082
04.03.2019	BV003/02	Úhrada sociálního pojištění OSVČ	2 388	336	221
04.03.2019	BV003/03	Úhrada zdravotního pojištění OSVČ	2 208	336	221
07.03.2019	FP008	Faktura za nákup materiálu	7 249	501	321
22.03.2019	BV003/12	Úhrada FP008 za materiál	7 249	321	221
22.03.2019	FP009	Faktura za nákup keramické pece	147 513	042	321
22.03.2019	VÚD002	Zařazení pece do obchodního majetku	147 513	022	042
29.03.2019	BV003/13	Vklad podnikatele	15 000	221	491
31.03.2019	VÚD003	Předpis sociální pojištění OSVČ	2 388	526	336
31.03.2019	VÚD004	Předpis zdravotního pojištění OSVČ	2 208	526	336
01.04.2019	BV004/01	Úhrada FP009 za keramickou pec	147 513	321	221
10.04.2019	BV004/10	Úhrada zálohy na silniční daň	900	345	221
09.05.2019	BV005/08	Záloha energie 05/2019	6 000	314	221
05.06.2019	FP019	Faktura za nájemné 3Q/2019	10 500	518	321
10.06.2019	BV006/12	Úhrada FP019 za nájemné	10 500	321	221
13.06.2019	PV009	Nákup materiálu	257	501	211
26.08.2019	BV008/21	Výběr hotovosti z BÚ	3 000	261	221
27.08.2019	PP042	Vklad hotovosti do pokladny	3 000	211	261
05.12.2019	FP076	Faktura za nájemné 1Q/2020	10 500	381	321
09.12.2019	BV012/09	Úhrada FP076 za nájemné	10 500	321	221
10.12.2019	BV012/10	Úhrada zálohy na silniční daň	600	345	221
18.12.2019	FP089	Faktura za spotřebovanou energii - energie 09.12.2018 – 31.12.2018 - energie 01.01.2019 – 08.12.2019 - odpčet zaplacené zálohy - nedoplatek	89 433 5 635 83 798 72 000 17 433	– 389 502 321 –	– 321 321 314 –
18.12.2019	VÚD005	Dohadná položka za energii spotřebovanou v roce 2018	1 135	502	389
31.12.2019	VÚD006	Zaučtování KZ materiálu na skladě	13 800	112	501
31.12.2019	VÚD007	Zaučtování KZ výrobků na skladě	5 750	123	583
31.12.2019	VÚD008	Odpisy dlouhodobého majetku	1 674	551	082
31.12.2019	VÚD009	Dohadná položka na energii 2019	6 000	502	389
31.12.2019	VÚD010	Vyúčtování daně silniční rok 2019	3 600	531	345
31.12.2019	VÚD011	Zúčtování účetního zisku	337 788	710	702

Zdroj: Vlastní zpracování

Z výše uvedené Tabulky 21 je zřejmé, že účetní deník obsahuje podstatně více účetních operací, než byly platby zachycené v deníku příjmů a výdajů. Tento rozdíl je dán tím, že v účetnictví se zachycují nejdříve vzniklé pohledávky a závazky a teprve následně se účtuje o úhradě, tedy o snížení těchto pohledávek nebo závazků. Podobně proces nákupu zásob a dlouhodobého majetku zachycujeme v účetnictví nejdříve na kalkulačních účtech a teprve poté se účtuje zařazení do obchodního majetku.

U **faktur vystavených** se nejprve účtuje o samotném vystavení faktury ve prospěch příslušného výnosového účtu a následně se účtuje o přijetí úhrady na bankovní účet nebo do pokladny a tímto zápisem zaniká pohledávka z obchodního vztahu.

Podnikatel hradí **sociální a zdravotní pojištění** na počátku daného měsíce. Nejprve se tedy zaúčtuje úhrada pojištění z bankovního účtu na vrub účtu 336 – Zúčtování s institucemi sociální zabezpečení a zdravotního pojištění a poté se k poslednímu dni daného měsíce zaúčtuje předpis pojištění na vrub účtu nákladů a tímto zápisem se vyruší závazky k institucím sociálního a zdravotního pojištění.

U **faktur přijatých** za nákup materiálu se nejprve účtuje o samotném přijetí faktury na vrub příslušného nákladového účtu a následně se zaúčtuje úhrada faktury z bankovního účtu nebo z pokladny a tímto zápisem zaniká závazek vůči dodavateli.

Pořízení dlouhodobého hmotného majetku proběhne ve třech účetních operacích. Nejprve se zaúčtuje faktura přijatá na vrub účtu 042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku, poté se zaúčtuje převedení do obchodního majetku, tímto zápisem se vyruší účet pořízení a hodnota majetku vstoupí na majetkový účet. Následně se zaúčtuje úhrada faktury přijaté a tímto zápisem zaniká závazek vůči dodavateli.

Zálohu na energii hradí podnikatel na počátku každého měsíce. Úhrada z bankovního účtu se zaúčtuje na vrub účtu 314 – Poskytnuté provozní zálohy, protože je účtováno o vzniklé pohledávce. Podobně i v daňové evidenci se evidují předem zaplacené zálohy jako pohledávka v knize pohledávek. V prosinci 2019 přišlo vyúčtování za období 9. 12. 2018 – 8. 12. 2019, na základě kterého se poměrná část zaúčtuje do nákladů daného účetního období a o zbylou část se zúčtuje dohadná položka z roku 2018. Dále se na základě vyúčtování zaúčtuje odpočet uhrazených záloh a tímto zápisem se vyruší účet záloh. Podobný princip platí i v daňové evidenci, kde je pohledávka z titulu poskytnutých záloh snížena po přijatém vyúčtování od dodavatele. Ke stejnému datu se provede v účetnictví vyrovnání dohadné položky na energii.

Dohad byl odhadnut v nižší hodnotě, proto se zaúčtuje do nákladů. K 31. 12. 2019 se zaúčtuje dohadná položka na energii na období 9. 12. – 31. 12. 2019 v poměrné výši, vypočtené z vyúčtování energie předchozího období. Nutno podotknout, že v daňové evidenci se časové rozlišení nevyskytuje, tedy ani používání odhadů pro nevyfakturované dodávky. Nedoplatek podnikatel uhradil v lednu 2020.

V níže uvedené Tabulce 22 je proveden výpočet časového rozlišení energie za období 2019. Výpočet je proveden s přesnou hodnotou nákladu připadající na jeden den, nikoliv s hodnotou zaokrouhlenou.

Tabulka 22 Časové rozlišení energie 2019

Text	Výpočet (Kč)
Faktura období 09.12.2018 – 08.12.2019	89 433
Náklad připadající na 1 den	$89\,433 \div 365 \doteq 245,05$
Období 09.12.2018 – 31.12.2019 (23 dní)	$23 \times 245,05 = 5\,635$
Období 01.01.2019 – 08.12.2019 (342 dní)	$342 \times 245,05 = 83\,798$

Zdroj: Vlastní zpracování

Nájemné hradí podnikatel v posledním měsíci předcházejícího čtvrtletí. Nejprve se účtuje faktura přijatá na vrub příslušného nákladového účtu a poté se zaúčtuje úhrada z bankovního účtu podnikatele. V prosinci 2019 zaplatil podnikatel nájemné na první čtvrtletí roku 2020. V tomto případě se jedná o náklad příštího období, proto se tento nájem zaúčtuje na účet 381 – Náklady příštích období.

Výběr hotovosti z bankovního účtu do pokladny se provede ve dvou účetních zápisech. Nejprve se zaúčtuje výběr z bankovního účtu na vrub účtu 261 – Peníze na cestě a poté se zaúčtuje vklad peněžních prostředků do pokladny ve prospěch účtu 261 – Peníze na cestě. V daňové evidenci se využívají průběžné položky, které se zaznamenávají do deníku příjmů a výdajů. Používají se z důvodu časového nesouladu mezi záznamem o pohybu peněz v hotovosti a pohybu peněz na bankovním účtu, který lze zaznamenat až na základě výpisu z účtu.

V průběhu roku byl **materiál** účtován způsobem B, rovnou tedy vstupoval do nákladů podnikatele. Na konci roku byly vyčísleny zůstatky materiálu a výrobků na skladě. Tyto zůstatky musejí být vyjmuty z nákladů podnikatele, protože nedošlo k jejich spotřebě a souvztažně jsou převedeny na vrub účtů zásob na skladě.

Odpisy dlouhodobého hmotného majetku se do nákladů zaúčtují k poslednímu dni každého měsíce ve prospěch účtu 082 – Oprávky k hmotným movitým věcem a jejich souborům.

Zálohy na **silniční daň** podnikatel hradí na počátku každého čtvrtletí. Nejprve se zaúčtuje úhrada zálohy z bankovního účtu na vrub účtu 345 – Ostatní daně a poplatky. K 31. 12. 2019 se provede vyúčtování silniční daně a celková výše daně se zaúčtuje do nákladů ve prospěch účtu 345 – Ostatní daně a poplatky. Na závazkovém účtu zůstane podnikateli nedoplatek, který uhradí v lednu 2020.

4.4.4 Účetní uzávěrka

4.4.4.1 Uzávěrkové operace

Pro lepší přehlednost obrátů jednotlivých rozvahových a výsledkových účtů byly vyčísleny souhrnné částky účetních operací za celé zdaňovací období 2019 a jejich zaúčtování je zobrazeno v následující Tabulce 23.

Tabulka 23 Souhrn účetních operací

Text	Částka (Kč)	Účet	
		má dáti	dal
Kniha pohledávek			
- tržby za vlastní výrobky	711 360	311	601
Kniha závazků			
- nákup materiálu	116 605	501	321
- pořízení keramické pece	147 513	042	321
- nájemné	42 000	518	321
	10 500	381	321
- energie	5 635	389	321
	83 798	502	321
	72 000	321	314
Peněžní prostředky v pokladně			
- přijatá úhrada faktur vystavených	94 510	211	311
- nákup materiálu	60 412	501	211
- osobní spotřeba	3 265	491	211
- vklad hotovosti	12 000	211	261
Peněžní prostředky na účtech			
- přijatá úhrada faktur vystavených	604 450	221	311
- úroky	16	221	662
- úhrada faktur přijatých za materiál	116 605	321	221
- úhrada faktur přijatých za nájemné	52 500	321	221
- úhrada faktury přijaté za keramickou pec	147 513	321	221
- zálohy na energii	72 000	314	221
- zálohy na silniční daň	3 300	345	221

- úhrada sociálního pojištění OSVČ	28 656	336	221
- úhrada zdravotního pojištění OSVČ	26 496	336	221
- bankovní poplatky	4 352	568	221
- vklad podnikatele	93 300	221	491
- výběr hotovosti	12 000	261	221
- osobní spotřeba	245 535	491	221
Vnitřní účetní případy			
- zařazení pece do obchodního majetku	147 513	022	042
- předpis sociálního pojištění OSVČ	28 656	526	336
- předpis zdravotního pojištění OSVČ	26 496	526	336
- konečný zůstatek materiálu na skladě	13 800	112	501
- konečný zůstatek výrobků na skladě	5 750	123	583
- zúčtování dohadné položky na energii	1 135	502	389
- dohadná položka na energii	6 000	502	389
- odpisy dlouhodobého majetku	20 084	551	082
- vyúčtování daně silniční	3 600	531	345
- zaúčtování účetního zisku	337 788	710	702

Zdroj: Vlastní zpracování

4.4.4.2 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Z výše uvedené Tabulky 23 byly vyčísleny celkové náklady a výnosy, které by podnikateli vznikly, pokud by vedl účetnictví namísto daňové evidence. Na základě těchto údajů bude proveden výpočet daně z příjmů, který je zobrazen v následující Tabulce 24. Daňový tiskopis přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2019 je přílohou této bakalářské práce (Příloha VII).

Celková výše výnosů za zdaňovací období 2019 činí 711 376 Kč. Výnosy jsou v podobě tržeb z prodeje vlastních výrobků v celkové hodnotě 711 360 Kč a úroků z účtu, které činí 16 Kč.

Celková výše nákladů za zdaňovací období 2019 činí 373 588 Kč. Jedná se o náklady na výkonovou spotřebu v celkové hodnotě 296 150 Kč, ve které je zahrnuta spotřeba materiálu a energie a vynaložené náklady za nájemné. Dále je zde zahrnuto sociální a zdravotní pojištění podnikatele v celkové hodnotě 55 152 Kč, odpisy dlouhodobého majetku v hodnotě 20 084 Kč, silniční daň v hodnotě 3 600 Kč a poplatky za vedení účtu, které činí 4 352 Kč. Dále je v nákladech zahrnuta záporná hodnota konečného zůstatku výrobků, a to ve výši 5 750 Kč.

Výnosy a náklady se v daňovém přiznání z příjmů fyzických osob neuvádějí. Uvede se pouze výsledek hospodaření na řádek 104 Přílohy č. 1 daňového přiznání. Současně se s daňovým přiznáním odevzdá rozvaha a výkaz zisku a ztráty, ve kterém jsou náklady a výnosy účetní jednotky vyčísleny.

Součástí výnosů jsou úroky z podnikatelského účtu ve výši 16 Kč. U podnikající fyzické osoby se jedná o příjem z kapitálového majetku, spadá tedy pod § 8 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. O tuto hodnotu je nutné v daňovém přiznání upravit výsledek hospodaření na řádku 106 Přílohy č. 1, kde jsou uvedeny položky snižující výsledek hospodaření. Současně se tato hodnota zapíše v oddílu E na straně 2 Přílohy č. 1 a dále na řádku 38 v 2. oddílu daňového přiznání jako dílčí základ daně z kapitálového majetku.

Součástí nákladů je sociální a zdravotní pojištění podnikatele, které není podle § 23 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, daňově uznatelným nákladem. O tuto hodnotu je nutné upravit výsledek hospodaření na řádku 105 Přílohy č. 1 daňového přiznání, kde jsou uvedeny položky zvyšující výsledek hospodaření. Současně se tato hodnota zapíše v oddílu E na straně 2 Přílohy č. 1 daňového přiznání.

Dále si podnikatel uplatňuje paušální výdaje na dopravu v částce 48 000 Kč za kalendářní rok, o kterých se v průběhu roku neúčtuje. Uvedou se v daňovém přiznání jako položka snižující výsledek hospodaření na řádku 106 Přílohy č. 1 a v oddílu E na straně 2 Přílohy č. 1.

Tabulka 24 Výpočet daně z příjmů – účetnictví

Položka	Částka v Kč
Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti	
Příjmy podle § 7 zákona	–
Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	–
Rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření	337 788
Úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující	55 152
Úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující	48 016
Dílčí základ daně ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	344 924
Základ daně	
Dílčí základ daně ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP)	344 924
Dílčí základ daně z kapitálového majetku (§ 8 ZDP)	16
Úhrn dílčích základů daně	344 940
Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky	
Soukromé životní pojištění	12 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně	332 940
Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	332 900
Daň (§ 16 ZDP)	49 935
Slevy na dani z příjmů	
Základní sleva na poplatníka	24 840
Daň po uplatnění slev	25 095
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	58 812
Daňový bonus	33 717

Zdroj: Vlastní zpracování

V následujících odstavcích budou v číselném vyjádření popsány odlišnosti výpočtu základu daně v daňové a účetní evidenci.

Porovnání účetních výnosů a příjmů daňové evidenci:

Výnosy podnikatele v účetnictví, oproti příjmům v daňové evidenci, jsou vyšší o částku 12 400 Kč. Jedná se o vystavenou fakturu FV031 ze dne 19. 12. 2019, která byla uhrazena dne 8. 1. 2020. Tato faktura se v daňové evidenci vyskytne v příjmech zahrnovaných do základu daně až v okamžiku její úhrady, tedy ve zdaňovacím období 2020. V účetnictví musí být výnos zaúčtován v období, s nímž věcně a časově souvisí, tedy ve zdaňovacím období 2019.

Výnosy v účetnictví, oproti příjmům v daňové evidenci, jsou dále vyšší o 16 Kč. Jedná se o připsané úroky na bankovní účet podnikatele, které spadají pod § 8 zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V daňové evidenci nevstupují do příjmů zahrnovaných do základu daně. V daňovém přiznání se tedy uvedou jako dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona. V účetnictví jsou tyto úroky součástí výsledku hospodaření. O tuto hodnotu je v daňovém přiznání nutné snížit výsledek hospodaření a současně se uvede jako dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona. V konečném souhrnu má tedy tato hodnota v obou evidencích stejný vliv na základ daně.

Porovnání účetních nákladů a výdajů daňové evidenci:

Náklady jsou v účetnictví, oproti výdajům v daňové evidenci, nižší o hodnotu 19 550 Kč. Jedná se o hodnotu nespoteřovaného materiálu na skladě v celkové výši 13 800 Kč a o hodnotu výrobků na skladě ve výši 5 750 Kč. V daňové evidenci tyto skutečnosti nemají žádný vliv na základ daně, uvedou se pouze v daňovém přiznání k dani z příjmů v oddílu D na straně 2 Přílohy č. 1.

Náklady spojené se spotřebou energie jsou v účetnictví, oproti výdajům v daňové evidenci, vyšší o 18 933 Kč. V daňové evidenci byly ve výdajích odčitatelných od základu daně zahrnuty pouze uhrazené zálohy na energii ve výši 72 000 Kč. Doplatek ve výši 17 433 Kč byl uhrazen dne 6. 1. 2020, bude tedy zahrnut ve výdajích ve zdaňovacím období 2020. V účetnictví bylo provedeno časové rozlišení nákladů na základě vyúčtování spotřeby energie. Skutečné náklady za spotřebu energie za období 1. 1. 2019 – 8. 12. 2019 byly ve výši 83 798 Kč. Rozdíl tedy činí 11 798 Kč. V účetnictví byl dále zúčtován dohad ve výši 4 500 Kč, připadající na období 9. 12. – 31. 12. 2018. Skutečná výše nákladů na toto období činila 5 635 Kč, rozdíl ve výši

1 135 Kč byl tedy zaúčtován také do nákladů. Poslední položkou připadající v účetnictví do nákladů za spotřebu energie byl dohad 6 000 Kč na období 9. 12. 2019 – 31. 12. 2019.

Náklady spojené s nájemným jsou v účetnictví, oproti výdajům v daňové evidenci, nižší o 10 500 Kč. V daňové evidenci bylo uhrazeno nájemné ve výši 52 500 Kč za období 1. 1. 2019 – 31. 3. 2020. V účetnictví do daňově uznatelných nákladů za zdaňovací období 2019 připadá pouze částka 42 000 Kč a zbylých 10 500 Kč připadá na zdaňovací období 2020.

Náklady jsou v účetnictví, oproti výdajům v daňové evidenci, dále vyšší o 55 152 Kč. Jedná se o sociální a zdravotní pojištění podnikatele, které v daňové evidenci spadá do výdajů neodčitatelných od základu daně a nepromítne se tedy v přiznání k dani z příjmů. V účetnictví se tato hodnota zahrne do nákladů, ale jelikož se nejedná o náklad snižující základ daně, uvede se tato hodnota v daňovém přiznání jako položka zvyšující základ daně. V konečném souhrnu tedy tato položka základ daně neovlivní.

Náklady spojené se silniční daní jsou v účetnictví, oproti výdajům v daňové evidenci, vyšší o 300 Kč. V daňové evidenci jsou ve výdajích odčitatelných od základu daně zahrnuty pouze uhrazené zálohy ve výši 3 300 Kč. Nedoplatek 300 Kč byl uhrazen až v lednu 2020, bude tedy spadat do zdaňovacího období 2020. V účetnictví do daňově uznatelných nákladů patří celá hodnota 3 600 Kč připadající na zdaňovací období 2019, bez ohledu na úhradu nedoplatku v následujícím zdaňovacím období.

Náklady jsou v účetnictví, oproti výdajům v daňové evidenci, nižší o hodnotu 48 000 Kč. Jedná se o paušální výdaje na dopravu, které jsou v daňové evidenci součástí odčitatelných výdajů od základu daně. V účetnictví tato hodnota nevstupuje do daňově uznatelných nákladů, ale zobrazí se až na řádce 106 Přílohy 1 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, jako položka snižující základ daně. V obou evidencích tato hodnota daňový základ snižuje.

4.4.4.3 Sociální a zdravotní pojištění podnikatele

Sociální pojištění OSVČ:

Podnikatel hradí na počátku každého měsíce sociální pojištění OSVČ formou minimálních záloh, které pro rok 2019 činí 2 388 Kč (Kučerová, 2018). Úhrn zaplacených záloh činí 28 656 Kč. Do jednoho měsíce ode dne, ve kterém podal přiznání k dani z příjmů fyzických osob, odevzdá Přehled o příjmech a výdajích OSVČ správě sociálního zabezpečení.

Daňový základ je zobrazen na řádku 25 Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 a stanoví se jako základ daně ze samostatné činnosti. Daňový základ je tedy ve výši 344 924 Kč. Vyměřovací základ je zobrazen na řádku 36 a stanoví se jako 50 % daňového základu, tedy 172 462 Kč. Sazba sociálního pojištění odpovídá 29,2 % z vyměřovacího základu. Pojistné tedy za zdaňovací období 2019 činí 50 359 Kč, je zobrazeno na řádku 37 Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019.

Na základě těchto údajů bude v následující Tabulce 25 proveden výpočet sociálního pojištění podnikatele při vedení účetnictví. Tiskopis přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 je přílohou této bakalářské práce (Příloha VIII).

Tabulka 25 Sociální pojištění OSVČ – účetnictví

Položka	Částka v Kč
Daňový základ	344 924
Průměrný měsíční daňový základ	28 743,67
Vyměřovací základ (50 % z daňového základu)	172 462
Pojistné na rok 2019 (29,2 %, zaokrouhlené)	50 359
Úhrn zaplacených záloh	28 656
Nedoplatek	21 703

Zdroj: Vlastní zpracování

Nedoplatek 21 703 Kč je zobrazen na řádku 39 Přehledu o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019. Podnikatel tento nedoplatek uhradí v dubnu roku 2020.

Zdravotní pojištění OSVČ:

Podnikatel hradí na počátku každého měsíce zdravotní pojištění OSVČ formou minimálních záloh, které pro rok 2019 činí 2 208 Kč (Kučerová, 2018). Úhrn zaplacených záloh činí 26 496 Kč. Do jednoho měsíce ode dne, ve kterém podal přiznání k dani z příjmů fyzických osob, odevzdá Přehled o příjmech a výdajích OSVČ na zdravotní pojišťovně.

Do přehledu OSVČ za rok 2019 podnikatel neuvede na řádek 1 své příjmy, ale základ daně ze samostatné činnosti, který je za zdaňovací období 2019 ve výši 344 924 Kč. Řádek 2, ve kterém se uvádějí výdaje z podnikatelské činnosti, zůstane prázdný. Vyměřovací základ činí 50 % ze základu daně ze samostatné činnosti, tedy 172 462. Tento vyměřovací základ je nižší než minimální vyměřovací základ, který je pro rok 2019 stanoven ve výši 196 194 Kč (Kučerová, 2018), a proto se do řádku 14 Přehledu OSVČ za rok 2019 uvede hodnota minimálního vyměřovacího základu, tedy hodnota 196 194 Kč. Sazba pojistného činí 13,5 %

z vyměřovacího základu, pro podnikatele tedy pojistné za zdaňovací období 2019 činí 26 487 Kč, tato hodnota se uvede na řádek 16 Přehledu OSVČ za rok 2019.

Na základě těchto údajů bude v následující Tabulce 26 proveden výpočet zdravotního pojištění podnikatele při vedení účetnictví. Tiskopis přehledu OSVČ za rok 2019 je přílohou této bakalářské práce (Příloha IX).

Tabulka 26 Zdravotní pojištění OSVČ – účetnictví

Položka	Částka v Kč
Příjmy za rok 2019 (základ daně)	344 924
Výdaje za rok 2019	–
50 % rozdílu příjmů a výdajů	172 462
Minimální vyměřovací základ	196 194
Pojistné na rok 2019 (13,5 %, zaokrouhlené)	26 487
Úhrn zaplacených záloh	26 496
Přeplatek	9

Zdroj: Vlastní zpracování

Přeplatek 9 Kč je zobrazen na řádku 43 Přehledu OSVČ za rok 2019. Podnikatel tento přeplatek převede na úhradu záloh v dalším období.

4.4.4.4 Uzavření účetních knih

Zůstatky všech rozvahových a výsledkových účtů, které podnikatel ve zdaňovacím období 2019 užíval, jsou zobrazeny v níže uvedené Tabulce 27 Tabulková předvaha. Obraty účtů jsou vyčísleny na základě hlavní knihy podnikatele za zdaňovací období 2019. Položky v tabulkové předvaze jsou uvedeny v celých Kč.

Poslední účetní operací je v tomto zdaňovacím období převedení účetního zisku ve výši 337 788 Kč souvztažným zápisem na vrub účtu 710 – Účet zisků a ztrát a ve prospěch účtu 702 – Konečný účet rozvahový. Daňový bonus ve výši 33 717 Kč bude využit pro soukromé účely podnikatele, protože vyplývá z jeho rodinné situace a není způsoben podnikatelskou činností, z tohoto důvodu o něm nebude účtováno. Daňový bonus bude finančním úřadem poplatníkovi – fyzické osobě vyplacen v následujícím účetním období na účet, který si sám poplatník určí.

V následujícím účetním období bude zisk převeden souvztažným zápisem ve prospěch účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení souvztažně s účtem 701. Následně bude převeden ve prospěch účtu 491 – Účet individuálního podnikatele se souvztažným zápisem na vrub účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení, který se tímto vyrovná.

Tabulka 27 Tabulková předvaha

Účet	Název	Poč. stav	Obrat má dáti	Obrat dal	Zůstatek
022	Hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	114 000	147 513	0	261 513
042	Pořízení dlouhodobého hmotného majetku	0	147 513	147 513	0
082	Oprávky k hmotným movitým věcem a jejich souborům	- 75 150	- 20 084	0	- 95 234
112	Materiál na skladě	0	13 800	0	13 800
123	Výrobky	0	5 750	0	5 750
211	Peněžní prostředky v pokladně	328 346	106 510	63 677	371 179
221	Peněžní prostředky na účtech	74 586	697 766	708 957	63 395
261	Peníze na cestě	0	12 000	12 000	0
311	Pohledávky z obchodních vztahů	0	711 360	698 960	12 400
314	Poskytnuté provozní zálohy	0	72 000	72 000	0
321	Závazky z obchodních vztahů	0	388 618	406 051	17 433
336	Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	0	55 152	55 152	0
345	Ostatní daně a poplatky	0	3 300	3 600	300
381	Náklady příštích období	0	10 500	0	10 500
389	Dohadné účty pasivní	4 500	5 635	7 135	6 000
491	Účet individuálního podnikatele	437 282	248 800	93 300	281 782
501	Spotřeba materiálu	0	177 017	13 800	163 217
502	Spotřeba energie	0	90 933	0	90 933
518	Ostatní služby	0	42 000	0	42 000
526	Sociální náklady individuálního podnikatele	0	55 152	0	55 152
531	Daň silniční	0	3 600	0	3 600
551	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	20 084	0	20 084
568	Ostatní finanční náklady	0	4 352	0	4 352
583	Změna stavu výrobků	0	0	5 750	- 5 750
601	Tržby za vlastní výrobky	0	0	711 360	711 360
662	Úroky	0	0	16	16

Zdroj: Vlastní zpracování

4.4.5 Účetní závěrka

Poslední povinností podnikatele by v tomto zdaňovacím období bylo sestavení řádné účetní závěrky. Podnikatel dle § 18 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, sestaví závěrku ve zkráceném rozsahu, tzn. výkaz rozvaha ve zkráceném rozsahu, základní verzi, a výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu v druhovém členění.

4.4.5.1 Rozvaha

Podnikatel dle § 18 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, sestavuje rozvahu ve zkráceném rozsahu, a to v základní verzi. Tento typ rozvahy sestavují mikro účetní jednotky, které nejsou povinny mít účetní závěrku ověřenou auditorem. Rozvaha ve zkráceném rozsahu, základní verze, nemá takové vypovídací schopnosti jako rozvaha v plném rozsahu. Jak je patrné z Tabulky 28, tato rozvaha nevykazuje informace o hospodářském výsledku účetní jednotky ani o struktuře jednotlivých složek majetku a závazků. Z tohoto důvodu jsou hodnoty jednotlivých složek majetku a závazků v následujících odstavcích podrobně vyčísleny. Konečná rozvaha v následující Tabulce 28 je sestavena na základě hlavní knihy, ze které byla vytvořena tabulková předvaha v části 4.4.4.4 za zdaňovací období 2019. Časové rozlišení aktiv a pasiv je ponecháno v samostatném řádku.

Stálá aktiva v sloupci brutto zahrnují pořizovací ceny keramických pecí pro výpal keramiky. Oproti zahajovací rozvaze se zvedla o hodnotu nově pořízené pece č. 3, tedy o hodnotu 147 513 Kč. Ve sloupci korekce jsou vyčísleny oprávky za dobu užívání jednotlivých keramických pecí. Na konci roku 2019 oprávky keramické pece č. 1 činí 50 000 Kč a tato pec je již zcela odepsaná, oprávky pece č. 2 činí 37 120 Kč a oprávky pece č. 3 jsou v prvním roce odpisování ve výši 8 114 Kč. Ve sloupci netto je vyčíslená současná hodnota dlouhodobého hmotného majetku na konci roku 2019. Oběžná aktiva zahrnují hodnotu materiálu ve výši 13 800 Kč a vlastních výrobků na skladě ve výši 5 750 Kč. Dále oběžná aktiva zahrnují hodnotu peněžních prostředků v pokladně ve výši 371 179 Kč a na účtu ve výši 63 395 Kč. Poslední položkou oběžných aktiv je hodnota pohledávky z obchodních vztahů ve výši 12 400 Kč. Časové rozlišení aktiv v hodnotě 10 500 Kč představuje fakturu za nájemné na 1. čtvrtletí roku 2020.

Vlastní kapitál zahrnuje účet individuálního podnikatele ve výši 281 782 Kč a účetní zisk ve výši 337 788 Kč. V závazcích jsou zahrnuty závazky z obchodních vztahů ve výši 17 433 Kč a závazky vůči finančnímu úřadu v podobě nedoplatku silniční daně za rok 2019, který činí 300 Kč. Časové rozlišení pasiv představuje dohadnou položku na energii ve výši 6 000 Kč. Položky v rozvaze jsou uvedeny v celých Kč z důvodu přesnějšího vyjádření veškerých údajů.

Aktiva netto v celkové výši 643 303 Kč se rovnají celkové výši pasiv 643 303 Kč. Rozvaha tedy splňuje pravidlo bilanční rovnosti.

Tabulka 28 Konečná rozvaha

Označení	AKTIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	01	738 537	- 95 234	643 303	441 782
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	02	0	0	0	0
B.	Stálá aktiva	03	261 513	- 95 234	166 279	38 850
C.	Oběžná aktiva	37	466 524	0	466 524	402 932
D.	Časové rozlišení aktiv	74	10 500	0	10 500	0

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období		Minulé účetní období
	PASIVA CELKEM	101		643 303	441 782
A.	Vlastní kapitál	102		619 570	437 282
B. + C.	Cizí zdroje	124		17 733	0
B.	Rezervy	125		0	0
C.	Závazky	130		17 733	0
D.	Časové rozlišení pasiv	164		6 000	4 500

Zdroj: Vlastní zpracování

4.4.5.2 Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty v následující Tabulce 29 je sestaven na základě zůstatků vyčíslených v hlavní knize, ze které byla vytvořena tabulková předvaha v části 4.4.4.4 za zdaňovací období 2019.

Výnosy jsou ve výkazu zisku a ztráty označeny římskou číslovkou. Podnikatel do výnosů zahrnuje tržby z prodeje výrobků a výnosové úroky z podnikatelského účtu.

Náklady jsou ve výkazu zisku a ztráty označeny velkými písmeny latinské abecedy. Výkonová spotřeba se skládá z nákladů za spotřebu materiálu a energie a nákladů souvisejících s pronájmem prostor. Změna stavu zásob má záporný charakter z důvodu vyjmutí konečného zůstatku výrobků z nákladů podnikatele. Osobní spotřeba se skládá z předpisů sociálního a zdravotního pojištění podnikatele za zdaňovací období 2019. Do řádku úprava hodnot v provozní oblasti vstupují odpisy dlouhodobého hmotného majetku. Ostatní provozní náklady zahrnují silniční daň za osobní automobil podnikatele. V řádku ostatní finanční náklady jsou vyčísleny poplatky za vedení podnikatelského účtu.

Výsledek hospodaření před zdaněním je součtem provozního a finančního výsledku hospodaření. Hodnota řádku 49 se musí rovnat s řádkem 104 Přílohy č. 1 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Položky ve výkazu zisku a ztráty jsou uvedeny v celých Kč z důvodu přesnějšího vyjádření veškerých údajů.

Tabulka 29 Výkaz zisku a ztráty

Označení	Text	Číslo řádku	Skutečnosti v účetním období	
			běžném	minulém
I.	Tržby z prodeje výrobků	01	711 360	0
II.	Tržby za prodej zboží	02	0	0
A.	Výkonová spotřeba	03	296 150	0
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07	- 5 750	0
C.	Aktivace (-)	08	0	0
D.	Osobní náklady	09	55 152	0
E.	Úprava hodnot v provozní oblasti	14	20 084	0
III.	Ostatní provozní výnosy	20	0	0
F.	Ostatní provozní náklady	24	3 600	0
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	342 124	0
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	31	0	0
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34	0	0
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	35	0	0
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38	0	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	16	0
I.	Úprava hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42	0	0
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	0	0
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	0	0
K.	Ostatní finanční náklady	47	4 352	0
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	- 4 336	0
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	337 788	0
L.	Daň z příjmů	50	0	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	337 788	0
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	337 788	0
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	711 376	0

Zdroj: Vlastní zpracování

4.4.5.3 Příloha k účetní závěrce

Příloha k účetní závěrce nemá pevně stanovenou formu, pouze obsah dle prováděcí vyhlášky. Forma přílohy může být buď popisná, nebo v podobě tabulek, případně může jít o kombinaci obou forem. Příloha musí dle § 39 vyhlášky č. 500/2002 Sb. obsahovat obecné údaje o účetní jednotce, informace o účetních metodách a obecných účetních zásadách a doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty. V obecných údajích o podnikateli jsou uvedeny pouze údaje, které lze pro potřeby bakalářské práce zveřejnit.

Příloha Pana AB za zdaňovací období 2019 by mohla vypadat následovně:

**Příloha účetní závěrky za účetní období 01.01.2019 – 31.12.2019
zpracovaná dle § 39 vyhlášky č. 500/2002 Sb. v rozsahu dle § 3a odst. 6
(tedy mikro a malé účetní jednotky, které nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenou
auditorem)**

A. Obecné údaje

1. Popis účetní jednotky (§ 39 odst. 1 písm. a) Vyhlášky)

Obchodní firma: Pan AB

Právní forma: Fyzická osoba podnikající dle živnostenského zákona

Předmět činnosti: Řezání, tvarování a konečná úprava kamenů

Rozvahový den: 31.12.2019

B. Používané účetní metody, obecné účetní zásady a způsoby oceňování (§ 39 odst. 1 písm. b) + c) Vyhlášky)

1. Způsoby ocenění a odepisování majetku (§ 39 ods. 1 písm. b) bod 1 Vyhlášky)

Účtování zásob je prováděno: způsobem B evidence zásob.

Výdej ze skladu je účtován: metodou FIFO.

Oceňování zásob vytvořených ve vlastní režii je prováděno: ve skutečných výrobních nákladech, zahrnujících přímé náklady a výrobní režii.

Oceňování nakoupených zásob je prováděno: ve skutečných pořizovacích cenách zahrnujících cenu pořízení a vedlejší pořizovací náklady.

2. Způsoby korekcí oceňování aktiv (§ 39 odst. 1 písm. b) bod 2 Vyhlášky)

Odepisování dlouhodobého hmotného majetku: odpisový plán účetních odpisů dlouhodobého hmotného majetku účetní jednotka sestavila v interním předpisu tak, že za základ vzala metody používané při vyčíslování daňových odpisů, tedy účetní a daňové odpisy se rovnají.

Daňové odpisy – použité metody: rovnoměrné odpisy.

C. Doplnující údaje k Rozvaze a k Výkazu zisků a ztrát (§ 39 odst. 1 písm. d) až i) + odst. 2 Vyhlášky)

1. Pohledávky a závazky (§ 39 odst. 1 písm. h) Vyhlášky)

Pohledávky ve splatnosti:	12 400 Kč
Do 30 dnů po splatnosti:	0 Kč
Do 60 dnů po splatnosti:	0 Kč
Do 90 dnů po splatnosti:	0 Kč
Celkem	12 400 Kč

Závazky ve splatnosti:	17 433 Kč
Do 30 dnů po splatnosti:	0 Kč
Do 60 dnů po splatnosti:	0 Kč
Do 90 dnů po splatnosti:	0 Kč
Celkem	17 433 Kč

2. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců v průběhu účetního období (§ 39 odst. 1 písm. i) Vyhlášky)

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců: 0

4.5 Návrh doporučení k vedení evidence vybrané firmy

V následující kapitole bude vyhodnocen nejvýhodnější způsob evidence podnikatelské činnosti Pana AB z hlediska náročnosti vedení, z hlediska daňového a z hlediska odvodů na sociální a zdravotní pojištění podnikatele.

Bakalářská práce porovnává daňovou evidenci s uplatněním výdajů v prokazatelně vynaložené výši, daňovou evidenci s uplatněním výdajů procentem z dosažených příjmů a účetnictví.

Při vedení účetnictví lze sice také podle pokynů GFŘ D-22 uplatňovat výdaje procentem z dosažených příjmů, ale tímto způsobem výpočtu daně z příjmů při vedení účetnictví se bakalářská práce nezaobírá.

4.5.1 Hledisko náročnosti vedení evidence

Daňová evidence s uplatněním výdajů ve skutečné výši nemá předepsanou formu vedení a je méně administrativně náročná. Podnikatel daňovou evidenci zvládá vést sám v počítačovém programu Excel, kde vede deník příjmů a výdajů a jednotlivé složky majetku a závazků zaznamenává do majetkových karet.

Podnikatel průměrně stráví vedením daňové evidence měsíčně tři hodiny práce. Za tuto dobu by byl schopen vyrobit šest výrobků váz žlutých, z kterých by měl 1 800 Kč čistého zisku. Za celé zdaňovací období tedy podnikatelovy náklady obětované příležitosti činí 21 600 Kč.

Daňová evidence s uplatněním výdajů procentem z příjmů je nejjednodušším způsobem vedení podnikatelské činnosti. Během zdaňovacího období je podnikatel povinen vést pouze záznamy o příjmech a evidenci pohledávek dle § 7, odst. 8 ZDP.

Podnikatel by vedením této evidence v průměru strávil měsíčně jednu hodinu práce. Za tuto dobu by byl schopen vyrobit dva výrobky váz žlutých, z kterých by měl 600 Kč čistého zisku. Za celé zdaňovací období by tedy podnikatelovy náklady obětované příležitosti činily 7 200 Kč.

Náklady obětované příležitosti vyjadřují hodnotu obětované příležitosti, pokud je jedné variantě dána přednost před jinou. Oportunitní náklady vyjadřují potenciální ušlý přínos z nejlepší odmítnuté varianty jednání. (Náklady ušlé příležitosti)

Účetnictví má na rozdíl od daňové evidence předepsaný rozsah a formu a pro jeho správné vedení je třeba znát právní normy pro vedení účetnictví platné v ČR, jako je zákon o účetnictví, vyhláška č. 500/2002 Sb. a české účetní standardy. Z tohoto důvodu by podnikatel musel vedení účetnictví svěřit externí účetní firmě nebo zaměstnat účetního, což vyvolá další náklady.

Podnikatel eviduje měsíčně v průměru 40 hospodářských operací. Není plátcem DPH a nemá žádné zaměstnance. S těmito předpoklady by za vedení účetnictví externí firmou zaplatil

měsíčně 2 000 Kč. Za zdaňovací období by tedy jeho náklady spojené s vedením účetnictví činily 24 000 Kč.

Z výše uvedených poznatků je zřejmé, že je pro podnikatele z hlediska nákladnosti vedení evidence nejvýhodnější vést daňovou evidenci s uplatněním výdajů procentem z příjmů. Při vedení daňové evidence jeho náklady obětované příležitosti činí 21 600 Kč. Při uplatňování výdajů procentem z příjmů jeho náklady obětované příležitosti činí 7 200 Kč. Náklady spojené s vedením účetnictví by činily 24 000 Kč. Podnikatel by tedy při uplatnění výdajů procentem z příjmů ušetřil oproti daňové evidenci s uplatněním skutečných výdajů 14 400 Kč. Oproti vedení účetnictví by ušetřil 16 800 Kč.

4.5.2 Hledisko daňové

Daňová evidence s uplatněním výdajů ve skutečné výši:

Celkové příjmy podnikatele ze samostatné činnosti za zdaňovací období 2019 činí 698 960 Kč. Celkové výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů činí 377 253 Kč. Dále měl podnikatel příjmy z kapitálového majetku v podobě úroku z podnikatelského účtu, které za rok 2019 činí 16 Kč. Úhrn dílčích základů daně je ve výši 321 723 Kč. Po odečtení soukromého životního pojištění podnikatele ve výši 12 000 Kč daňový základ činí 309 723 Kč. Daň po uplatnění slevy na poplatníka činí 21 615 Kč. Podnikatel za zdaňovací období 2019 uplatňuje daňové zvýhodnění na tři vyživované děti ve výši 58 812 Kč. Podnikateli tedy při uplatnění výdajů v prokazatelně vynaložené výši náleží daňový bonus ve výši 37 197 Kč.

Daňová evidence s uplatněním výdajů procentem z příjmů:

Dle § 7 zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů, může podnikatel uplatňovat výdaje ve výši 60 % z dosažených příjmů ze samostatné činnosti. Celkové příjmy podnikatele ze samostatné činnosti za zdaňovací období 2019 činí 698 960 Kč. Výdaje vypočtené procentem z dosažených příjmů tedy činí 419 376 Kč. Dále měl podnikatel příjmy z kapitálového majetku v podobě úroku z podnikatelského účtu ve výši 16 Kč. Úhrn dílčích základů daně činí 279 600 Kč. Po odečtení soukromého životního pojištění podnikatele ve výši 12 000 Kč činí daňový základ 267 600 Kč. Daň po uplatnění slevy na poplatníka je ve výši 15 300 Kč. Po uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované děti náleží podnikateli při uplatnění výdajů procentem z dosažených příjmů daňový bonus ve výši 43 512 Kč.

Účetnictví:

Celkové výnosy za zdaňovací období 2019 činí 711 376 Kč. Celkové náklady jsou ve výši 373 588 Kč. Součástí výnosů jsou úroky z podnikatelského účtu ve výši 16 Kč, o které je nutné v daňovém přiznání snížit výsledek hospodaření a které je současně nutné uvést do příjmů z kapitálového majetku. Součástí nákladů je sociální a zdravotní pojištění podnikatele ve výši 55 152 Kč, které není podle § 23 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, daňově uznatelným nákladem. O tuto hodnotu je nutné zvýšit výsledek hospodaření. Dále si podnikatel uplatňuje paušální výdaje na dopravu v částce 48 000 Kč za kalendářní rok, o kterých se v průběhu roku neúčtuje. Uvedou se v daňovém přiznání jako položka snižující výsledek hospodaření. Po provedení úprav hospodářského výsledku dle § 5, § 23 zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů, činí dílčí základ daně ze samostatné činnosti 344 924 Kč a dílčí základ daně z kapitálového majetku činí 16 Kč. Celkový základ daně tedy činí 344 940 Kč. Po odečtení soukromého životního pojištění podnikatele ve výši 12 000 Kč činí daňový základ 332 940 Kč. Daň je po uplatnění slevy na poplatníka ve výši 25 095 Kč. Dále podnikatel uplatnil daňové zvýhodnění na vyživované děti a po odečtení toho zvýhodnění náleží podnikateli daňový bonus ve výši 33 717 Kč. Pro lepší přehlednost je v níže uvedené Tabulce 30 zobrazeno porovnání evidencí dle daňové výhodnosti. Položky v tabulce jsou uvedeny v celých Kč.

Tabulka 30 Porovnání daňové výhodnosti evidencí

	Daňová evidence		Účetnictví
	skutečné výdaje	výdaje procentem z příjmů	
Základ daně	321 723	279 600	344 940
Nezdanitelné části základu daně	12 000	12 000	12 000
Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně	309 723	267 600	332 940
Základ daně zaokrouhlený na sta Kč dolů	309 700	267 600	332 900
Daň	46 455	40 140	49 935
Slevy na dani	24 840	24 840	24 840
Daň po uplatnění slev	21 615	15 300	25 095
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	58 812	58 812	58 812
Daňový bonus	37 197	43 512	33 717

Zdroj: Vlastní zpracování

U všech evidencí náleží podnikateli daňový bonus. Při uplatnění výdajů v prokazatelně vynaložené výši náleží podnikateli daňový bonus 37 197 Kč, při uplatnění výdajů procentem z příjmů činí daňový bonus 43 512 Kč a při vedení účetnictví náleží podnikateli daňový bonus ve výši 33 717 Kč. Za zdaňovací období 2019 je tedy pro Pana AB nejvýhodnější uplatňování výdajů procentem z dosažených příjmů.

Daňový bonus může uplatnit poplatník, který měl za zdaňovací období příjmy podle § 6 nebo § 7 alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. Minimální mzda pro rok 2019 činí 13 350 Kč (Nařízení vlády č. 273/2018 Sb.), výše šestinásobku minimální mzdy tedy pro rok 2019 činí 80 100 Kč. Daňový bonus může poplatník uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, maximálně však do výše 60 300 Kč ročně (Zákon č. 563/1991 Sb., § 35). Podnikatel splňuje zákonem stanovená pravidla, proto má tedy na daňový bonus nárok.

Pro podnikatele je tedy i z daňového pohledu nejvýhodnější nadále vést daňovou evidenci. Ke konci každého zdaňovacího období může sám podnikatel zhodnotit dle výše dosažených zdanitelných příjmů a výdajů, zda pro něho v daném období bude výhodnější uplatňovat výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, nebo výdaje procentem z dosažených příjmů.

4.5.3 Hledisko odvodů na sociální a zdravotního pojištění podnikatele

Sociální pojištění podnikatel hradí na počátku daného měsíce ve výši minimální měsíční zálohy, která pro rok 2019 činila 2 388 Kč.

Při vedení **daňové evidence s uplatněním výdajů ve skutečné výši** je daňový základ ve výši 321 707 Kč. Jedná se o rozdíl mezi daňovými příjmy ve výši 698 960 Kč a daňovými výdaji ve výši 377 253 Kč. Vyměřovací základ ve výši 50 % daňového základu činí 160 854 Kč. Pojistné ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu činí 46 970 Kč.

Při vedení **daňové evidence s uplatněním výdajů procentem z dosažených příjmů** je daňový základ ve výši 279 584 Kč. Jedná se o rozdíl mezi daňovými příjmy ve výši 698 960 Kč a výdaji ve výši 60 % příjmů, což činí 419 376 Kč. Vyměřovací základ ve výši 50 % daňového základu činí 139 792 Kč. Pojistné ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu činí 40 820 Kč.

Při vedení **účetnictví** je daňovým základem základ daně ze samostatné činnosti, který činí 344 924 Kč. Vyměřovací základ ve výši 50 % daňového základu činí 172 462 Kč. Pojistné ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu činí 50 359 Kč.

Pro lepší přehlednost je v níže uvedené Tabulce 31 zobrazeno porovnání vše tří evidencí dle odvodů na sociální pojištění podnikatele. Položky v tabulce jsou uvedeny v celých Kč.

Tabulka 31 Porovnání odvodů na sociální pojištění podnikatele

	Daňová evidence		Účetnictví
	skutečné výdaje	výdaje procentem z příjmů	
Daňový základ	321 707	279 584	344 924
Vypočtený vyměřovací základ	160 854	139 792	172 462
Vyměřovací základ ze SVČ	160 854	139 792	172 462
Pojistné za rok 2019	46 970	40 820	50 359

Zdroj: Vlastní zpracování

Z hlediska odvodů na sociální pojištění podnikatele za zdaňovací období 2019 je pro Pana AB nejvýhodnější daňová evidence s uplatněním výdajů procentem z dosažených příjmů. Oproti odvodům na sociální pojištění při vedení daňové evidence s uplatněním výdajů ve skutečné výši podnikatel ušetří 6 150 Kč. Oproti odvodům na sociální pojištění při vedení účetnictví podnikatel ušetří 9 539 Kč.

Zdravotní pojištění podnikatel hradí na počátku daného měsíce ve výši minimální měsíční zálohy, která pro rok 2019 činila 2 208 Kč.

Pro údaje za zdaňovací období 2019 nemají odvody na zdravotní pojištění podnikatele z hlediska výhodnosti vedení evidencí žádný vliv. Vyměřovací základ je ve všech evidencích nižší než minimální vyměřovací základ, tudíž se pro výpočet zdravotního pojištění použije minimální vyměřovací základ, který pro rok 2019 činil 196 194 Kč (Kučerová, 2018). Pojistné ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu činí 26 487 Kč. Porovnání odvodů na zdravotní pojištění za zdaňovací období 2019 je zobrazeno v následující Tabulce 32. Položky v tabulce jsou uvedeny v celých Kč.

Tabulka 32 Porovnání odvodů na zdravotní pojištění podnikatele

	Daňová evidence		Účetnictví
	skutečné výdaje	výdaje procentem z příjmů	
Příjmy za rok 2019	698 960	698 960	–
Výdaje za rok 2019	377 253	419 376	–
50 % rozdílu příjmů a výdajů	160 854	139 792	172 462
Vyměřovací základ	196 194	196 194	196 194
Pojistné za rok 2019	26 487	26 487	26 487

Zdroj: Vlastní zpracování

4.5.4 Shrnutí

V níže uvedené Tabulce 33 jsou zobrazeny veškeré náklady podnikatele, které se k jeho podnikatelské činnosti vztahují. Jedná se o náklady spojené s vedením evidencí a o náklady spojené s odvody na sociální a zdravotní pojištění podnikatele. Dále je zde porovnána daňová výhodnost evidencí. Položky v tabulce jsou uvedeny v celých Kč.

Tabulka 33 Porovnání nákladnosti způsobů vedení evidencí

	Daňová evidence		Účetnictví
	skutečné výdaje	výdaje procentem z příjmů	
Výdaje spojené s vedením evidence	21 600	7 200	24 000
Daňová výhodnost	– 37 197	– 43 512	– 33 717
Sociální pojištění OSVČ	46 970	40 820	50 359
Zdravotní pojištění OSVČ	26 487	26 487	26 487
Celkem	57 860	30 995	67 129

Zdroj: Vlastní zpracování

Z výše uvedené Tabulky 33 je zřejmé, že pro podnikatele Pana AB je za zdaňovací období 2019 nejvýhodnější uplatňování výdajů procentem z dosažených příjmů. Oproti vedení daňové evidence s uplatněním výdajů v prokazatelné výši podnikatel celkem ušetří 26 865 Kč, oproti vedení účetnictví ušetří 36 134 Kč.

Výpočty nákladů jsou provedeny pouze za zdaňovací období 2019. Proto je pro podnikatele nejvhodnější i nadále vést daňovou evidenci a ke konci každého zdaňovacího období zhodnotit dle výše dosažených zdanitelných příjmů a výdajů, zda pro něho v daném období bude výhodnější uplatňovat výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo výdaje procentem z dosažených příjmů.

Pokud by se podnikatel rozhodl k přechodu z vedení daňové evidence s uplatněním výdajů v prokazatelně vynaložené výši na uplatňování výdajů procentem z příjmů, musel by provést úpravu základu daně za předcházející zdaňovací období podle § 23 odst. 8 písm. b) zákona č. 586/1992 Sb., o daních příjmů, formou dodatečného daňového přiznání. V daňovém přiznání by podnikatel základ daně zvýšil o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem, o cenu nespotřebovaných zásob a o zůstatky vytvořených rezerv. Základ daně by snížil o hodnotu dluhů, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, s výjimkou přijatých a zaplacených záloh. Při změně základu daně musí dále podnikatel podat opravný přehled pro Českou správu sociálního zabezpečení. Lhůta pro podání je nejpozději do osmi dnů ode dne, kdy se podnikatel dozvěděl o změně výše vyměřovacího základu (Přehled o příjmech a výdajích). Opravný přehled pro zdravotní pojišťovnu není třeba podávat, jelikož se pojistné počítá z rozdílu příjmů a výdajů a ty se v tomto případě nezmění.

Pokud by podnikatel přešel na uplatňování výdajů procentem z příjmů a následně by se rozhodl opět přejít na vedení daňové evidence s uplatněním výdajů v prokazatelně vynaložené výši, musel by provést úpravu základu daně za předcházející zdaňovací období podle § 23 odst. 8 písm. b) bod 3 zákona č. 586/1992 Sb., o daních příjmů, formou dodatečného daňového přiznání. Základ daně je nutno zvýšit o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem. Podnikatel dále opět podá opravný přehled pro Českou správu sociálního zabezpečení.

5 ZÁVĚR

Hlavním cílem bakalářské práce bylo porovnat podstaty a principy vedení daňové a účetní evidence u fyzické osoby a analyzovat odlišné zjišťování základu daně z příjmů a daně samotné u obou evidencí.

V teoretické části bylo vysvětleno, za jakých podmínek může fyzická osoba provozovat samostatně výdělečnou činnost a jaké povinnosti se k provozování živnostenské činnosti vztahují. V další kapitole byl vymezen obchodní majetek a zdroje jeho financování. Dále se práce zaměřovala na vysvětlení hlavní podstaty vedení daňové evidence. Bylo vysvětleno, jakým způsobem se evidují složky majetku a závazků podnikatele a jakým způsobem se daňová evidence uzavírá. Následně byl popsán přechod z daňové evidence na vedení účetnictví. Posledním blokem teoretické části byla kapitola účetnictví. V této kapitole byla vysvětlena hlavní podstata vedení účetní evidence. Nejprve byly popsány účetní knihy, ve kterých se v průběhu roku zaznamenávají účetní operace. Dále byly vysvětleny základy účetnictví a pojmy náklady a výnosy, které jsou rozhodující pro zjištění výsledku hospodaření. V poslední části této kapitoly byla popsána účetní uzávěrka a závěrka. V závěru teoretické části bakalářské práce byly zobrazeny hlavní odlišnosti vedení daňové a účetní evidence.

V praktické části byly zobrazeny odlišnosti vedení daňové a účetní evidence na konkrétní firmě označené jako Pan AB. První část se věnovala charakteristice podnikatele a jeho obchodního majetku. Druhá část byla rozdělena do dvou hlavních bloků – daňová evidence a účetnictví.

V kapitole daňová evidence byl popsán způsob vedení daňové evidence podnikatele Pana AB. Bylo ukázáno, jakým způsobem podnikatel eviduje příjmy a výdaje, pohledávky a závazky a zásoby. Poslední částí této kapitoly bylo uzavření daňové evidence, zjištění konečných stavů majetku a závazků a výpočet daně z příjmů fyzických osob. Nejprve byl proveden výpočet daně z příjmů s výdaji v prokazatelně vynaložené výši a následně byl proveden výpočet daně s uplatněním výdajů procentem z dosažených příjmů.

V kapitole účetnictví bylo ukázáno, jak by vypadalo, kdyby podnikatel Pan AB vedl účetnictví namísto daňové evidence. Byl sestaven účtový rozvrh podnikatele na dané zdaňovací období a zahajovací rozvaha. Hospodářské operace byly zaznamenány do deníku účetního a byly vysvětleny hlavní odlišnosti vedení obou evidencí. Dále byl vyčíslen základ daně a daň z příjmů a byly popsány odlišnosti zjišťování základu daně. V poslední části byla sestavena účetní závěrka ve zkráceném rozsahu za dané účetní období.

Na základě poznatků z praktické části bakalářské práce byl vyhodnocen nejvýhodnější způsob vedení evidence podnikatelské činnosti Pana AB z hlediska náročnosti vedení, z hlediska daňového a z hlediska odvodů na sociální a zdravotní pojištění podnikatele. Za stávajících podmínek je pro podnikatele nejvýhodnější nadále vést daňovou evidenci. Daňová evidence je pro podnikatele lepší volbou z hlediska formy vedení, neboť podnikatel doposud zvládal vést evidenci sám. Pokud by přešel na vedení účetnictví, musel by využít služeb externí účetní firmy nebo přijmout zaměstnance účetního, což by podnikateli přinášelo další výdaje. Na základě provedených výpočtů daně z příjmů a odvodů na sociální a zdravotní pojištění podnikatele byl jako nejvýhodnější vyhodnocen způsob vedení podnikatelské činnosti daňovou evidencí s uplatněním výdajů procentem z dosažených příjmů podle § 7, odst. 7 ZDP. Proto i z tohoto pohledu bylo doporučeno vést i nadále daňovou evidenci a na konci každého zdaňovacího období zvážit, zda bude pro daný rok výhodnější uplatňovat výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, nebo zda zvolit uplatňování výdajů procentem z dosažených příjmů.

6 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

DANOS, Paul a Eugene A. IMHOFF, 2008. *Introduction to financial accounting*. 2nd ed. Burr Ridge, Illinois: Irwin, 949 s. ISBN: 0-256-11416-1.

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK, 2019. *Daňová evidence podnikatelů 2019*. 16. vyd. Praha: Grada, 144 s. ISBN 978-80-271-2248-6.

HALABRINOVÁ, Dagmar, 2016. *Praktický průvodce podnikatele aneb jak vést daňovou evidenci*. 1. vyd. Brno: Aprofitail Czech Republic, 208 s. ISBN: 978-80-905622-2-6.

HOLÁ, Karla a Jitka ZNEBEJÁNKOVÁ, 2008. *Maturitní otázky účetnictví*. 1. vyd. Praha: Fragment, 248 s. ISBN 978-80-253-0596-6.

MARKOVÁ, Hana, 2019. *Daňové zákony: úplná znění platná k 1. 1. 2019*. 29. vyd. Praha: Grada, 288 s. ISBN 978-80-271-2274-5.

ŠTOHL, Pavel, 2014. *Učebnice účetnictví 2014 – 2. díl*. 15. upr. vyd. Znojmo: Pavel Štohl, 213 s. ISBN 978-80-87237-70-0.

ŠTOHL, Pavel, 2019a. *Daňová evidence 2019*. 7. akt. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 163 s. ISBN 978-80-88221-24-1.

ŠTOHL, Pavel, 2019b. *Učebnice účetnictví 2019 – 1 díl*. 20. upr. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 183 s. ISBN 978-80-88221-25-8.

ŠTOHL, Pavel a Vladislav KLIČKA, 2019. *Maturitní okruhy z účetnictví 2019*. 12. vyd. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 241 s. ISBN 978-80-88221-23-4.

Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: *Daňové zákony: úplná znění platná k 1. 1. 2019*. 2019, 7–91 s. ISBN 978-80-271-2274-5.

Český účetní standard pro podnikatele č. 001. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-09-21].

Český účetní standard pro podnikatele č. 002. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-09-21].

Český účetní standard pro podnikatele č. 013. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2019-12-07].

Český účetní standard pro podnikatele č. 015. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-09-17].

Český účetní standard pro podnikatele č. 017. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-09-17].

Český účetní standard pro podnikatele č. 019. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-09-17].

KUČEROVÁ, Dagmar, 2018. Zálohy pro OSVČ a ostatní důležité údaje v sociálním pojištění pro rok 2020. In: *Podnikatel.cz* [online]. Praha: Internet Info, 10. 10. 2018 [cit. 2019-11-18]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/zalohy-na-socialni-a-zdravotni-pojisteni-pro-rok-2019/>

KUČEROVÁ, Dagmar, 2019. Zálohy pro OSVČ a ostatní důležité údaje v sociálním pojištění pro rok 2020. In: *Podnikatel.cz* [online]. Praha: Internet Info, 13. 11. 2019 [cit. 2019-12-07]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/osvc-zalohy-na-socialni-pojisteni-pro-rok-2020/>

Náklady ušlé příležitosti. In: *Česká asociace pro finanční řízení* [online]. Praha: Česká asociace pro finanční řízení, 21. 9. 2015 [cit. 2020-11-20]. Dostupné z: <https://news.cafin.cz/slovník/naklady-usle-prilezitosti>

Nařízení vlády č. 273/2018 Sb. o minimální mzdě, o nejnižších úrovních zaručené mzdy, o vymezení ztíženého pracovního prostředí a o výši příplatku ke mzdě za práci ve ztíženém pracovním prostředí, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-11-03].

OSVČ – minimální výše záloh. In: *Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky* [online]. Praha: Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky [cit. 2019-12-06]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh>

Pokyn GFŘ D-22 k jednotnému postupu při uplatňování některých ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: *Finanční správa* [online]. Praha: Generální finanční ředitelství, 6. 2. 2015 [cit. 2020-11-19]. Dostupné z: https://www.financnisprava.cz/assets/cs/prilohy/d-zakony/Pokyn_GFŘ_D-22.pdf

Přehled o příjmech a výdajích. In: *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. Praha: Česká správa sociálního zabezpečení [cit. 2020-11-20]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/prehled-o-prijmech-a-vydajich>

Sociální pojištění OSVČ – základ a sazby pojistného. In: *Finance.cz* [online]. Praha: Mladá fronta [cit. 2019-12-06]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/zaklad-a-sazby/>

Vyhláška č. 410/2009 Sb. k provedení zákona o účetnictví pro některé vybrané účetní jednotky, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-09-21].

Vyhláška č. 500/2002 Sb. pro podnikatele účtující v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-09-18].

Zákon č. 16/1993 Sb. o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-09-14].

Zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2019-12-06].

Zákon č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2019-12-11].

Zákon č. 155/1995 Sb. o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2019-12-06].

Zákon č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2019-12-05].

Zákon č. 280/2009 Sb. daňový řád, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2019-12-07].

Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2019-12-11].

Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-09-18].

Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-11-17].

Zákon č. 589/1992 Sb. o pojistném na sociální zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2019-12-06].

Zákon č. 592/1992 Sb. o pojistném na veřejném zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2019-12-06].

Zákon č. 593/1992 Sb. o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2020-09-17].

Zákon č. 634/2004 Sb. o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů. In: *ASPI* [právní informační systém]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2019-12-11].

7 SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ

Obrázek 1 Rozvaha.....	27
Obrázek 2 Účet.....	28
Obrázek 3 Účtování uzávěrky účtů	32
Tabulka 1 Odlišnosti daňové a účetní evidence	34
Tabulka 2 Doba odpisování.....	38
Tabulka 3 Odpisové sazby při rovnoměrném odpisování	39
Tabulka 4 Karta dlouhodobého majetku – keramická pec č. 1	39
Tabulka 5 Karta dlouhodobého majetku – keramická pec č. 2	40
Tabulka 6 Karta dlouhodobého majetku – keramická pec č. 3	41
Tabulka 7 Přiznání k dani silniční	42
Tabulka 8 Deník příjmů a výdajů.....	44
Tabulka 9 Kniha pohledávek.....	45
Tabulka 10 Kniha závazků	45
Tabulka 11 Skladová karta	45
Tabulka 12 Inventarizace majetku a závazků na konci roku 2019.....	46
Tabulka 13 Výpočet daně z příjmů – skutečné výdaje.....	48
Tabulka 14 Sociální pojištění OSVČ – skutečné výdaje.....	49
Tabulka 15 Zdravotní pojištění OSVČ – skutečné výdaje	50
Tabulka 16 Výpočet daně z příjmů – výdaje procentem z příjmů.....	51
Tabulka 17 Sociální pojištění OSVČ – výdaje procentem z příjmů	52
Tabulka 18 Zdravotní pojištění OSVČ – výdaje procentem z příjmů.....	52
Tabulka 19 Účtový rozvrh.....	54
Tabulka 20 Zahajovací rozvaha.....	55
Tabulka 21 Účetní deník.....	58
Tabulka 22 Časové rozlišení energie 2019.....	60
Tabulka 23 Souhrn účetních operací	61
Tabulka 24 Výpočet daně z příjmů – účetnictví.....	63
Tabulka 25 Sociální pojištění OSVČ – účetnictví.....	66
Tabulka 26 Zdravotní pojištění OSVČ – účetnictví	67
Tabulka 27 Tabulková předvaha	68
Tabulka 28 Konečná rozvaha	70
Tabulka 29 Výkaz zisku a ztráty	71
Tabulka 30 Porovnání daňové výhodnosti evidencí.....	76
Tabulka 31 Porovnání odvodů na sociální pojištění podnikatele.....	78
Tabulka 32 Porovnání odvodů na zdravotní pojištění podnikatele	79
Tabulka 33 Porovnání nákladnosti způsobů vedení evidencí.....	79

8 SEZNAM ZKRATEK

BV	Bankovní výpis
D	Strana dal
DP	Daň z příjmů
FP	Faktura přijatá
FV	Faktura vystavená
GFŘ	Generální finanční ředitelství
KZ	Konečný zůstatek
MD	Strana má dáti
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PP	Pokladna příjem
PV	Pokladna výdej
PZ	Příjem zásob
SP	Sociální pojištění
VÚD	Vnitřní účetní doklad
VZ	Výdej zásob
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZP	Zdravotní pojištění

9 SEZNAM PŘÍLOH

Příloha I: Přiznání k dani z příjmů – skutečné výdaje

Příloha II: Sociální pojištění OSVČ – skutečné výdaje

Příloha III: Zdravotní pojištění OSVČ – skutečné výdaje

Příloha IV: Přiznání k dani z příjmů – výdaje procentem z příjmů

Příloha V: Sociální pojištění OSVČ – výdaje procentem z příjmů

Příloha VI: Zdravotní pojištění OSVČ – výdaje procentem z příjmů

Příloha VII: Přiznání k dani z příjmů –účetnictví

Příloha VIII: Sociální pojištění OSVČ – účetnictví

Příloha IX: Zdravotní pojištění OSVČ – účetnictví

10 PŘÍLOHY

Příloha I: Přiznání k dani z příjmů – skutečné výdaje

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

hlavní město Prahu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Prahu 1

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

XXX

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodložené lhůty¹⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Vytištěno aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2019 nebo jeho část? od 01.01.2019 do 31.12.2019

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Pan AB	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a)
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační	
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail	18 Stát

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

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

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

29 Kód státu – vyplň jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

XXX

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 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. 12 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 vyloučení (ř. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	321 707	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	16	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	321 723	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	321 723	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	321 723	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
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)	321 723	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)	12 000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
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. 52a + ř. 53)	12 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	309 723	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	309 700	
57 Daň podle § 16 zákona	46 455	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	46 455,00
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	46 455
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhm 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 + ř. 69a + 69b)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	21 615

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1	1. dítě		12					
2	2. dítě				12			
3	3. dítě						12	
4								
	Celkem		12		12		12	
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		58 812					
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		21 615					
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		0					
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		37 197					
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		37 197					

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň	
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)	
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

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85	Na zbývajících zálohách zaplacen 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	
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 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. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacen více	-37 197

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	2

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- ¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.
²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.
³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:
přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 37 197 Kč.
Přeplatek zašlete na adresu:
nebo vraťte na účet vedený u č.
kód banky specifický symbol
Vlastník účtu měna, ve které je účet veden
V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (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 nepřípustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	698 960	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	377 253	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	321 707	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	321 707	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vynětých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	321 707	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

REZÁNÍ, TVAROVÁNÍ A KONEČNÁ ÚPRAVA KAMENŮ				
---	--	--	--	--

Název dalších činností

Název dalších činností	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Celkem				

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovy činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	38 850	166 279
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)	328 346	371 179
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	74 586	63 395
4. Zásoby	0	19 550
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	0	12 400
6. Ostatní majetek*)	0	0
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	0	17 733
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy 0

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnicích společnosti²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnicích společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracujících osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracujících osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

¹⁾ Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Příloha II: Sociální pojištění OSVČ – skutečné výdaje

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno řádný opravný Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

A. Základní identifikace

1. Příjmení Pan AB	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
9. PSČ	10. Stát	11. ID Datové schránky	

B. Údaje o daňovém přiznání

12. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
14. Platba daně stanovená paušální částkou	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne	<input type="text"/>
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	<input type="text"/>	17. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>

C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)

18. V roce 2019 jsem vykonával/a SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input checked="" type="checkbox"/>
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input type="checkbox"/>

D. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.

19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
21. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	<input type="checkbox"/>
23. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	<input type="checkbox"/>	24. Nezaopatřenost dítěte (studium)	<input type="checkbox"/>

E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2019 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.

25. Daňový základ	321 707,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	<input type="checkbox"/> 12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	<input type="checkbox"/> 12 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	
28. Průměrný měsíční daňový základ	26 808,92 Kč		
29. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost <input type="text"/> Kč Vedlejší činnost <input type="text"/> Kč		
30. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost <input type="text"/> Kč Vedlejší činnost <input type="text"/> Kč		
31. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost <input type="text"/> Kč Vedlejší činnost <input type="text"/> Kč		
32. Minimální vyměřovací základ	160 854 Kč	Poznámka: Řádky 29 a 31 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtete podmínky).	
33. Určený vyměřovací základ	160 854 Kč		
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání	<input type="text"/> Kč		
35. Součet řádků 33 a 34	160 854 Kč		
36. Vyměřovací základ ze SVČ	160 854 Kč		
37. Pojistné na DP	46 970 Kč		
38. Úhrn zaplacených záloh na DP	28 656,00 Kč		
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 – 38)	+18 314,00 Kč		



3 0 3 8 1 8 6 6 3 8

strana 1
ČSSZ – 89 324 19
I/2020

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ

F. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2019	
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2019 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	
G. Způsob použití přeplatku	
Přeplatek (část přeplatku) ve výši <input style="width: 100px;" type="text"/> Kč použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2020 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input type="checkbox"/>	
Přeplatek (zbyvájící část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč	
a) <input type="checkbox"/> Vratte na účet	
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) <input style="width: 150px;" type="text"/> Předčíslí účtu <input style="width: 50px;" type="text"/> - Číslo účtu <input style="width: 100px;" type="text"/> / Kód banky <input style="width: 50px;" type="text"/> Variabilní symbol <input style="width: 50px;" type="text"/> Specifický symbol <input style="width: 50px;" type="text"/>	
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázku na adresu (zpoplatkováno)	
Příjmení <input style="width: 150px;" type="text"/> Jméno <input style="width: 150px;" type="text"/> Titul <input style="width: 100px;" type="text"/> Ulice <input style="width: 150px;" type="text"/> Číslo domu <input style="width: 50px;" type="text"/> Obec <input style="width: 150px;" type="text"/> PSČ <input style="width: 50px;" type="text"/> Stát <input style="width: 100px;" type="text"/>	
H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2020	
V roce 2020 budu vykonávat SVČ <input checked="" type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno <input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší
40. Měsíční vyměřovací základ <input style="width: 100px;" type="text"/> 13 405 Kč	<input style="width: 100px;" type="text"/> Kč
41. Měsíční záloha na DP <input style="width: 100px;" type="text"/> 3 915 Kč	<input style="width: 100px;" type="text"/> Kč
42. Měsíční pojistné na NP <input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 100px;" type="text"/> Kč
I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce	
Příjmení <input style="width: 150px;" type="text"/> Jméno <input style="width: 150px;" type="text"/> Titul <input style="width: 100px;" type="text"/> Rodné číslo <input style="width: 100px;" type="text"/> Datum narození <input style="width: 100px;" type="text"/> Ulice <input style="width: 150px;" type="text"/> Číslo domu <input style="width: 50px;" type="text"/> Obec <input style="width: 100px;" type="text"/> PSČ <input style="width: 50px;" type="text"/> Stát <input style="width: 100px;" type="text"/>	
J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů	
Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů.	
ano <input type="checkbox"/> Telefon <input style="width: 150px;" type="text"/> E-mail <input style="width: 150px;" type="text"/>	
K. Údaje o opravném přehledu	
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ <input style="width: 150px;" type="text"/>	Důvod předložení opravného přehledu <input style="width: 150px;" type="text"/>
L. Podpisy a razítka	
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2019, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.	
Datum vyplnění <input style="width: 100px;" type="text"/> 15.4.2020	Datum přijetí <input style="width: 100px;" type="text"/>
Počet příloh <input style="width: 50px;" type="text"/>	Za OSSZ zpracoval/a <input style="width: 100px;" type="text"/>
<input style="width: 150px; height: 50px;" type="text"/>	<input style="width: 150px; height: 50px;" type="text"/>
Podpis (a razítko) OSVČ	Podpis a razítko OSSZ
9 1 4 6 1 0 7 1 5 4	
strana 2 ČSSZ – 89 324 19 1/2020	

Zdroj: Vlastní zpracování v programu Form Studio

Příloha III: Zdravotní pojištění OSVČ – skutečné výdaje



**VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY**

VZP - kód 111

**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné**
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Formulář bude zpracován elektronicky. Vypínejte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrťovací pole označte křížkem.

**Přehled
OSVČ
za rok
2019**

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

1. Identifikace pojištěnce		
Příjmení Pan AB	Jméno	Titul
Ulice	Číslo popisné / číslo orientační	Číslo pojištění (rodné číslo)
PSČ	Obec	Identifikační číslo osoby (IČO)
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon
E-mail		
2. Prohlášení pojištěnce		3. Přiznání k dani z příjmů
<input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ <input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f) Pro Důvod podle písmena f) uveďte: Rodné číslo 1. dítěte Rodné číslo 2. dítěte		Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)
Řádek 1 Příjmy za rok 2019 698 960,00 Kč	Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR 26 496 Kč	
Řádek 2 Výdaje za rok 2019 377 253,00 Kč	Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 9 Kč	
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 12	Přeplatek <input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: Kč	
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR 12	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)	
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 12	Řádek 51 0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 1 810 Kč	
Řádek 9 16 349,50 Kč x Řádek 6 196 194,00 Kč	Typ zálohy Nová výše zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 352 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč 2 352 Kč	
Řádek 12 Řádek 1 - Řádek 2 321 707,00 Kč		
Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 196 194,00 Kč		
Řádek 16 Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 26 487 Kč		
7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce		
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.		
VZP 87.51/2019	Vyplněno dne 15.4.2020	Podpis pojištěnce

Příloha IV: Přiznání k dani z příjmů – výdaje procentem z příjmů

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

hlavní město Prahu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Prahu 1

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

/

03 DAP¹⁾

řádné

XXX

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

Vytištěno aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano ne XXX

ano ne XXX

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2019 nebo jeho část²⁾ od 01.01.2019 do 31.12.2019

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Pan AB	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a)
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační	
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail	18 Stát

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměruje

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

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

XXX

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 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. 12 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 vynětí (ř. 36 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	279 584	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	16	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	279 600	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	279 600	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	279 600	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhm vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
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)	279 600	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)	12 000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
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. 52a + ř. 53)	12 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	267 600	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	267 600	
57 Daň podle § 16 zákona	40 140	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	40 140,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	40 140	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)		
70 Úhm 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 + ř. 69a + 69b)		24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		15 300

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3	4	5			
1	1. dítě		12					
2	2. dítě			12				
3	3. dítě					12		
4								
	Celkem		12		12		12	
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě			58 812				
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)			15 300				
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)			0				
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)			43 512				
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)			43 512				

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň				
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)				
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

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (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				
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 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. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více			-43 512	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	2

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.

³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 43 512 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	698 960	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	419 376	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	279 584	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	279 584	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	279 584	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitých věcí
<input type="text"/>	<input type="text" value="20 084"/>	<input type="text" value="0"/>

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
ŘEZÁNÍ, TVAROVÁNÍ A KONEČNÁ ÚPRAVA KAMENŮ	60	698 960	419 376	

Název dalších činností				
Celkem		698 960	419 376	

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	38 850	166 279
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}	328 346	371 179
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}	74 586	63 395
4. Zásoby	0	19 550
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	0	12 400
6. Ostatní majetek ^{*)}	0	0
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	0	17 733
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy

^{*)} označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona²⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnicích společností²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnicích společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾


Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

¹⁾ Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ

F. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2019	
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2019 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	
G. Způsob použití přelátku	
Přelatek (část přelátku) ve výši <input type="text"/> Kč použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2020 1 <input type="text"/> 2 <input type="text"/> 3 <input type="text"/> 4 <input type="text"/> 5 <input type="text"/> 6 <input type="text"/> 7 <input type="text"/> 8 <input type="text"/> 9 <input type="text"/> 10 <input type="text"/> 11 <input type="text"/> 12 <input type="text"/> 1-12 <input type="text"/>	
Přelatek (zbývající část přelátku) ve vyšší výši než 99 Kč a) <input type="checkbox"/> Vratte na účet IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) <input type="text"/> Předčíslí účtu <input type="text"/> - Číslo účtu <input type="text"/> / Kód banky <input type="text"/> Variabilní symbol <input type="text"/> Specifický symbol <input type="text"/>	
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno) Příjmení <input type="text"/> Jméno <input type="text"/> Titul <input type="text"/> Ulice <input type="text"/> Číslo domu <input type="text"/> Obec <input type="text"/> PSČ <input type="text"/> Stát <input type="text"/>	
H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2020	
V roce 2020 budu vykonávat SVČ <input checked="" type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/> 40. Měsíční vyměřovací základ <input type="text"/> 11 650 Kč 41. Měsíční záloha na DP <input type="text"/> 3 402 Kč 42. Měsíční pojistné na NP <input type="text"/> Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno <input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč <input type="text"/> Kč
I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce	
Příjmení <input type="text"/> Jméno <input type="text"/> Titul <input type="text"/> Rodné číslo <input type="text"/> Datum narození <input type="text"/> Ulice <input type="text"/> Číslo domu <input type="text"/> Obec <input type="text"/> PSČ <input type="text"/> Stát <input type="text"/>	
J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů	
Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů. ano <input checked="" type="checkbox"/> Telefon <input type="text"/> E-mail <input type="text"/>	
K. Údaje o opravném přehledu	
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ <input type="text"/> Důvod předložení opravného přehledu <input type="text"/>	
L. Podpisy a razítka	
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2019, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a. Datum vyplnění <input type="text"/> Datum přijetí <input type="text"/> Počet příloh <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> Za OSSZ zpracoval/a <input type="text"/> Podpis (a razítko) OSVČ <input type="text"/> Podpis a razítko OSSZ <input type="text"/>	
 9 1 4 6 1 0 7 1 5 4	
strana 2 ČSSZ – 89 324 19 1/2020	

Zdroj: Vlastní zpracování v programu Form Studio

Příloha VI: Zdravotní pojištění OSVČ – výdaje procentem z příjmů



VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY

VZP - kód 111

Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Přehled
OSVČ
za rok
2019

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

Formulář bude zpracováván elektronicky. Vyplněte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutá pole označte křížkem.

1. Identifikace pojištěnce		3. Přiznání k dani z příjmů	
Příjmení Pan AB		Jméno Titul	
Ulice		Číslo popisné / číslo orientační Číslo pojištěnce (rodné číslo)	
PSČ	Obec	Identifikační číslo osoby (IČO)	
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) Telefon	
E-mail			
2. Prohlášení pojištěnce		3. Přiznání k dani z příjmů	
<input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 <input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Pro Důvod podle písmena f) uveďte		a) zaměstnání b) nemoc OSVČ Důvod: <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne Rodné číslo 1. dítěte Rodné číslo 2. dítěte	
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)	
Řádek 1	Příjmy za rok 2019 698 960,00 Kč	Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR 26 496 Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2019 419 376,00 Kč	Řádek 43	Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 9 Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 12	Přeplatek <input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: _____ Kč	
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR 12	6. Nová výše zálohy (viz Poučení)	
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ 12	Řádek 51	0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 1 573 Kč
Řádek 9	16 349,50 Kč x Řádek 6 196 194,00 Kč	Typ zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 352 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč	
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2 279 584,00 Kč	Nová výše zálohy 2 352 Kč	
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) 196 194,00 Kč		
Řádek 16	Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) 26 487 Kč		
7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce			
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.			
VZP 87.51/2019		Vyplněno dne 15.4.2020	
		Podpis pojištěnce	

Příloha VII: Přiznání k dani z příjmů – účetnictví

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

hlavní město Prahu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Prahu 1

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

/

03 DAP¹⁾

řádné

XXX

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty¹⁾

ano

ne

XXX

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

XXX

Vytištěno aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2019 nebo jeho část²⁾ od 01.01.2019 do 31.12.2019

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Pan AB	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a)
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační	
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail	18 Stát

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

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

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

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

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

XXX

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 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. 12 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 vyloučení (ř. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	344 924	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	16	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	344 940	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	344 940	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	344 940	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
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)	344 940	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvení, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)	12 000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
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. 52a + ř. 53)	12 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	332 940	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	332 900	
57 Daň podle § 16 zákona	49 935	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	49 935,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	49 935	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
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 + ř. 69a + 69b)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	25 095

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

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3	4	5			
1	1. dítě		12					
2	2. dítě			12				
3	3. dítě				12			
4								
	Celkem		12	12	12			
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě			58 812				
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)			25 095				
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)			0				
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)			33 717				
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)			33 717				

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň				
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)				
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

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti (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				
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 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. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zaplacené více			-33 717	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	2

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě¹⁾: Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítka

Vlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.

³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 33 717 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby²⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona		
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	337 788	
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)	55 152	
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)	48 016	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	344 924	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	344 924	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

711 376

Uplatněné odpisy celkem

20 084

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

ŘEZÁNÍ, TVAROVÁNÍ A KONEČNÁ ÚPRAVA KAMENŮ				
---	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti ^{*)}		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech ^{*)}		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápujček		
6. Ostatní majetek ^{*)}		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápujček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

^{*)} označené údaje jsou nepovinné**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	Sociální náklady individuálního podnikatele	55 152
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	Paušální výdaje na dopravu	48 000
2.	Úroky z podnikatelského účtu	16
3.		
4.		

F. Údaje o společnicích společností ²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnicích společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracujících osobě ²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracujících osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společností, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

¹⁾ Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem
²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Příloha VIII: Sociální pojištění OSVČ – účetnictví

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů




Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

A. Základní identifikace			
1. Příjmení Pan AB	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo
5. Datum narození	6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec
9. PSČ	10. Stát	11. ID Datové schránky	
B. Údaje o daňovém přiznání			
12. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
14. Platba daně stanovená paušální částkou	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne	<input type="text"/>
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne	<input type="text"/>	17. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)			
18. V roce 2019 jsem vykonával/a SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní	<input type="checkbox"/> jen vedlejší	<input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input checked="" type="checkbox"/>		
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input type="checkbox"/>		
D. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.			
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu	<input type="checkbox"/>
21. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců	<input type="checkbox"/>
23. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	<input type="checkbox"/>	24. Nezaopatřenost dítěte (studium)	<input type="checkbox"/>
E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2019 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.			
25. Daňový základ	344 924,00 Kč	Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	1.2 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	1.2 Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší <input type="checkbox"/>	
28. Průměrný měsíční daňový základ	28 743,67 Kč	<input type="text"/> Kč	
29. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost <input type="text"/> Kč	Vedlejší činnost <input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč
30. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost <input type="text"/> Kč	Vedlejší činnost <input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč
31. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost <input type="text"/> Kč	Vedlejší činnost <input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč
32. Minimální vyměřovací základ	<input type="text"/> Kč	Poznámka: Řádky 29 a 31 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte podmínky).	
33. Určený vyměřovací základ	<input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč	
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání	<input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč	
35. Součet řádků 33 a 34	<input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč	
36. Vyměřovací základ ze SVČ	<input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč	
37. Pojistné na DP	<input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč	
38. Úhrn zaplacených záloh na DP	<input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč	
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 – 38)	<input type="text"/> Kč	<input type="text"/> Kč	



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ

F. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2019	
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2019 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	
G. Způsob použití přeplatku	
Přeplatek (část přeplatku) ve výši <input style="width: 100px;" type="text"/> Kč	
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2020 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1-12 <input type="checkbox"/>	
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč	
a) <input type="checkbox"/> Vraťte na účet	
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu – Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol	
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázkou na adresu (zpoplatkováno)	
Příjmení	Jméno Titul
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Ulice	Číslo domu
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Obec	PSČ Stát
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2020	
V roce 2020 budu vykonávat SVČ	<input checked="" type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší
40. Měsíční vyměřovací základ	<input style="width: 100px;" type="text"/> 14 3 7 2 Kč
41. Měsíční záloha na DP	<input style="width: 100px;" type="text"/> 4 1 9 7 Kč
42. Měsíční pojistné na NP	<input style="width: 100px;" type="text"/> Kč
Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	
<input style="width: 100px;" type="text"/> Kč	
<input style="width: 100px;" type="text"/> Kč	
<input style="width: 100px;" type="text"/> Kč	
I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce	
Příjmení	Jméno Titul Rodné číslo
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Datum narození	Ulice Číslo domu Obec
<input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
PSČ	Stát
<input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 100px;" type="text"/>
J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů	
Uděluji souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů.	
ano <input checked="" type="checkbox"/> Telefon <input style="width: 100px;" type="text"/> E-mail <input style="width: 100px;" type="text"/>	
K. Údaje o opravném přehledu	
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ	Důvod předložení opravného přehledu
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
L. Podpisy a razítka	
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2019, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.	
Datum vyplnění	Datum přijetí
<input style="width: 100px;" type="text"/> 15. 4. 2020	<input style="width: 100px;" type="text"/>
Počet příloh	Za OSSZ zpracoval/a
<input style="width: 40px;" type="text"/>	<input style="width: 100px;" type="text"/>
<input style="width: 100px; height: 40px;" type="text"/>	<input style="width: 100px; height: 40px;" type="text"/>
Podpis (a razítko) OSVČ	Podpis a razítko OSSZ
	
9 1 4 6 1 0 7 1 5 4	
strana 2 ČSSZ – 89 324 19 1/2020	

Příloha IX: Zdravotní pojištění OSVČ – účetnictví



VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY

VZP - kód 111

Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Formulář bude zpracován elektronicky. Vyplňujte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrťovací pole označte křížkem.

Přehled
OSVČ
za rok
2019

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR

1. Identifikace pojištěnce		
Příjmení Pan AB	Jméno	Titul
Ulice	Číslo popisné / číslo orientační	Číslo pojištění (rodné číslo)
PSČ	Obec	Identifikační číslo osoby (IČO)
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky)	Telefon
E-mail		
2. Prohlášení pojištěnce		3. Přiznání k dani z příjmů
<input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ <input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f) Rodné číslo 1. dítěte: _____ Rodné číslo 2. dítěte: _____ Pro Důvod podle písmena f) uveďte: _____		Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
4. Pojistné OSVČ		5. Přeplatek (Doplatek)
Řádek 1 Příjmy za rok 2019 344 924,00 Kč Řádek 2 Výdaje za rok 2019 0,00 Kč Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 Řádek 4 12 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR Řádek 5 12 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ Řádek 6 12 16 349,50 Kč x Řádek 6 Řádek 9 196 194,00 Kč Řádek 12 344 924,00 Kč Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) Řádek 14 196 194,00 Kč Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 16 26 487 Kč	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR Řádek 41 26 496 Kč Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 Řádek 43 9 Kč Přeplatek <input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: _____ Kč	
6. Nová výše zálohy (viz Poučení)		
0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 51 1 941 Kč Typ zálohy Nová výše zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 352 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč 2 352 Kč		
7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce		
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.		
VZP 87.51/2019 		Vyplněno dne 15.4.2020 Podpis pojištěnce