

**ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI**

**FAKULTA EKONOMICKÁ**

Diplomová práce

**Analýza povinností osob samostatně výdělečně činných ve vztahu  
k přímým a nepřímým daním**

**Analysis of obligations of self-employed persons in relation  
to direct and indirect taxes**

Tereza Hanzlíková

Plzeň 2014

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI  
Fakulta ekonomická  
Akademický rok: 2013/2014

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Tereza HANZLÍKOVÁ**  
Osobní číslo: **K13N0161P**  
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**  
Název tématu: **Analýza povinností osob samostatně výdělečně činných ve vztahu k přímým a nepřímým daním**  
Zadávací katedra: **Katedra financí a účetnictví**

### Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Charakterizujte formu podnikání OSVČ, dále vysvětlete způsob vedení daňové evidence a popište daňovou soustavu České republiky.
2. Vytvořte metodický přehled všech povinností OSVČ ve vztahu k daním a odvodům zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení.
3. Charakterizujte zkoumaný podnikatelský subjekt z hlediska předmětu činnosti a ekonomických výsledků.
4. Analyzujte povinnosti vybrané OSVČ ve vztahu k daním a odvodům zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení, v případě nedostatků navrhněte řešení.
5. Shrňte problematiku povinností OSVČ ve vztahu k daním a odvodům, vypracujte závěr.

Rozsah grafických prací: **neuveden**  
Rozsah pracovní zprávy: **60 - 80 stran**  
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**  
Seznam odborné literatury:

- **PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv.** *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ: daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitostí, sociální pojištění, zdravotní pojištění.* 8. aktualiz. vyd. **Olomouc: Anag, 2012. ISBN 978-80-7263-723-2**
- **VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ, Lenka.** *Daňový systém ČR 2012.* 11. aktualiz. vyd. **Praha: 1. VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2**
- *Daňové zákony v platném znění.*

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Jana Hinke, Ph.D.**  
Katedra financí a účetnictví

Datum zadání diplomové práce: **25. října 2013**  
Termín odevzdání diplomové práce: **25. dubna 2014**

  
Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný  
děkan



  
Prof. Ing. Lilia Dvořáková, CSc.  
vedoucí katedry

V Plzni dne 25. října 2013

## Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma

*„Analýza povinností osob samostatně výdělečně činných ve vztahu k přímým a nepřímým daním“*

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucí diplomové práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

V Plzni, dne 7. prosince 2014

.....

podpis autora

## **Poděkování**

Ráda bych poděkovala za odborné vedení, cenné rady a připomínky při zpracování této diplomové práce paní Ing. Janě Hinke, Ph.D.

Poděkování bych také ráda vyjádřila své rodině za poskytnutí podpory v průběhu studia.

# Obsah

Úvod .....	8
<b>1 Cíl práce a metodika.....</b>	<b>9</b>
<b>2 Charakteristika podnikání osob samostatně výdělečně činných.....</b>	<b>10</b>
2.1 Právní úprava podnikání .....	11
2.2 Metodický přehled registračních povinností.....	13
<b>3 Daňová soustava České republiky 2014.....</b>	<b>18</b>
3.1 Přímé daně .....	19
3.1.1 Daň z příjmů .....	20
3.1.2 Daň z nemovitých věcí .....	24
3.1.3 Silniční daň .....	26
3.1.4 Daň z nabytí nemovitých věcí .....	27
3.2 Nepřímé daně.....	28
3.2.1 Daň z přidané hodnoty .....	29
3.2.2 Spotřební daně .....	31
3.2.3 Energetické daně.....	31
3.3 Podmínky pro výpočet odvodů do jednotlivých státních institucí.....	32
3.3.1 Pojistné na veřejné zdravotní pojištění .....	32
3.3.2 Pojistné na sociální zabezpečení.....	35
3.3.3 Daně .....	38
<b>4 Charakteristika daňové evidence .....</b>	<b>45</b>
4.1 Povinnosti a způsob vedení daňové evidence.....	45
4.1.1 Archivace daňové evidence .....	46
4.1.2 Evidence majetku.....	48
4.1.3 Odpisy dlouhodobého majetku .....	48
4.1.4 Kniha závazků a pohledávek .....	49
4.1.5 Kniha jízd.....	49
4.1.6 Deník příjmů a výdajů .....	50

4.2	Uzavření daňové evidence .....	50
<b>5</b>	<b>Charakteristika podnikatelského subjektu .....</b>	<b>51</b>
5.1	Právní vymezení .....	52
5.2	Finanční analýza .....	53
<b>6</b>	<b>Analýza povinností OSVČ.....</b>	<b>57</b>
6.1	Povinnost výpočtu pojistného na všeobecné zdravotní pojištění.....	57
6.2	Povinnost výpočtu pojistného na sociální zabezpečení .....	58
6.3	Účast plátce na DPH .....	59
6.4	Výpočet daně z příjmu fyzických osob.....	61
6.5	Plátce daně silniční .....	62
6.6	Vedení daňové evidence .....	63
6.6.1	Evidence deníku příjmů a výdajů .....	64
6.6.2	Vedení knihy pohledávek .....	65
6.6.3	Vedení knihy závazků.....	66
6.6.4	Evidence dlouhodobého majetku s odpisy.....	67
6.6.5	Evidence pokladní hotovosti.....	69
6.6.6	Knihy jízd.....	70
<b>7</b>	<b>Zhodnocení povinností OSVČ a navrnutí zlepšení.....</b>	<b>71</b>
7.1	Návrh na zlepšení efektivity podnikání .....	73
7.1.1	Nadefinování funkcí a ostatních nástrojů .....	73
7.1.2	Sestavení kontrolního systému .....	74
7.1.3	Zhodnocení navrhnutého systému .....	79
7.2	Metodika přechodu z daňové evidence na účetnictví .....	80
7.2.1	Směrná účtová osnova a účtový rozvrh .....	80
7.2.2	Úprava základu daně.....	81
7.2.3	Inventarizace majetku a závazků .....	82
7.2.4	Účet individuálního podnikatele .....	83
7.2.5	Převodový můstek do rozvahy.....	84
7.2.6	Zjednodušená počáteční rozvaha .....	85

7.2.7 Zhodnocení přechodu daňové evidence na účetnictví .....	85
<b>Závěr .....</b>	<b>86</b>
<b>Seznam tabulek .....</b>	<b>87</b>
<b>Seznam obrázků .....</b>	<b>88</b>
<b>Seznam grafů.....</b>	<b>89</b>
<b>Seznam použitých zkratk .....</b>	<b>90</b>
<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>91</b>
<b>Seznam příloh.....</b>	<b>94</b>



## Úvod

Ztráta zaměstnání, možnost vlastní seberealizace nebo vidina vysokého příjmu, to všechno mohou být podněty, které nutí stále více lidí přemýšlet o založení vlastní živnosti. Se zahájením činnosti je spojena spousta výhod, ale také značných rizik, která je zapotřebí důkladně zvážit. Podnikání přináší svobodu v organizování pracovní doby a uskutečňování vlastních nápadů, ale na druhou stranu obnáší velkou nejistotu v nepravidelných příjmech a zvýšenou administrativní zátěž spojenou s odpovědností za správné vedení a vyměřování všech povinných odvodů státu.

Do každého úspěšného podnikání je potřeba v počátcích investovat a samozřejmě je zde i pravděpodobnost neúspěchu a selhání, které může podnikatele dostat v konečné fázi do finančních potíží. Samostatná výdělečná činnost je stejně jako podniky různých právních forem důležitou součástí národního hospodářství. V zájmu státu je začínající podnikatele v jejich rozvoji podporovat například odváděním nižších daní než v zaměstnaneckém poměru.

Založení živnosti lze totiž z ekonomického hlediska chápat jako schopnost vytvořit pracovní místo nejen pro samotného živnostníka, ale také jako možnost snížení nezaměstnanosti. Záleží, jaký z podnětů dovedl osobu k rozhodnutí podnikat. Zda se jedná o ztrátu zaměstnání nebo nespokojenost se současnou pracovní pozicí s volněním místa pro jiné uchazeče. V obou případech rozhodnutí osamostatnit se a začít podnikat na vlastní účet, vede právě ke snižování nezaměstnanosti a zlepšování národní ekonomiky. Navíc pokud se bude podnikání dařit a rozvíjet, může docházet k najímání dalších pracovních sil, na které jsou za určitých podmínek opět poskytovány státní úlevy.

Jednou z velkých obav a brzdou v rozhodování se osamostatnit, může pro mnoho potenciálních podnikatelů být nezkušenost a neznalost, co zřízení živnosti obnáší. Práce je proto z velké části zaměřena na vysvětlení počátečních kroků od potřebných registrací na úřadech po možnosti a způsoby vedení samotné živnosti.

## 1 Cíl práce a metodika

Cílem diplomové práce je nejprve vysvětlit formu podnikání osob samostatně výdělečně činných a vytvořit metodický přehled všech registračních povinností k přímým a nepřímým daním, které musí každý podnikatel dodržovat. Přehled bude vytvořený od momentu rozhodnutí živnost založit, kdy pomůže objasnit, jaké úřady s jakými dokumenty a v jaké lhůtě je potřeba navštívit. Práce popisuje aktuální daňovou soustavu České republiky pro rok 2014 a upozorňuje na případné změny oproti roku předcházejícímu. V praktické části dochází totiž k analyzování již provozující živnosti za loňský rok 2013, který se od aktualizované teorie může odlišovat. Závěr teoretické části bude věnován způsobu vedení daňové evidence, kterou si podnikatel zvolil k zaznamenávání účetních případů a zjišťování základu daně pro výpočet jednotlivých odvodů vůči státu.

Jelikož se právní ustanovení a podmínky odvodu k daním neustále mění, není ani tak důležité znát je z paměti, jako vědět v jakých předpisech a zákonech je najít a sledovat novelizace. Zpracování teoretických poznatků je proto z velké části neustále odkazováno na aktuální předpisy, které jsou uváděny v seznamu použité literatury. Ve vlastní části pak dochází k využití poznatků k výpočtu daní a samostatných záloh na zdravotní, sociální pojištění, které je podnikatel povinen odvádět. Součástí přílohy budou jednotlivá přiznání k daním společně s přehledem příjmů a výdajů za rok 2013 pro Všeobecnou zdravotní pojišťovnu a Správu sociálního zabezpečení. Analýza vedení daňové evidence a povinných odvodů příslušného právního subjektu vychází z reálných dat podnikatele pana Karla Hanzlíka. Před založením stávající hlavní živnosti měl živnostník už s formou samostatného podnikání zkušenosti. Na každou novou činnost, ve které se rozhodl podnikat, eviduje stále živnostenský list, ale nadále se jí už nevěnuje. Dne 4. 11. 1996 se rozhodnul založit novou hlavní živnost v oboru výroby a oprav elektrických přístrojů převážně pro stomatologické laboratoře. A právě na ni je zaměřena vlastní část práce.

Cílem práce je nejen ujištění, že veškeré povinnosti provádí podnikatel správně, ale zároveň zjistit zda nové právní předpisy z roku 2014 umožňují ještě případné zlepšení a navrhnout doporučení jak evidenci v podniku zefektivnit.

## **2 Charakteristika podnikání osob samostatně výdělečně činných**

Osoba samostatně výdělečně činná neboli ve zkratce používaný pojem OSVČ nemá jednotnou přesnou definici. V českých zákonech je vymezena z několika pohledů a každý předpis má svoje vyjádření podle účelu, který sleduje. Například zákon č. 155/1995 Sb. o důchodovém pojištění, č. 48/1997 Sb. o veřejném zdravotním pojištění, č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu fyzických osob nebo v neposlední řadě zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání č. 455/1991 Sb. V mezinárodní terminologii je také často používaný termín „sebezaměstnávání“.

Když se všechny definice shrnou, lze osobu samostatně výdělečně činnou považovat za podnikající subjekt, který provádí samostatnou výdělečnou činnost s cílem dosažení zisku na vlastní účet, vlastní odpovědnost a za vzniklé dluhy zpravidla ručí celým svým majetkem. Pro přesnější pochopení významu definice OSVČ jsou dále klíčová slova podrobněji rozebrána.

Samostatně výdělečnou činnost vykonává osoba, která může na základě vlastního uvážení zvolit místo a dobu jejího uskutečňování. Hlavním cílem podnikání a provozu činnosti je dosahování ekonomického zisku, který s sebou nese i možnost následného rozhodování o jeho dalším použití při samostatném zajišťování úspěšného provozu. Činnost může být vykonávána ze dvou pohledů jako hlavní nebo vedlejší. Stále častěji se setkáváme s osobami, které při svém zaměstnání mají ještě další vedlejší zdroj příjmů provozovaný na základě samostatné výdělečné činnosti. Jedná se o vedlejší způsob zaměření, který přináší výhody například při platbě povinného pojistného.

Dle Českého statistického úřadu [4] osoby pracující na vlastní účet jsou zapsané v obchodním rejstříku jako podnikatelé, kteří vystupují pod svým jménem a samostatně pracují bez zaměstnávání dalších osob. Nelze činnost vykonávat na jméno jiné osoby nebo názvu. OSVČ nemůže riziko z podnikání a odpovědnost za vykonávanou práci přenést na 3. osobu. Za veškeré závazky vyplývající z podnikání ručí celým svým obchodním i soukromým majetkem.

Podnikající osoba nemá postavení zaměstnance, tedy osoby v pracovněprávním nebo obdobném vztahu. Živnost může provozovat sama nebo společně se zaměstnanci, pro které vytvoří pracovní místo. Nejčastěji se OSVČ objevuje v podobě živnostníků v různých oborech, samostatných zemědělců, umělců a soudních znalců.

V případě zaměstnaneckého poměru zaměstnavatel za své pracovníky provádí zákonem stanovené odvody na zdravotní, sociální pojištění a jako plátce daně vypočítává zálohu na daň z příjmu fyzických osob. Pro OSVČ u podnikání však tato skutečnost neplatí a musí daňové odvody řešit sami. Pokud hrubé příjmy za vykonávanou samostatně výdělečnou činnost přesahovaly v roce uplynulém 2013 výši 15.000 Kč, je podnikatel povinen v roce následujícím 2014 samostatně vyhotovit a podat přiznání k dani z příjmů fyzických osob neboli tzv. daňové přiznání. [8]

## 2.1 Právní úprava podnikání

Podnikatelská činnost je v České republice definována na základě §2, Obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., kde v odst. 2 je přesně vymezen podnikatel jako:

- a) osoba zapsaná v obchodním rejstříku,
- b) osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění,
- c) osoba, která podniká na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů,
- d) osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsána do evidence podle zvláštního předpisu.

Od 1. ledna 2014 došlo k nahrazení Obchodního zákoníku novým Zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích. Většina podnikatelské činnosti OSVČ je vykonávána na základě živnostenského oprávnění v souladu s § 58 odst. 1, písm. c). [18]

Činnosti, ke kterým nepotřebujeme živnostenské oprávnění, uvádí §3 živnostenského zákona [18] a § 7, odst. 1, 2 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů [20]:

- zemědělská výroba, vodní hospodářství (ale je třeba se zaregistrovat na obecním úřadě),
- činnost autorů (příjmy v podobě autorských honorářů),
- nezávislá povolání, která nejsou živností ani podnikáním podle zvláštních předpis (př. spisovatel, zpěvák, herec),

- činnosti podle zvláštních předpisů, ke kterým je třeba státní zkouška (daňoví poradci, advokáti, makléři, správci konkursní podstaty, tlumočníci, psychoterapeuti, přírodní léčitelé).

Obchodní zákoník a Živnostenský zákon dle §9 [18] rozlišuje obecně 4 typy podnikání:

- **Živnost ohlašovací volná** - vyžaduje nejnižší míru odborné způsobilosti. Na její udělení má podnikatel právní nárok pouhým ohlášením, na základě kterého se zařadí do příslušného oboru činnosti. Proto je důležité, aby při ohlášení byl předmět podnikání uveden s dostatečnou přesností a určitostí.
- **Živnost ohlašovací řemeslná** - pro její udělení je potřeba splnit zákonem stanovené podmínky, například vyučení nebo alespoň 6 let praxe v oboru. Žadatelem může být i zaměstnanec, který několik let vykonává vedoucí pozici a doloží požadované doklady o rekvalifikaci.
- **Živnost ohlašovací vázaná** - pro její udělení je potřeba splnit individuálně určené podmínky, například mít speciální oprávnění, osvědčení apod.
- **Živnosti koncesované** - provozované v závislosti na udělení koncese. Žadatel musí splňovat odbornou způsobilost, např. ukončené odborné vzdělání nebo rekvalifikaci, případně (pokud je to požadováno) i určitou délku praxe.

Od 1. 1. 2014 došlo k novelizaci Živnostenského zákona na základě přepisu č. 309/2013 Sb., kde mezi nejvýznamnější změny patří [15]:

- Živnost může provozovat i osoba mladší 18 let a to se souhlasem zákonného zástupce a přivolením soudu.
- Cizinci, kteří nejsou občany EU, ale mají na území ČR povolen trvalý pobyt, prokazují bezúhonnost stejně jako občané ČR. Nemusí jako dříve dokládat výpis z rejstříku trestů vydaný státem, jehož jsou občany.
- Živnost nemůže provozovat právnická osoba, která má ve svém statutárním orgánu fyzickou nebo právnickou osobu, jejíž živnostenské oprávnění bylo zrušeno za porušení povinností stanovených živnostenským zákonem nebo zvláštními právními předpisy. Opatření má zamezit možnosti zakládání nových společností osobami, kterým bylo za jejich nekalé praktiky již v minulosti živnostenské oprávnění zrušeno.

- „místo podnikání“ nahrazeno pojmem „sídlo“

V § 429 je vymezeno sídlo podnikatele adresou zapsanou ve veřejném rejstříku. Předchází se tím skutečnosti, kdy podnikatel uvádí adresu sídla na jiném místě, než se doopravdy nachází a vše je veřejně dohledatelné. Po celou dobu, kdy jsou prostory zapsány k podnikání, musí mít podnikatel právní důvod jejich užívání.  
[18]

## **2.2 Metodický přehled registračních povinností**

Osoba samostatně výdělečně činná je povinna odvádět platby na sociální a zdravotní pojištění. Je ale důležité hned na začátku podnikání ujasnit si, zda se bude jednat o hlavní nebo činnost vedlejší, což přináší značné rozdíly při povinných odvodech pro pojišťovny. Při zakládání živnosti jsou každopádně povinnosti a postup pro oba případy stejné. V práci jsou nejprve upřesněny počáteční kroky, které musí každý uchazeč o živnostenskou oprávnění absolvovat a poté objasněn rozdíl mezi činnostmi hlavní a vedlejší společně s povinnostmi, které každá z forem obnáší.

Na začátku je povinností každého podnikatele pečlivě se seznámit s Živnostenským zákonem a zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, část třetí – Společná ustanovení, kde najde informace ohledně zdrojů příjmů, stanovení základu daně nebo jaké výdaje lze považovat za náklady vynaložené k dosažení a udržení příjmů. Zákon dále upřesňuje položky odčitatelné od základu daně nebo situace, při kterých lze využít slevy na dani.

Ještě předtím než budoucí podnikatel navštíví živnostenský úřad, kde vyplní registrační formulář, je důležité si uvědomit, zda se aktuálně nachází v pracovněprávním vztahu nebo na Úřadu práce, kde je evidovaný jako uchazeč o práci. Žadatel o živnostenskou oprávnění nemůže být evidován na Úřadu práce. Pokud byl jako uchazeč o práci na Úřadu práce vedený, je povinen tuto skutečnost nahlásit a zároveň může zkoušet zažádat o státní dotaci do začátku podnikání. K žádosti je zapotřebí mít vypracovaný podnikatelský plán, předběžně očekávanou ekonomickou rozvahu a případně další doklady související s podnikatelskou činností. Kdy a za jakých okolností má zřizovatel nárok na příspěvek od státu, blíže uvádí část pátá, hlava IV. [19]. Vzhledem k tomu, že úroveň podnikání je odrazem ekonomiky v dané zemi a podporuje snižování nezaměstnanosti, snaží se stát začínající podnikatele v rozvoji právě touto cestou podporovat.

Dalším krokem po návštěvě Úřadu práce už bude registrace u živnostenského úřadu, kde se živnost ohlásí vyplněním příslušného formuláře. Po ohlášení už vzniká fyzické osobě možnost začít podnikat. Zároveň je ale ještě potřeba se registrovat k dani z příjmu fyzických osob na finančním úřadě, platbě zdravotního a sociálního pojištění. Finanční úřad vyžaduje k registraci identifikační číslo neboli tzv. IČO, které přiděluje Živnostenský úřad na základě vystavení živnostenského listu. Na základě novely živnostenského zákona č. 214/2006 je možnost nahlásit událost pro všechny instituce najednou prostřednictvím jednotného registračního formuláře vydaným Ministerstvem průmyslu a obchodu, kdy v §45a jsou živnostenské úřady prohlášeny za Centrální registrační místa (dále jen CRM). [18]

Při využití CRM, není zapotřebí dokládat např. doklady o bezdlužnosti nebo výpis z rejstříku trestů. Úřad si je už zajistí sám. Začínajícímu podnikateli se tím podstatně zjednoduší a urychlí proces přihlašování k jednotlivým povinným státním orgánům. Pro samotné přihlášení není potřeba vysokého finančního kapitálu jako při zakládání některých právních forem podnikání. Za ohlášení živnosti se platí správní poplatek ve výši 1.000 Kč dle zákona o daních z příjmů [20] části první, položky 24. V případě ohlášení další živnosti jiného charakteru než volné se platí navíc 500 Kč a pokud se ohlašuje více živností najednou, další poplatek se už nehradí. Je zapotřebí pouze ještě počítat s poplatkem za přijetí podání neboli za ohlášení živnosti na příslušném kontaktním místě, který činí 50 Kč. Celkem tedy počáteční výdaje podnikatele vyjdou na 1.050 Kč bez zákonného počátečního kapitálu a osoba se stává podnikatelem již dnem ohlášení na úřadě, což vyplývá z živnostenského zákona [18] § 10 odst. 1. V případě, že se podnikatel rozhodne systém hromadné registrace nevyužít, má povinnost sám jednotlivé instituce navštívit a provést ohlášení.

### **Přihlášení ke zdravotnímu a sociálnímu pojištění**

Po zahájení výdělečné činnosti je podnikatel povinný nejpozději do 8 kalendářních dnů danou skutečnost nahlásit zdravotní pojišťovně na základě zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a správě sociálního zabezpečení dle zákona č. 589/1991 Sb. o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Okamžik zahájení je brán od momentu, kdy podnikatel spustí provoz příjmem objednávek a uzavíráním smluv za účelem výdělku. Stejný počet dní platí i v situaci, že dojde k ukončení podnikatelské činnosti.

## **Přihlášení k finančnímu úřadu**

Povinnost podat přihlášku k registraci příslušné daně vychází z § 125 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů. Přihlášení k jednotlivým daním je stanoveno dále ve zvláštních zákonech. Situace, ve které je podnikatel povinen přihlásit k dani z příjmu vychází z §39. [20]

Když o podání přihlášky bylo rozhodnuto, je zapotřebí učinit tak nejpozději do 15 dnů ode dne zahájení činnosti nebo vzniku povinnosti srážet daň, pokud předpis nestanoví jinak u místně příslušného správce daně neboli finančního úřadu. Podnikatel dostane poté od finančního úřadu přidělené daňové identifikační číslo tzv. DIČ, které je povinen uvádět v případech týkajících se příslušné daně nebo daných zákonem. Pokud nastane u daňového subjektu změna registračních údajů, je povinen nejpozději do 15 dnů ode dne, kdy změna nastala ji nahlásit příslušnému správci daně.

V případě, že osoba bude k podnikání využívat automobil, může se registrovat i k dani silniční dle zákona o dani silniční [21]. V neposlední řadě je potřeba zvážit přihlášení k dani z přidané hodnoty, která je buď pro podnikatele ze zákona povinná anebo se k ní lze přihlásit dobrovolně, čímž se zavazuje podávat pravidelně daňové přiznání. Od 1. ledna 2014 vznikla povinnost podávat přihlášky a změny registrace pouze elektronickou formou. Podmínky přihlášení uvádí zákon o dani z přidané hodnoty §101a dle [22].

Přihlášení k dani z přidané hodnoty se provádí v závislosti na výši obratu, který určí jeho povinnost. V případě že obrat za nejbližší období nepřesáhnul 1 milión Kč, není registrace pro plátce povinná. V případě že OSVČ překročí ve 12 po sobě jdoucích měsících obrat 6 miliónů Kč, vzniká jí povinnost podat daňové přiznání pouze elektronicky v bezprostředně následujícím období. Další způsob elektronické komunikace se pro OSVČ plánuje až od 1. ledna 2015 například při podávání:

- přehledu o příjmech a výdajích,
- oznámení o zahájení samostatné výdělečné činnosti,
- přihláška k účasti na důchodovém nebo nemocenském pojištění.

Stejný způsob komunikace bude od následujícího roku 2015 platit i pro podnikatele, kteří nejsou plátcí DPH, anebo jsou plátcí DPH s obratem nižším než 6 milionů Kč. [22]



### **Přihlášení provozovny podnikatelské činnosti**

Osoba podnikající na vlastní účet musí prokázat vlastnické nebo užívací právo k provozovně, v které bude svoji živnost vykonávat. Povinností je před zahájením nebo ukončením provozovny nejméně 3 dny předem danou skutečnost nahlásit živnostenskému úřadu. V případě že je živnost vykonávána v bytových prostorách, které nejsou v osobním vlastnictví, je nutno předložit souhlas vlastníka nebo správce bytu. V případě že nastane jakákoliv změna, je povinností ji nahlásit a nehrozí žádné správní poplatky. Pokud tak nebude učiněno a na skutečnost se přijde, hrozí majiteli sankční pokuta až do výše 50.000 Kč. Závěrečné ukončení provozovny je pak nutné oznámit nejpozději do 15 dnů příslušnému úřadu.

Prostory podnikání musí být zvenku a viditelně označeny obchodním jménem živnostníka. Pokud provozovna slouží ke styku se zákazníky, je třeba uvést ještě provozní dobu. Povinností bylo také uvádět u označení identifikační číslo přiřazené podnikateli (IČO). Od 30. června 2012 již povinnost označení IČO odpadá a stačí, když je vedené v živnostenském rejstříku, kde je veřejně dohledatelné. Příslušné skutečnosti k identifikaci provozoven uvádí §17. [18]

### **Zavedení podnikatelského účtu**

Při zakládání živnosti je důležité si uvědomit, zda podnikatel bude chtít oddělit příjmy a výdaje plynoucí z výdělečné činnosti od osobních příjmů a výdajů. Zákon neuvádí povinnost podnikatelský účet zřídit a rozhodnutí záleží pouze na samotné osobě. Je však na základě §3 Zákona č. 254/2004 o omezení plateb v hotovosti, stanovena povinnost v případě podnikání provádět určité transakce pouze bezhotovostně. V hotovosti může živnostník inkasovat pouze částku do výše 15.000 euro. V případě vyšší částky, pokud nebude provedena úhrada bezhotovostním převodem, může být vyměřena pokuta až do výše půl miliónu korun. [27]

Jednoznačné výhody pro zřízení jsou daňově odepisovatelné provozní náklady za vedení účtu, banka nezdaňuje úrokové výnosy a dochází k usnadnění dokumentace jednotlivých transakcí, které je nutno rozlišovat zda podléhají nebo nepodléhají dani. Další skutečnost, která vede k zavedení účtu, je v případě, kdy se podnikatel stane plátcem DPH a vznikne mu nadměrný odpočet. Za dané situace je ze zákona povinen mít zřízený podnikatelský účet, na který bude finanční úřad vracet vyměřenou daň.

Při zřízení vzniká OSVČ povinnost skutečnost okamžitě nahlásit finančnímu úřadu.  
Banky pro založení požadují občanský průkaz k prokázání totožnosti a živnostenský list k prokázání právní subjektivity.

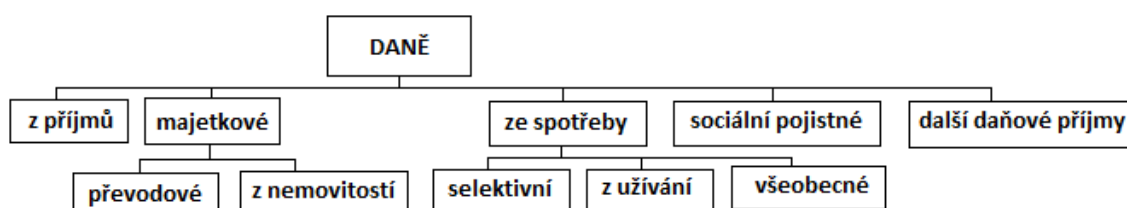
### 3 Daňová soustava České republiky 2014

Daňová soustava je souhrn veškerých daní, které ve státě existují. Jsou vydávány formou zákonů a případné změny uváděny v podobě novel. Podle studie Světové národní banky, která každoročně hodnotí daňové systémy z několika zemí světa, patří systém výběru v České republice mezi jedny z nejkomplicovanějších. Je zaveden odvod pro několik institucí. Výpočet všech povinných daní a pojistného bývá někdy i pro odborníky složitý natož pro neproškolené živnostníky, kteří se sami s daněmi potýkají. V jednoduchosti nastavení jsou na prvním místě s přehledem Spojené Arabské Emiráty a další asijské státy [6].

Výběr daní je chápán jako transfer finančních prostředků od soukromého k veřejnému sektoru a jako jeden z nejdůležitějších veřejných příjmů. Nejsou však jediným příjmem, který jde do státního rozpočtu. Povinné odvody tvoří také různé místní poplatky od obcí a měst, soudní poplatky a další příspěvky do státních fondů [14]. Například mezi nejznámější patří užívání silnic a dálnic po zakoupení dálniční známky nebo za určitých podmínek vybírání cla v mezinárodním obchodování. Vedle daní, spadá do systému pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek státní politiky zaměstnanosti společně s pojistným na veřejné zdravotní pojištění. Jejich správu vykonávají jiné než územní finanční orgány, ale jsou nedílnou a neméně důležitou součástí příjmů veřejného rozpočtu.

Jednou z hlavních změn, která od 1. ledna 2014 v daňové soustavě nastala, bylo zrušení zákona o správě daní a poplatků č. 337/1992 Sb., jež obecně upravoval správu daní, poplatků a jejich odvodů. Zákon nahradil předpis 280/2009 Sb., daňový řád. Všeobecný souhrn používaných daní v České republice uvádí následující obrázek:

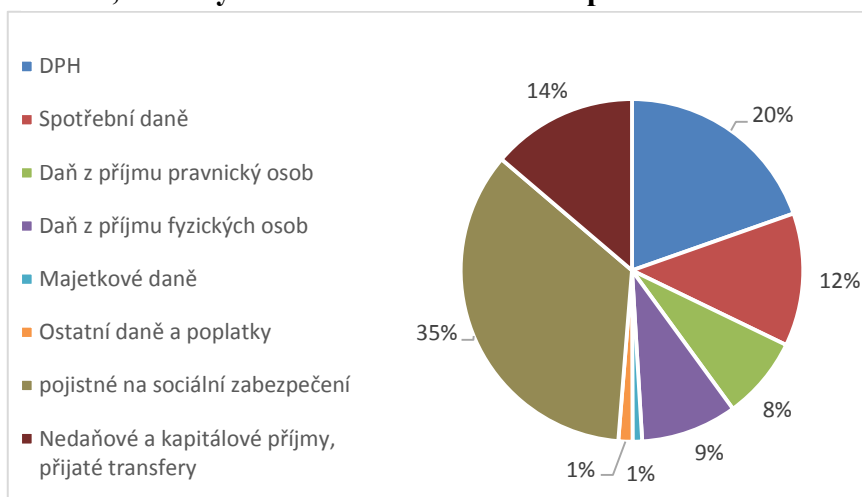
**Obrázek 1, Daňový systém České republiky**



Zdroj: VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. Daňový systém ČR 2012 [14]

Pro dobře fungující daňový systém není ani tak důležitá nastavená výše daní, jako celková struktura daňového břemene, tzv. daňový mix, který utváří efektivnost výběru. Dle Vančurové [14] se doporučuje mít široký základ s nižšími sazbami. V jaké míře se podíleli jednotlivé daně v roce 2013 na celkovém příjmu státního rozpočtu, uvádí pro představu následující graf č.1.

**Graf 1, Daňový mix v českém státním rozpočtu za rok 2013**



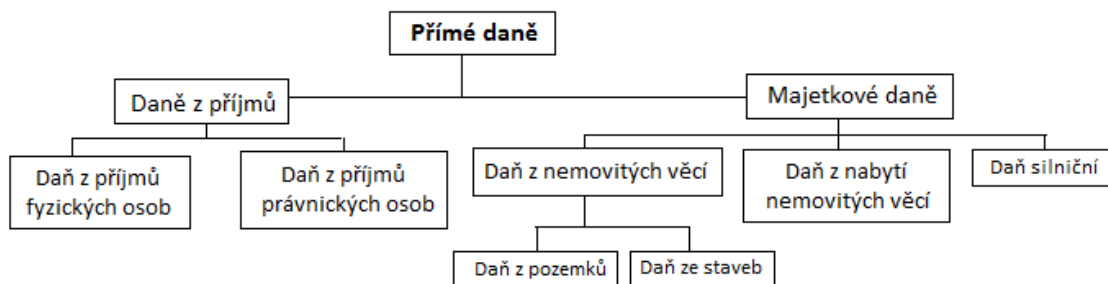
Zdroj: vlastní zpracování dle [30]

Z grafu je zřejmé, že nejvýznamnější příjem do státního rozpočtu představuje výběr pojistného na sociální zabezpečení a daň z přidané hodnoty. Základní strukturu lze rozdělit na 2 velké skupiny, do kterých se řadí přímé a nepřímé daně. Detailněji jsou jednotlivě rozebrány v následujících kapitolách.

### 3.1 Přímé daně

Jsou typické svojí adresností, kde podstatou je přímý dopad daně na poplatníka, který je povinen odvést určitou část ze svého příjmu nebo majetku a je tedy současně plátcem daně. Od 1. ledna 1993 byl z daní vyloučen příspěvek na sociální zabezpečení, který je vybírán samostatně, ale zůstává těsně spjatý s daní z příjmů [5]. Vzhledem k charakteru výběru, jsou daně poplatníky znatelně pocíťovány a mohou mít demotivující účinek při rozhodování, zda více pracovat což povede k většímu odvodu daní státu. Z následujícího obrázku č. 2 lze vidět rozdělení do základních kategorií.

**Obrázek 2, Přehled přímých daní**



Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Novinkou je zrušení tzv. trojdaně, kterou tvořila daň dědická, darovací a daň z převodu nemovitostí. Od 1. ledna 2014 byla daň z převodu nemovitostí nahrazena daní z nabytí nemovitých věcí a daň dědická s darovací byly převedeny do daně z příjmů.

U každé daně je důležité si uvědomit a vymežit následující pojmy [3]:

- poplatník daně,
- předmět daně,
- osvobození od daně,
- základ daně,
- sazba daně,
- zdaňovací období.

Ujasnění zmíněných pojmů bude náplní následujících podkapitol, které se zaměřují na jednotlivé daně. Pravidla jejich výpočtu jsou pak podrobněji rozváděny až v následující kapitole u podmínek pro odvod daní osob samostatně výdělečně činných. Později jsou vybrány už pouze konkrétní daně, na které je zapotřebí se zaměřit, pokud chceme řádně podnikat.

### **3.1.1 Daň z příjmů**

Právní předpisy pro daňové odvody se rozlišují podle plátce, kterým může být osoba fyzická nebo právnická. Povinnosti a práva vymezuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Patří mezi nejvýznamnější a nejsložitější přímé daně jdoucí do státního rozpočtu.

Zákon uvádí 8 částí, které řeší [20]:

- I. Daň z příjmů fyzických osob,
- II. Daň z příjmů právnických osob,
- III. Společná ustanovení,
- IV. Zvláštní ustanovení vybírání daně z příjmů,
- V. Registrace,
- VI. Odvod z úhrnu mezd – nabyde účinnosti dne 1. 1. 2015,
- VII. Pravomoci vlády a ministerstva financí,
- VIII. Přejídná a závěrečná ustanovení.

### **Daň z příjmů fyzických osob**

Poplatníci jsou rozděleny na daňové rezidenty České republiky nebo daňové nerezidenty. Osoba označená za daňového rezidenta má na našem území trvalé bydliště nebo se zde obvykle zdržuje. Doba pobytu se uvádí alespoň 183 dní souvisle v daném kalendářním roce. Její povinností je odvádět daň ze všech příjmů jak na území České republiky, tak i v zahraničí. V případě, že osoba ze zahraničí například u nás pouze studuje nebo není dále vymezena v §2, je považována za daňového nerezidenta a její povinnost odvádět daň z příjmů plyne pouze z výdělků na našem území. [20]

Předmět daně vymezuje §3 a skládá se z 5 dílčích základů daně, které odpovídají hlavním druhům zdanitelných příjmů a jsou samostatně řešeny pod příslušným paragrafem [20]:

- příjmy ze závislé činnosti (§6),
- příjmy ze samostatné činnosti (§7),
- příjmy z kapitálového majetku (§8),
- příjmy z nájmu (§9),
- ostatní příjmy (§10) – např. příjmy z movitých a nemovitých věcí, výhry.

Zákon obratem i detailně uvádí, které příjmy nejsou předmětem daně, a neplyne z nich tedy povinnost zdanění. Jedná se například o příjmy z podílových listů, vrácení půjčky nebo vypořádání společného jmění manželů.

Pokud jsou příjmy předmětem daně, neznamená to nutně, že musí být zdaněny. Další §4 totiž uvádí možnost jejich osvobození, pokud jsou splněny zákonem stanovené

podmínky. Například podle odst. 1b) přesáhne-li doba mezi nabytím nemovité věci a jejím prodejem 5 let nebo dle odst. 1c) doba mezi nabytím a prodejem přesahuje 1 rok u příjmu z prodeje motorového vozidla, lodi nebo letadla. Některá osvobození příjmů jsou provázána se splněním podmínek, které byly stanoveny zákonem. Vedle osvobození §15 vymezuje části daně, které nejsou zdanitelné a je potřeba vyloučit. Nejznámějším příkladem se uvádí bezúplatné plnění například při darování krve nebo lidských orgánů.

U celkových příjmů, které zůstávají ke zdanění je zapotřebí ještě rozlišovat zvláštní kategorii příjmů, které tvoří samostatný základ daně a jsou zdaňovány srážkou přímo u zdroje. Typickým případem jsou odměny za autorské články, které podle § 7 odst. 6 nesmí od jednoho plátce přesáhnout 10.000 Kč. [20]

Výši daně pro fyzické osoby koriguje stát sazbou daně, která zůstává od roku 2008 lineární ve výši 15%. Progresivita zdanění se ale projevuje díky poskytovaným slevám na dani, které nižším příjmům umožní v konečné fázi odvádět relativně nižší daně než u plátců s vyšším příjmem. Od roku 2013 se začala uplatňovat i tzv. solidární daň, která zdaňuje příjmy, které přesahují 48 násobek průměrné mzdy. Daň navyšuje o dalších 7% z rozdílu mezi maximálním vyměřovacím základem pro pojistné na sociálním zabezpečení a dílčími základy daně ze závislé a samostatné činnosti.

Na závěr povinnost podat daňové přiznání s vyměřenou daní, vzniká každé osobě, jejíž roční příjmy, které byly předmětem daně, přesáhly 15.000 Kč nebo vznikla daňová ztráta. Přiznání se podává finančnímu úřadu za uplynulé zdaňovacího období představující kalendářní rok. Pokud vyplnění provádí sám podnikatel nebo zaměstnavatel je povinnost zaslat (za určitých výjimek ještě lze osobně donést) a zaplatit příslušnému úřadu nejpozději do 1. dubna. Zákon je benevolentní a opozdilcům poskytuje navíc ještě dalších 5 pracovních dní, kdy mohou bez pokuty přiznání podat. V případě, že jsou využity služby daňového poradce nebo probíhá povinný audit, prodlužuje se termín podání a zaplacení do 1. července s tolerancí opět 5 pracovních dní. [8]

### **Daň z příjmů právnických osob**

Poplatníky daně jsou všechny právnické osoby, které nejsou považovány za osoby fyzické, anebo se jedná o organizační složky státu, podílové a svěřenecké fondy. Stejně jako u osoby fyzické řeší se i zde daňový rezidenti a nerezidenti. Navíc subjekty

se rozdělují ještě na podnikatelské a nepodnikatelské tj. veřejně prospěšné poplatníky, různé nadace a příspěvkové organizace. Předmětem daně nejsou za určitých podmínek příjmy, dotace a různé státní podpory související s činností nepodnikatelských subjektů. Naproti tomu do předmětu se vždy uvádí jejich příjmy z reklam nebo nájemného, které není státním majetkem a veškeré příjmy z činností podnikatelských subjektů.

Základ daně se určuje od účetního výsledku hospodaření sestavovaným ke konečnému rozvahovému dni 31. prosince, který se následně snižuje o případné odpočty. Na snížení základu daně je nárok například o odpočet daňové ztráty, která byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo o bezúplatné plnění, které bylo poskytnuté na území České republiky pořadatelům veřejných sbírek sloužících k financování vědy a výzkumu nebo politickým stranám za předpokladu, že hodnota bezúplatného plnění činila alespoň 2.000 Kč.

Sazba daně je jako u osob fyzických lineární, ale v odlišné výši. Od roku 2010 zůstává nastavena na 19% s výjimkou zdanění různých investičních a podílových fondů, kde je nastavena na 5%. Příjmy, které tvoří samostatný základ daně, jsou zdaňovány 15%. Zvolená výše sazby bývá považována za jedno z významných mezinárodních měřítek při rozhodování, zda v dané zemi začít podnikat nebo investovat.

Zdaňovací období si může právnická osoba vybrat kalendářní nebo hospodářský rok za předpokladu 12 měsíců po sobě nepřetržitě trvání. Po skončení období má každý subjekt, zřízený k podnikání za účelem dosahování zisku, povinnost podávat daňové přiznání a to nejpozději do 3 měsíců od uplynutí. V případě, že jsou využívány služby daňového poradce nebo ve společnosti prováděný povinný audit je lhůta prodloužena na 6 měsíců. Daňové přiznání musí podnikatelský subjekt podat i v případě, že vykáže daňovou ztrátu nebo nulový zisk. [20]

### **Společná ustanovení**

Třetí část společného ustanovení popisuje veškeré náležitosti, které jsou stejné pro osoby fyzické i právnické. Řeší se způsob stanovení základu daně, jaké údaje vynaložené na dosažení příjmů lze daňově uznat, způsob stanovení odpisů pro hmotný majetek, společné slevy na dani a odčitatelné položky od základu daně. Důležitou součástí je ustanovení jak a za jakých podmínek hradit zálohy v průběhu zdaňovacího období, jež definuje §38a.



Daňové zákony uvádějí ve čtvrté části zvláštního ustanovení splatnost daně a vnik povinnosti podat daňové přiznání, což už bylo výše k jednotlivým daním rozepsáno.

### **3.1.2 Daň z nemovitých věcí**

Daň upravuje zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí a rozděluje se na 5 částí. První dvě části tvoří daň z pozemků a ze staveb. Rozdělení poukazuje na skutečnost, že nemusí být vlastníkem pozemku a stavby stejná osoba. Vlastnická práva lze zjistit na katastru nemovitostí, kde jsou veškeré nemovitosti evidovány. Třetí část standardně shrnuje společná ustanovení platná pro obě daně s poslední částí, která řeší přechodná a závěrečná ustanovení. Specifickou je ale část čtvrtá, která řeší například osvobození od daně v důsledku zasažení oblasti živelnou pohromou a to lze až na 5 let.

#### **Daň z pozemků**

Poplatníkem se stává vlastník pozemku nebo v případě státního vlastnictví příslušná organizační složka státu či právnická osoba s právem trvalého užívání. Pokud má pozemek více vlastníků, platí daň všichni společně rovným dílem. Předmětem daně jsou nezastavěné pozemky na území České republiky vedené v katastru nemovitostí. V případě, kdy je na pozemku už stavba podléhající dani, přestává být zastavěná plocha pozemku předmětem daně.

Pro správné určení základu a sazby daně je důležité na katastru nemovitostí vymezit účel pozemku. Například zda se bude jednat o ovocné sady, staveniště nebo podnikatelské plochy. Základ daně pak na základě druhu pozemku může být stanoven v Kč nebo m<sup>2</sup> a sazba daně relativním způsobem v % nebo pevným vyjádřeným Kč za m<sup>2</sup>. Sazba se pak může násobit ještě zvláštní koeficientem, který se odvíjí od počtu obyvatel v obci nebo městě na základě posledního sčítání lidu. [17]

#### **Daň ze staveb**

Předmětem daně je zdanitelná stavba na území České republiky, kterou blíže vymezuje § 7. Může se například jednat i o bytové jednotky ve společných částech stavby nebo nebytové prostory zapsané v katastru nemovitostí. Poplatníkem daně je vlastník nemovitosti, ale i nájemce nebo pachtýř. U pachtu se na rozdíl od nájmu předpokládá, že pachtýř se bude o nemovitost starat, aby mu přinášela požadované výnosy.

Základ daně představuje skutečně zastavěná plocha v m<sup>2</sup> k 1. lednu příslušného zdaňovacího období. U bytových jednotek, jejichž součástí je pozemek přesahující zastavěnou plochu se výměra zdanitelné plochy násobí koeficientem 1,22. Pozemek samozřejmě nesmí být současně už předmětem daně z pozemku.

Sazba daně je pevně stanovená v Kč za m<sup>2</sup> odvíjející se od druhu stavby a násobená stejně jako u pozemku koeficientem podle počtu obyvatel v obci nebo městě, kde se nachází. Obec může ještě sazbu navýšit na základě místní vyhlášky o 1,5. V případě, že zastavěná plocha se zvyšuje o další nadpodlaží přesahující alespoň 2/3 navyšuje se sazba o 0,75 za každý m<sup>2</sup>. U podnikatelských prostor je nově vymezena podmínka přesáhnutí alespoň 1/3 zastavěné plochy. V předchozích obdobích se sazba u podnikatelů navyšovala automaticky za každé nadpodlaží. Změna pomůže některým živnostníkům daň snížit. V případě, že se neobytné podnikatelské prostory nacházejí v rodinném domě, navýšení daně o další 2 Kč za každý m<sup>2</sup> zůstává. [17]

### **Společná ustanovení**

Třetí část zákona vymezuje pro obě daně stejná pravidla, která zahrnují například místní koeficient. Obec může ve své vyhlášce vydat nařízení, že veškeré nemovitosti na jejím území budou odvádět vyměřenou daň ještě vynásobenou koeficientem, který si může podle § 12 stanovit v rozmezí 2 – 5. Zdaňovacím obdobím se bere kalendářní rok, během kterého se vychází ze stavu zjištěného k 1. lednu. V případě, že by došlo v průběhu roku ke změně, promítne se až od začátku nového zdaňovacího období. Příjem z daně jde do rozpočtu obce, kde se nemovitost nachází a daňové přiznání je poplatník povinen podat nejpozději do 31. ledna příslušného zdaňovacího období. Pokud nenastali v dalších letech změny, které by vyměřenou daň měnily, přiznání se už další roky nepodává. Další možné situace, které mohou ovlivnit termín přiznání daně, jsou vymezeny v § 13a.

Splatnost daně není shodná s mezním termínem podání daňového přiznání, ale podle druhu činnosti, kterou poplatník provozuje, plyne delší lhůta. Úhrada probíhá zpravidla ve 2 splátkách do 31. května a do 30. listopadu v daném zdaňovacím období. Výjimku tu tvoří poplatníci provozující zemědělskou činnost nebo chov ryb, u kterých se splatnost první splátky prodlužuje do 31. srpna. Pokud však dojde k vyměření roční daně nižší než 5 000 Kč, platí pro všechny jednorázová úhrada do 31. května příslušného zdaňovacího období. [17]

### 3.1.3 Silniční daň

Silniční daň upravuje zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, který vznikl za účelem zajištění finančních zdrojů na výstavbu a údržbu silnic v České republice. Oproti roku 2013 nedošlo k žádným zásadním změnám. Daň se vybírá z motorových vozidel sloužících k podnikání, která zatěžují státní silnice nejvíc. Předmětem daně se stávají silniční vozidla registrovaná v České republice, z jejichž užívání provozovateli plynou příjmy. Provozovatel se stává zároveň poplatníkem daně a to za předpokladu, že je zapsán v technickém průkazu vozidla. Například v zaměstnaneckém poměru, kdy je propůjčeno zaměstnanci auto na služební cestu, zůstává poplatníkem zaměstnavatel. Jelikož je daň vymezena známému poplatníkovi, považuje se za daň přímou. Dle literatury [14] její výběr lze chápat i z pohledu nepřímé spotřební daně, kde se zatížení uvádí na statek škodlivý pro životní prostředí. Začlenění do kategorie nepřímé daně ale rozporuje s podstatou jejího výběru. Poplatek se totiž neplatí už při koupi v ceně auta, ale až v průběhu užívání příslušným provozovatelem.

Předmětem daně se stávají i nákladní vozidla, která převyšují povolenou hmotnost nad 3,5 tuny, bez ohledu zda jsou užívány k výdělečné činnosti. Podmínkou ale stále zůstává povinnost registrace v České republice. Zákon [21] v § 3 vymezuje řadu vozidel, která jsou od daně osvobozena, například linková osobní vnitrostátní přeprava. Základ a sazba daně jsou odvozeny u osobního automobilu podle zdvihového objemu motoru v  $\text{cm}^3$  nebo u nákladního vozu podle počtu náprav a jejich povolených hmotností. Podle doby registrace vozidla a začlenění vozidla do užívání si může poplatník dle § 6 odst. 6 sazbu daně procentuálně snížit.

Zdaňovací období tvoří kalendářní rok a poplatníkovi začíná povinnost k dani od měsíce, ve kterém na jeho počátku vstoupilo vozidlo do předmětu daně. Pokud povinnost k dani nebyla po celé zdaňovací období, vypočítává se pouze v poměrné části po dobu užívání. Stejný přístup je i u vystavení záloh, které je poplatník povinen v průběhu roku platit ve čtvrtletních intervalech. Termín podání daňového přiznání je pro všechny poplatníky stejný nejpozději do 31. ledna následujícího kalendářního roku po uplynutí zdaňovacího období. Nerozlišuje se, zda přiznání zpracovává daňový poradce jako je v případě odkladu u daně z příjmů. Výnos ze silniční daně jde do Státního fondu dopravní infrastruktury, který zajišťuje údržbu místních komunikací.

[21]

### 3.1.4 Daň z nabytí nemovitých věcí

Od 1. ledna 2014 došlo ke zrušení zákona č. 357/1992 Sb., který byl od 1. ledna 1993 zaveden o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí. Daně dědická a darovací byly od 1. ledna 2014 úplně zrušeny a staly se součástí daně z příjmů. Daň z převodu nemovitostí byla nahrazena novým předpisem č. 340/2013 Sb., daň z nabytí nemovitých věcí. Změna byla vyvolaná převážně z důvodu zajištění provázanosti se změnou nového občanského zákoníku, kterou současně od 1. ledna 2014 vzešel v platnost a přivedl řadu změn. [3]

Jelikož se daň platí pouze při převodu vlastnického práva na jinou osobu, jedná se o daň jednorázovou. Poplatníkem se automaticky stává převodce nemovité věci, pokud se ve smlouvě vzájemně nedohodnou, že poplatníkem se stane nabyvatel. Předmětem daně se stává samotné nabytí vlastnického práva k nemovité věci, kterou se míní pozemek, stavba nebo bytová jednotka nacházející se na území České republiky. Může se jednat o spoluvlastnický podíl nebo pouze o samotné právo ke stavbě na konkrétním pozemku, který je evidovaný na našem území. Nejedná se ale například o provádění pozemkových úprav nebo přeměnu obchodních korporací. Zákon také definuje v § 6 nabytí vlastnického práva, které je od daně osvobozeno, nejčastěji k situaci dochází u veřejnoprávní oblasti. Osvobozena může být ale za určitých podmínek i nová stavba do 5 let nabytí nebo bytová jednotka.

Sazba daně z převodu nemovitostí se nemění a zůstává ve výši 4% ze základu daně. Novým zákonem se ale mění způsob stanovení samotného základu daně, který vychází z nabývací hodnoty. Nabývací hodnotou může být sjednaná cena, směrná hodnota, zjištěná cena nebo zvláštní cena. Všechny tyto hodnoty mohou být v závěru sníženy o uznatelný výdaj. Pro lepší pochopení jsou dále jednotlivé významy rozebrány.

Sjednaná cena - chápána jako vzájemně domluvená cena mezi nabyvatelem a převodcem.

Směrná hodnota – může vycházet například z cen v místě, ve kterém se nemovitost nachází s přihlédnutím i na srovnatelné časové období. Přihlíží se k poloze, účelu, stavu, staří a dalším parametrům.

Zjištěná cena - určená zákonem, který stanovuje způsob oceňování majetku.

Zvláštní cena - může vzniknout například vydražením podle občanského soudního řádu nebo při exekuci podle exekučního řádu.

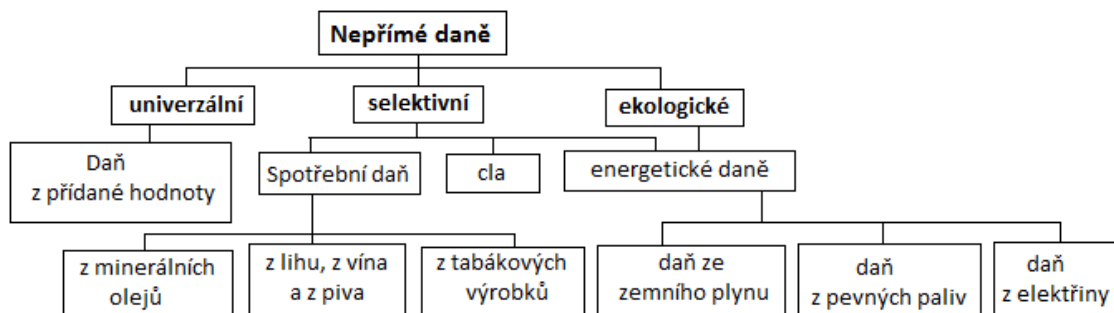
V převážné většině smluvních ujednání se provádí porovnání sjednané ceny se směrnou hodnotou, kde se bere za nabývací hodnotu cena vyšší. Uznatelným výdajem, který lze od základu daně později odečíst se považuje například prokazatelný náklad, který byl poplatníkem zaplacen za znalecký posudek pro zjištění správné ceny nemovitosti.

Zákon udává i limit vyměření daně 200 Kč, kdy v případě nižší částky daňová povinnost poplatníkovi zaniká. Zjištěná daň, která je zapotřebí přiznat se poté odvádí místnímu správci daně, na jehož území se nemovitost nachází. Daňové přiznání je zapotřebí podat nejpozději do konce 3. kalendářního měsíce po měsíci, kdy došlo v katastru nemovitostí k vložení vlastnického práva. [11]

### **3.2 Nepřímé daně**

Pro nepřímé daně platí pravidlo, že nejsou vztaženy na konkrétního poplatníka a jejich objektem je spotřeba. Plátce, který má povinnost daň odvádět ji vybírá od poplatníka nepřímo v podobě přírážky u zboží, služeb nebo komodit. Každá literatura může na jejich rozdělení nahlížet odlišně. Zpravidla se rozlišují 3 základní kategorie, které tvoří daně spotřební, ekologické a nejdůležitější samostatná daň z přidané hodnoty (dále jen DPH). Zvláštní kategorii výběru tvoří cla. Z jiného pohledu se daně rozlišují podle jejich šíře dopadu na konečného spotřebitele na univerzální a selektivní. Typickým příkladem daně univerzální je DPH, která se vztahuje téměř na všechny zboží a služby. Daň selektivní je uvalena pouze na určité zboží, převážně považované za škodlivé nebo znečišťující životní prostředí jako jsou cigarety, alkohol nebo benzín. Stejně jako u daní přímých i zde je třeba ujasnit jednotlivé základní pojmy. Vymezit, kdo je poplatník a plátce, co je předmětem daně nebo za jakých podmínek patří do osvobození. Pro výpočet daně je potřeba upřesnit základ daně a výši sazby, kterou bude násoben v průběhu příslušného zdaňovacího období. Na obrázku č. 3 je znázorněn systém nepřímých daní, který je v roce 2014 uplatňován.

**Obrázek 3, Přehled nepřímých daní**



Zdroj: vlastní zpracování, 2014

### 3.2.1 Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty patří s odvodem na sociální pojištění mezi nejvýznamnější příjmy státního rozpočtu a má nejrozsáhlejší a nejsložitější problematiku vymezení, která je upravena zákonem 235/2004 Sb, o dani z přidané hodnoty. V důsledku daňových úniků nejsou příjmy tak velké, jak by pro zajištění bezproblémového chodu státu mohly být. Jedná se o univerzální daň, protože ji platí všichni z nakoupených výrobků nebo služeb. V následujícím textu jsou objasněny podmínky, za kterých je OSVČ povinná jako plátce daní odvádět.

Podle § 6 odst. 1 se stává podnikatel plátcem DPH v případě, že jeho obrat za 12 měsíců bezprostředně po sobě jdoucích překročil 1 milión Kč. Na rok 2015 už je připraveno snížení hranice, kdy bude povinná registrace od 750.000 Kč. V případě překročení hranice obratu je podnikatel povinen nejpozději do 15 dnů přihlásit se k dani dle § 95. Sazba daně je ponechána z roku 2013 i na rok 2014 ve výši 21% (snížená 15%). [22]

Dle § 6a - § 6f zákona o dani z přidané hodnoty [22] může být nejčastěji podnikatel povinným plátcem i v případě:

- členství ve sdružení, kde některý z členů je plátcem DPH,
- nabytí majetku privatizací nebo prodejem podniku,
- v podnikání se pokračuje po zemřelém, který byl plátcem DPH.

Dle § 6g - § 6i zákona o dani z přidané hodnoty [22] se určuje identifikovaná osoba, která je také povinným plátcem DPH:

- zakoupení zboží v jiném státu EU v ceně nad 326 000 Kč,
- přijetí služby nebo zboží od osoby, která nemá sídlo v tuzemsku,
- poskytnutí služby s místem plnění v jiném státě EU.

Identifikované osoby je možné vyhledat v celostátním registru plátců DPH registrovaných v České republice [13].

Daň musí podnikatel odvádět ze všech výrobků, které technologicky zhodnotil nebo nově vyrobil, tzv. daň na výstupu, kterou uvádí § 4 odst. 1. Prostřednictvím daňového přiznání lze podle § 80 požádat o snížení DPH na výstupu o odpočet daně neboli o daň na vstupu, kterou zaplatil v nakoupených produktech. Podmínkou pro uplatnění odečtu je mít příslušné doklady od zakoupených výrobků a jejich uplatnění pouze v příslušné ekonomické činnosti. Zákon stanovuje i zákaz možnosti odpočtu pro specifické užití jako je například vymezeno v § 74 odst. 4 pro náklady spojené s reprezentací. Rozlišují se taky osvobozená plnění, u kterých plátce má dle § 63 nárok nebo dle § 51 nemá nárok na odpočet daně. Na podnikatele působí daň neutrálně, protože odvedená část se vrací zpět v podobě tržeb za prodané zboží a nositelem je konečný spotřebitel. [22]

Podnikatel jako plátce DPH je povinen vést evidenci přijatých zdanitelných plnění a příslušné doklady archivovat 10 let. Důležitou náležitostí, která se od roku 2013 na dokladech kontroluje, je DIČ dodavatele, pokud nejde o zjednodušený doklad. Plátce není současně poplatníkem, ale stává se jím příslušný kupující.

### **Zdaňovací období**

Daňové přiznání k DPH je nutné podávat nejpozději do 25. dne po skončení zdaňovacího období. V případě registrovaného plátce k dani až od roku 2013, je dle § 99 přiděleno měsíční zdaňovací období. Pro plátce registrované dřív zůstává období čtvrtletní v případě, že nepřekročili obrat 10 miliónů Kč, pak se od 1. ledna roku následujícího mění povinnost odvodu k dani na měsíční. [22]

### 3.2.2 Spotřební daně

Spotřební daně se řadí podle způsobu výběru do kategorie selektivních neboli výběrových daní a jsou tvořeny skupinou následujících 5 komodit:

- daň z minerálních olejů,
- daň z piva,
- daň z vína a meziproduktů,
- daň z lihu,
- daň z tabákových výrobků.

Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních definuje konkrétně u jednotlivých daní podmínky zdaňování, kdy se zboží stává předmětem daně nebo zda má nárok být od úhrady osvobozeno. Předmětem daně se stává samotná výroba zboží nebo jeho dovoz, kde základ pro výpočet tvoří počet fyzických jednotek zboží. Daň se nemusí hradit i v případě, že množství vyráběného zboží nebo jeho dovoz je podle § 4 odst. 5 prohlášeno za osobní spotřebu. Do kategorie osobní spotřeby patří například oblíbená výroba vína „amatérských“ vinařů, kteří si pro svoje potěšení vyprodukují každý rok nějakou láhev nebo turista, který si přiveze láhev vína z Francie. Sazby, kterými se násobí základ daně, jsou pevné a diferencované. Roli správce daně tvoří celní úřady podle místa pobytu plátce daně u fyzické osoby nebo sídla pokud vzniká povinnost osobě právnické. Zpravidla se stává plátcem daně osoba, která pouští zboží do volného oběhu nebo je provozovatelem daňového skladu. Povinnost vyměřit a odvést daň příslušnému správci daně vzniká plátcovi každý měsíc. Daňové přiznání se podává pro každou komoditu samostatně a to nejpozději do 25. dne následujícího kalendářního měsíce.[16]

### 3.2.3 Energetické daně

Daně z energií neboli ekologické daně patří mezi nejmladší v daňové soustavě. V posledních letech je kladem velký důraz na životní prostředí a vlivem vstupu do Evropské unie tlak na řešení této problematiky vzrostl. V roce 2008 vznikl zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, který se zabývá ochranou životního prostředí a upravuje následující 3 daně:

- daň ze zemního plynu,
- daň z pevných paliv,



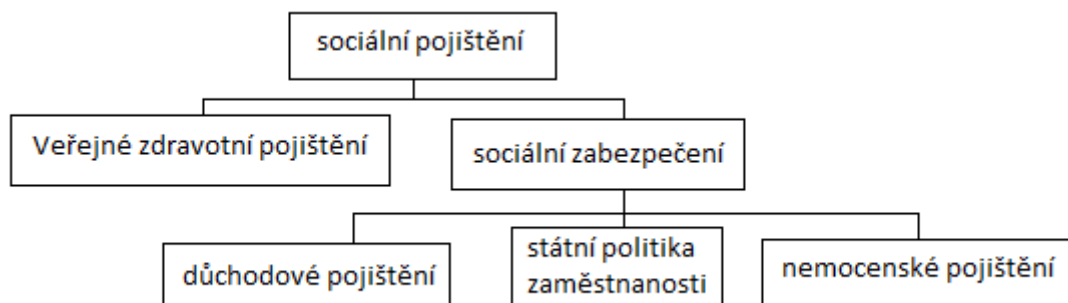
- daň z elektřiny.

Přelom roku 2013/2014 přinesl spoustu změn v české legislativě a ekologických daní nevyjímaje. Dne 1. října 2013nabyla platnosti novela zákona č. 169/2013 Sb., která upřesňuje zdaňování energetických produktů. Smyslem daní je zatížit dodávky energií a snažit se tím omezit jejich spotřebu. Předmět daně je definovaný v závislosti na druhu komodity pod příslušným kódem nomenklatury. Za plátce jsou považováni dodavatelé, kteří danou energii poskytují konečnému spotřebiteli. Funkci správce daně tvoří jako u daně spotřební celní úřady dle místní příslušnosti a zdaňovací povinnost připadá plátcí na každý kalendářní měsíc. Daňové přiznání je nutno podat nejpozději do 25. dne následujícího měsíce. Veškeré legislativní náležitosti zákon upravuje 45. až 47. části. [29]

### 3.3 Podmínky pro výpočet odvodů do jednotlivých státních institucí

Podmínky, na základě kterých se provádí odvody z podnikání pro příslušné instituce a jdou do státní pokladny, se každým rokem mění a je potřeba neustále sledovat novelizace příslušných zákonů a aktualizace dalších vyhlášek k provozované činnosti.

**Obrázek 4, Systém sociálního pojištění v České republice**



Zdroj: VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. Daňový systém ČR 2012 [14]

#### 3.3.1 Pojistné na veřejné zdravotní pojištění

Tento způsob úhrady vznikl pod názvem „všeobecné zdravotní pojištění“ v České republice v roce 1992 za účelem zajištění finančních prostředků pro výdaje zdravotní péče. V roce 1997 došlo k přejmenování na „veřejné zdravotní pojištění“ a novelizaci zákona č. 48/1997 Sb. o veřejném zdravotním pojištění. [5]

OSVČ jsou dle § 5 pojištěnci a zároveň i samotnými plátcí zdravotního pojištění. [23] Samotnou problematiku výpočtu pojistného uvádí zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném

na veřejné zdravotní pojištění. Pojistné se stanovuje výpočtem procentní sazby z všeobecného vyměřovacího základu, který je zjištěný za rozhodné období. Časový úsek, z kterého vychází OSVČ je kalendářní rok. Při výpočtu minimální výše záloh, která je zapotřebí odvést na pojistné, je nejdříve důležité definovat, zda samostatně výdělečná činnost je vykonávána jako hlavní nebo vedlejší zdroj příjmů. Vedlejší činnost můžeme rozlišovat z hlediska plátce, kterým může být za pojištěnce stát, anebo zaměstnavatel z hlavního pracovního poměru.

Osoby, za které je plátcem pojistného stát, jsou vyjmenovány v § 7 zákona o veřejném zdravotním pojištění [23]:

- nezaopatřené děti,
- přiznání starobního důchodu, a to i předčasného (u předčasného důchodu musí být však výdělečná činnost činností hlavní),
- ženy na mateřské a rodičovské dovolené a osoby pobírající peněžitou pomoc v mateřství,
- příjemce rodičovského příspěvku,
- uchazeče o zaměstnání,
- osoby, které jsou závislé na péči jiné osoby ve stupni II (středně těžká závislost) nebo stupni III (těžká závislost) anebo stupni IV (úplná závislost),
- osoby celodenně, osobně a řádně pečující alespoň o jedno dítě do 7 let věku nebo nejméně o dvě děti do 15 let věku,
- osoby, které jsou invalidní ve třetím stupni nebo které dosáhly věku potřebného pro nárok na starobní důchod, avšak nesplňují další podmínky pro přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně nebo starobního důchodu a další.

Od roku 2014 stačí, když některá z podmínek bude splněna třeba jen po část měsíce a v případě nahlášení se činnost uzná jako vedlejší hned od začátku daného měsíce. Pojistné za první rok podnikání se vypočítá až po podání Přehledu o příjmech a výdajích ze skutečně dosažených příjmů, kdy se jednorázově doplácí. V letech následujících se zálohy platí, ale je zde výjimka, že na vedlejší činnost se nevztahuje dodržení výše minimální zálohy a vychází se z dosaženého zisku.

Naproti tomu osoby, které jsou souběžně s podnikáním zaměstnány v hlavním pracovním poměru, nejsou povinny platit zálohy na pojistné dle § 8 odst. 3 [24]. Zaměstnavatel za ně totiž pojistné již odvádí a to alespoň z výše minimální mzdy, která činí pro rok 2014 stejně jako za rok předchozí 8.500 Kč. Důležité je ještě zmínit, že minimální výše mzdy je určena pro nejméně kvalifikované profese a pro většinu zaměstnanců může být minimální mzda podstatně vyšší. Jedná se o tzv. 8 úrovní zaručené mzdy, které jsou rozlišeny podle kvalifikovanosti, náročnosti a odpovědnosti. Minimální záloha oproti loňskému roku vzrostla o 4 Kč, jelikož výpočet vychází z měnící se průměrné výše mzdy. [2]

### **Výpočet minimální zálohy:**

Průměrná měsíční mzda pro sledovaný rok \* 12 násobek 50% průměrné mzdy  
= **minimální roční vyměřovací základ**

Roční minimální vyměřovací základ se převádí na měsíční a násobí sazbou pojistného, která zůstává pro rok 2014 na úrovni 13,5%. Celkový výsledek se zaokrouhluje na celé koruny nahoru [1]. Přesné mezisoučty pro rok 2014 s porovnáním roku předcházejícího 2013 uvádí následující tabulka:

**Tabulka 1, Stanovení minimální zálohy pro zdravotní pojištění**

Rok	Průměrná měsíční mzda	12 násobek 50%	Měsíční vyměřovací základ	Záloha	Zaokrouhlená záloha
2013	25 884	155 304	12 942	1 747,17	1 748
2014	25 942	155 652	12 971	1 751,09	1 752

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Výpočet zálohy, která se porovná s vyměřenou minimální výší, se provádí z poloviny vyměřovacího základu vynásobeného sazbou daně 13,5%. Vyměřovací základ tvoří rozdíl mezi dosaženými příjmy a výdaji.

Záloha, která se odvádí na zdravotní pojištění, je splatná nejpozději do 8. dne v měsíci následujícím, ve kterém povinnost odvodu vznikla. V případě, že příslušný den vychází na víkend nebo státní svátek, posouvá se termín splatnosti na následující pracovní den. To znamená, že záloha za měsíc leden 2014, musí být nejpozději do pondělí 10. února 2014 připsána na účtu příslušné zdravotní pojišťovny.

Maximální výše zálohy vychází z maximálního vyměřovacího základu a uvádí se podle § 3, odst. 13 jako 72 násobek průměrné mzdy. Na základě přijetí úsporného vládního balíčku došlo, ale na období 2013 – 2015 ke zrušení maximálních vyměřovacích základů a tím pro aktuální rok strop pojistného odpadá. [24]

### **3.3.2 Pojistné na sociální zabezpečení**

Dle literárního zdroje [5] pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti patří mezi jedny z nejvýznamnějších příjmů do státního rozpočtu České republiky. Význam hrazení pojistného spočívá v zajištění finanční podpory v případě ztráty zaměstnání nebo dočasné pracovní neschopnosti, která může být zapříčiněna hned několika důvody. Mezi nejčastější důvody se uvádí nemoc, těhotenství, mateřství, péče o dítě, invalidita, úmrtí manžela/manželky nebo rodiče nezaopatřeného dítěte. [25]

Vyjmenované životní situace lze shrnout dle zákona o sociálním zabezpečení [25] do 3 druhů sociálního pojištění:

- důchodové pojištění,
- nemocenské pojištění,
- pojištění na státní politiku zaměstnanosti.

OSVČ si mohou vybrat, zda budou chtít být účastni na nemocenském pojištění, které je pro ně dobrovolné. Každá výdělečná činnost se pro účely pojištění posuzuje samostatně, takže pokud podnikám ve více aktivitách, mohu být vícenásobným plátcem. OSVČ určuje měsíční vyměřovací základ pro zálohu na sociální zabezpečení svou platbou. Měsíční vyměřovací základ nemůže být nižší než 50% průměrného daňového základu dosaženého v předchozím kalendářním roce nebo stanovené minimum a nemůže být vyšší než 1/12 maximálního vyměřovacího základu. V případě, že se jedná i činnost vedlejší bere se pro výpočet polovina ze vzniklého vyměřovacího základu. Přehled příjmů a výdajů se podává po uplynulém roce nejpozději do konce dubna. V případě odkladu daňového přiznání je odklad do konce července.

Měsíční zálohu podnikatel vypočítá z ročního vyměřovacího základu za uplynulé období, ze kterého 29,2% odvádí na sociální pojištění. Z celkové částky jde 28% na důchodové pojištění a zbylých 1,2% na státní politiku zaměstnanosti. Je důležité vždy výsledný odvod porovnat s minimální výší, kterou zákon definuje,

že nemůže být překročena. V roce 2014 se zvýšila minimální výše zálohy na pojistné o 4 Kč z 1.890 Kč na 1.894 Kč. Osoby, které ale v současném roce pokračují v podnikání, platí zálohy stále ve výši 1.890 Kč z roku 2013 až do okamžiku podání přehledu o příjmech a výdajích. Pouze v případě, že by zahajovali letos nové podnikání, vztahovala by se na ně rovnou minimální záloha v aktuální výši 1.894 Kč. [12]

### **Výpočet minimální zálohy:**

Dolní hranice zálohy se zjistí dle § 5c, odst. 1 z průměrné mzdy, která se vypočte vynásobením přepočítávacího koeficientu a vyměřovacího základu za kalendářní rok předcházející o 2 roky přiznání důchodu. Koeficient je stejný jak pro sociální, tak i pro zdravotní pojištění 1,0015 z roku 2012. Minimální výše zálohy u hlavní činnosti se vynásobí sazbou pojistného 29,2% z ¼ průměrné měsíční mzdy a zaokrouhlí na celé koruny dolů [25]. Přesný mezisoučty pro výpočet minimální zálohy u hlavní činnosti pro rok 2013 a 2014 uvádí následující tabulka:

**Tabulka 2, Stanovení minimální zálohy pro sociální zabezpečení u hlavní činnosti**

Rok	Vyměřovací základ	Přepočítávací koeficient	Průměrná měsíční mzda	1/4 z průměrné mzdy	Minimální záloha
2013	za rok 2011 25 093	za rok 2011 1,0315	25 884	6 471	1 890
2014	za rok 2012 25 903	za rok 2012 1,0015	25 942	6 485	1 894

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Pokud jsou splněny podmínky pro činnost vedlejší, vynásobí se sazba pro pojistné pouze 1/10 z průměrné měsíční mzdy. Přesný mezisoučty uvádí další tabulka:

**Tabulka 3, Stanovení minimální zálohy pro sociální zabezpečení u vedlejší činnosti**

Rok	Vyměřovací základ	Přepočítávací koeficient	Průměrná měsíční mzda	1/10 z průměrné mzdy	Minimální záloha
2013	za rok 2011 25 093	za rok 2011 1,0315	25 884	2 588	756
2014	za rok 2012 25 903	za rok 2012 1,0015	25 942	2 594	758

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

V roce 2013 se do konce června rozhodovalo, zda vstoupit do nového státem podporovaného investičního programu. V rámci důchodové reformy vstoupila v platnost nová důchodová reforma s využitím II. pilíře. Zda se přechod vyplatí či nikoliv není předmětem této práce, ale je důležité shrnout podmínky, které z přechodu plynou.

OSVČ, které jsou účastníky důchodového spoření v rámci II. pilíře, budou odvádět ze svého příjmu o 2% vyšší pojistné z vyměřovacího základu tj. 31,2%. Pro správu sociálního zabezpečení se ale odvod sníží o 3% na 26,2% a zbytek jde na důchodové spoření. Zbývajících 5% na spoření je nutno nahlásit prostřednictvím finančního úřadu penzijní společnosti. Pojistné platí od následujícího kalendářního měsíce, ve kterém smlouva s penzijní společností byla uzavřena. Za předpokladu změny důchodového pojištění v průběhu provozující samostatné výdělečné činnosti, musí živnostník událost nahlásit příslušné okresní správě sociálního zabezpečení nejpozději v přehledu o příjmech a výdajích, které podává za uplynulý kalendářní rok. [12]

Jak bylo výše uvedeno, sociální pojištění tvoří 3 složky. V případě, že se živnostník bude účastnit na nemocenském pojištění, odvádí se dalších 1,4% z ročního vyměřovacího základu. Od roku 2014 může být i OSVČ s vedlejší činností účastna na nemocenském pojištění, i přesto, že za předchozí roky pojistné na důchodové pojištění neplatila. Do konce roku 2013 to možné nebylo. Minimální odvod v daném případě činí 2,3% z minimálního vyměřovacího základu 5.000 Kč, tj. 115 Kč. Pravidla odvodu uvádí § 5b odst. 3. [25]

OSVČ, která vykonávala vedlejší činnost, nemusí za určitých okolností zálohy platit. Povinnost se odvíjí od výše rozdílu mezi příjmy a výdaji za rok předcházející. Pokud byl jejich rozdíl v roce 2013 nižší než 62.121 Kč, nemusí hradit v roce 2014 měsíční zálohy. Možnost dobrovolného přihlášení ale stále zůstává. Nejčastěji se osoby přihlašují kvůli budoucímu důchodu nebo mateřské. Je důležité také zohlednit, jestli za dané období nebyl podnikatel nemocný, pak by se musela částka 62.121 Kč ponížít o 1/12 za každý měsíc zdravotní nezpůsobilosti. Ovšem pokud bude chtít z nějakého důvodu platit nemocenské pojištění, musí se k sociálnímu pojištění také přihlásit.

Maximální výše zálohy, nad kterou se nemocenské a důchodové pojištění nebude odvádět, zrušeno nebylo jako u zdravotního pojištění a vyměřovací základ zůstává 48 násobek průměrné mzdy, tj. 1.245.216 Kč. Při odvádění nemocenského pojištění

je minimální základ 5.000 Kč a maximální ten, ze kterého se platí sociální a zdravotní pojištění. Částka za odvod pojistného musí být odvedena na účet státní správy nejpozději do 20. dne následujícího kalendářního měsíce po měsíci, za který daňová povinnost vznikla. Nemocenské pojištění má termín splatnosti stejný, ale zasílá se na zvláštní účet než sociální zálohy. [12]

### **3.3.3 Daně**

Z kategorie přímých a nepřímých daní jsou podrobněji rozebrány pouze 3 nejdůležitější, které podnikatel v rámci své živnosti odvádí:

- daň z přidané hodnoty,
- daň z příjmů fyzických osob,
- daň silniční.

#### **Daň z přidané hodnoty**

V případě, že podnikatel splňuje podmínky, kdy se stává plátcem daně nebo se k registraci sám dobrovolně přihlásí, je důležité, aby rozuměl povinnostem. Problematika DPH je jednou z nejobsáhlejších v daňové soustavě ČR a proto se práce zaměřuje pouze na způsob výpočtu daně a její odvod v situacích, které mohou u zkoumaného podnikatelského subjektu nastat. Podnikatel neposkytuje služby do zahraničí, a proto zúčtování daně při zahraničním obchodě bude vynecháno.

Pro výpočet je zapotřebí vymežit základ daně a sazbu daně. Sazba daně zůstává od roku 2013 ve výši 21% a snižena na 15%. Zákon o dani z přidané hodnoty [22] definuje situace, při kterých se uplatňuje základní nebo snížená sazba daně. Zjednodušeně příklady použití snížené sazby jsou přímo vypsány v zákoně a jedná se o důvody sociální, umělecké nebo v rámci poskytování ubytovacích služeb, hromadné přepravy osob, rekonstrukce a opravy budov. Základní výše platí pro zbylé případy, které nejsou v zákoně vypsány, nejčastější způsob výběru je u zboží, služeb, převodu nemovitostí nebo při dodání, pořízení zboží z jiného členského státu. V některých situacích může být komplikované rozpoznat jakou sazbu použít, a lze požádat správce daně nebo daňového poradce o posouzení přiřazení zdanitelného plnění do správné kategorie. Základem daně, na který bude pro výpočet sazba použita, je literaturou [14] vymezeno „vše, co jako úplatu obdržel nebo má obdržet plátcem za uskutečněné zdanitelné plnění od osoby, pro kterou je zdanitelné plnění uskutečněno, nebo od třetí osoby, bez daně

za toto zdanitelné plnění.“ Znamená to, že se jedná o částku, která tvoří cenu zboží nebo služby sníženou o později vypočtenou daň. Může zahrnovat spotřební daně, dotace, materiál v ceně služby nebo další související výdaje spojené s dodávkou zboží např. pojištění zásilky a přepravu. Daň se platí na každém stupni zhodnocení produktu nebo nově vytvořené hodnoty u služby a plátce ji odvádí z části, na které se podílel. Pro výpočet daně je důležité si ujasnit několik následujících termínů:

**Daň na výstupu** – částka, kterou plátce DPH navyšuje cenu vlastního zboží nebo služby.

**Daň na vstupu** – částka, kterou plátce DPH zaplatí při nákupu zboží nebo služby.

**Odpočet daně** - plátce je oprávněn k odpočtu daně na vstupu u přijatého zdanitelného plnění v rámci svých ekonomických činností za předpokladu splnění podmínek popsaných v § 73 zákona o dani z přidané hodnoty [22].

Plátce daně může zboží přijímat od jiného plátce a v tom případě vycházet z úhrady, která už daň bude obsahovat. V takové situaci záleží na vzájemné domluvě mezi plátcí, zda bude zboží přijímáno s daní nebo bez ní. Pokud odběratel zboží není plátcem DPH, je sjednaná cena vždy cenou konečnou s daní. Vychází-li se z částky za zdanitelné plnění bez daně, výpočet probíhá jednoduše vynásobením základu daně a příslušné výše sazby. V případě, že základ bude tvořit již cena se započítanou daní, bude výpočet upraven, aby cena nebyla příliš vysoká. Pro usnadnění a chápání výpočtu se podle literatury [14] používá místo sazby tzv. přepočítávací koeficient  $k$ , pro příslušnou sazbu

#### **Obrázek 5, přepočítávací koeficient**

$$k = \frac{s}{100+s}$$

Zdroj: VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. Daňový systém ČR 2012 [14]

kde:  $s$  - sazba daně z přidané hodnoty.

Výsledná daň na výstupu se zaokrouhluje na 4 desetinná místa a odečítá se od ceny se započítanou daní, tzn., výsledná cena se nezvyšuje a pouze v některých případech může docházet k menším odchylkám v důsledku zaokrouhlování koeficientu. Daňová povinnost plátce se vyjádří rozdílem daně na výstupu a umožněného odpočtu neboli vynaložené daně na vstupu. Na základě možnosti uplatnění odpočtu může plátcí vzniknout za zdaňovací období daňová povinnost větší než nula, kdy vypočtenou část



odvádí správci daně, který tvoří příslušný finanční úřad nebo může být povinnost menší než nula. V druhém případě vznikne nadměrný odpočet, kdy bude plátce žádat finanční úřad o vrácení přeplacené daně na svůj účet. K uplatnění práva odpočtu, který může podnikateli snížit daňovou povinnost, je nutné doložit daňové doklady od předchozího plátce DPH a prokázat, že vstupní náklady byly v rámci podnikatelské činnosti.

Zdaňovací období neboli interval v jakém je potřeba vypočtenou daň správci daně přiznat se odvíjí podle výše obratu za kalendářní rok. Standardní lhůta se uvádí podle § 99 měsíční. V případě, že podnikatel nedosáhnul za předchozí rok obrat přes 10 miliónu Kč, může si vybrat dle § 99a zdaňovací období čtvrtletní. Přiznání daně se provádí prostřednictvím vyplnění daňového přiznání, které je zapotřebí podle § 101 podat nejpozději do 25 dnů po skončení zdaňovacího období a to i v případě, že by žádná daňová povinnost nevznikla. Od 1. ledna 2014 je povinnost podávat přiznání nebo jakékoliv změny už pouze elektronicky s výjimkou živnostníků, jejichž obrat nepřesahuje za předchozí období 6 miliónů Kč.

### **Daň z příjmů fyzických osob**

Pro analýzu povinností OSVČ k odvodu daní je práce zaměřena na § 7 definující příjmy ze samostatné činnosti. Základ daně se vypočte jako rozdíl mezi dosaženými příjmy a výdaji vynaloženými na jejich dosažení a udržení. Výdaje lze vykazovat ve skutečné výši anebo stanovit určitým procentem z příjmů, na základě vykonávané činnosti dle § 7a. Možnost uplatnit výdaje ve výši procenta z dosažených příjmů mohou využít pouze fyzické osoby. Poplatník si může vybrat formu uplatňování výdajů, která je pro něho výhodnější. Paušální výdaje jsou nejjednodušší a často i nejvýhodnější způsob, jak uplatnit výdaje v daňovém přiznání. Nevede se daňová evidence nebo účetnictví jako u vykazování skutečných výdajů, ale jen evidenci příjmů a pohledávek bez potřebných daňových dokladů. Dochází tím i k usnadnění administrativní práce. Procentuální sazba se odvíjí od druhu podnikání, z kterého příjmy vznikají dle § 7 odst. 7 [20]:

- 80% z řemeslných živností, zemědělské výroby, lesního, vodního hospodářství a dalších příjmů § 10,
- 60% z příjmů živnostenského podnikání kromě řemeslných,

- 40% z příjmů jiného podnikání než případy uvedené výše podle zvláštních právních předpisů, například autorských práv a dalších činností OSVČ bez živnosti až do výše 800.000 Kč,
- 30% z příjmů z pronájmu v obchodním majetku do výše 600.000 Kč.

Každá osoba samostatně výdělečně činná se snaží výslednou částku odvodu státu co nejvíce snížit. Je důležité znát všechny možnosti, které lze za předpokladu dodržení stanovených podmínek využít. Nejprve je potřeba zjistit zda některé příjmy nejsou podle § 4 od daně osvobozeny nebo netvoří samostatný základ daně § 7 odst. 6. Zbylé příjmy ke zdanění lze poté ještě snížit o položky v § 15, které nejsou zdanitelné [20]:

- **Úroky z hypotéky nebo poskytnutého úvěru ze stavebního spoření**

Lze si o zaplacené úroky z úvěrů odečíst na 1 domácnost až 300.000 Kč, tzn. maximálně o 45.000 Kč snížit daň z příjmu (300.000 x 15%). Potvrzení o výši zaplacených úroků za uplynulé zdaňovací období zasílají banky nebo spořitelny vždy na začátku roku následujícího, před podáním daňové přiznání.

- **Penzijní pojištění se státním příspěvkem**

Dle odst. 5 v případě, že bylo do penzijního fondu zaplaceno za uplynulý rok nad 12.000 Kč, lze využít nad rámec dané částky odpočet až do výše 12.000 Kč. V případě uplatnění maximální částky by musel podnikatel za rok vložit do fondu alespoň 24 000 Kč.

- **Životní pojištění**

Dle odst. 6. lze využít snížení o 12.000 Kč za podmínek vyplacení pojistného plnění pojištěnci při dosažení 60 let jeho věku a nejdříve po 60 měsících od uzavření smlouvy. Smlouvy sjednané na pevnou částku pro 5 – 15 let musí být minimálně ve výši 40.000 Kč a smlouvy na delší dobu s částkou 70.000 Kč.

- **Bezúplatné plnění**

Od roku 2014 došlo v právní terminologii k nahrazení pojmu dary za bezúplatné plnění. Podnikatel má možnost využít zvýhodnění za dary poskytnuté fyzickým osobám na zdravotní účely, školská zařízení, ochranu ohrožených, opuštěných zvířat nebo zdravotnické pomůcky pro hendikepované spoluobčany. Mezi bezúplatné plnění na zdravotnické účely patří poskytnutí odběru krve, kde lze za každé darování snížit základ daně o 2.000 Kč. Pokud žijící dárci poskytnou orgány, snížení je možné o 20.000 Kč.

Právníkům osobám lze poskytnout dary pro veřejné sbírky, jejichž účel pořádání vymezuje §15 odst. 1. Za poskytnutí bezúplatného plnění si může OSVČ odečíst až 15% ze základu daně za předpokladu, že darovaná hodnota činila alespoň 1.000 Kč nebo 2% základu daně, z kterého se vychází.

Na konci roku mohou být ještě po provedené inventarizaci zjištěny rozdíly mezi evidencí a skutečností v podobě manka nebo škody. V případě, že objevené manko budou nad povolenou normu nebo škody daňově neuznatelné, bude potřeba základ daně o zjištěné rozdíly upravit. Základ daně se bude navyšovat v případě, že výdaje na pořízení zásob byly již použity na snížení příjmů ke zdanění. Výčet výdajů, které byly použity na dosažení příjmů a jsou později daňově uznatelné, vymezuje § 24, daňově neuznatelné § 25.

Z upraveného základu daně o všechny nedaňové položky se vypočte 15% daň z příjmu. Od loňského roku 2013 až do roku 2015 platí, že pokud příjmy po odečtení výdajů budou přesahovat horní hranici vyměřovacího základu na sociální pojištění, tj. 1 245.216 Kč, hradí se daňový příplatek ve výši 7%, tzv. solidární daň. [9] Vypočtenou daň lze upravit ještě o další daňová zvýhodnění v podobě slev, které se nejčastěji odvíjí od osobních a rodinných poměrů nebo zdravotního stavu dle § 35ba [20]:

- **Na poplatníka** = 24 840 Kč

Základní sleva určená pro každého poplatníka daně z příjmů fyzických osob, který měl alespoň po část zdaňovacího období příjmy z podnikání. I v případě výnosů pouze po část roku, nepočítá se poměrná část slevy, ale lze ji uplatnit v plné výši. Poplatník nesmí pouze k 1. lednu rozhodujícího období pobírat starobní důchod, aby mohl slevu využít.

- **Na manželku/manžela** = 24 840 Kč

Lze uplatnit za manžela nebo manželku, jejichž příjem nepřesahuje 68.000 Kč a žijí s OSVČ ve společné domácnosti. Konkrétní položky, které jsou do příjmu zahrnuty, uvádí odst. 1b). V případě, že jsou manžel nebo manželka držiteli průkazu ZTP/P výše slevy se za ně zdvojnásobuje. Pokud se jedná pouze o družku nebo družu, slevu není možné uplatnit. V roce, kdy došlo k uzavření manželství a splněny příjmové podmínky, uplatňuje se 1/12 z 24 840 Kč za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku byli manželi.

- **Na vyživované dítě** = 13 404 Kč  
 Jeden z rodičů si může dle § 35c odečíst slevu za každé vyživované dítě do 18 let nebo do 26 let pokud se studiem soustavně připravují na své budoucí povolání nebo nejsou pro svůj zdravotní stav schopni výdělečné činnosti. Na dítě s držitelem průkazu ZTP/P lze uplatnit slevu dvojnásobně. V období, kdy dojde k překročení stanoveného věku, počítá se 1/12 z 13.404 Kč za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku věková podmínka byla ještě splněna. Pokud sleva vychází větší než vypočítaná daň, neplatí poplatník státu nic a dokonce dostane od finančního úřadu převyšující částku do mínusu vrácenou v podobě tzv. bonusu. Daňový bonus lze uplatnit, pokud částka převyšuje 100 Kč, maximálně však do výše 60.300 Kč za rok.
- **Na studenta** = 4 020 Kč  
 Podnikatel, který za uplynulé období, kdy podává daňové přiznání, ještě studoval a je mladší 26 let, může uplatnit další slevu na dani. V případě doktorandského studia v prezenční formě až do věku 28 let. Sleva se odvíjí od doby studia, tzn., pokud příjmy nebyly po celý rok, i přesto lze pro studenta uplatnit celou částku. Pouze v případě, že studoval část roku, pak se bere poměrná část 1/12 z 4.020 Kč.
- **Na invaliditu**  
 Pro invaliditu I. a II. stupně, kdy poplatník v roce pobíral invalidní důchod lze uplatnit částku 2.520 Kč. Pro invaliditu III. stupně je částka zdvojnásobena. Pokud je osoba držitelem průkazu ZTP/P má nárok na slevu ve výši 16.140 Kč. Opět platí, že pokud důchod byl pobírán pouze po část roku, bere se poměrná část 1/12 z částky za každý měsíc, na jehož počátku důchod pobírán. V případě, že OSVČ zaměstnává další osoby, které mají zdravotní postižení, vzniká ji nárok na snížení 18.000 Kč za každého pracovníka a 60.000 Kč za osobu s těžkým zdravotním postižením. Touto úlevou se snaží stát začlenit znevýhodněné občany do pracovního procesu.

Základním pravidlem pro uplatnění slev a odpočtů je, že k uplatnění musí dojít ve zdaňovacím období, kterého se týkají. Pokud v daném období není využito, nárok na ně navždy propadá. Výjimku tvoří dle § 5 odst. 3 pouze daňová ztráta. V případě, že u podnikatele vznikla v předchozích 5 letech, může si o ni základ daně ponížít.

## **Daň silniční**

V případě, že podnikatel využívá pro účely vykonávání samostatné výdělečné činnosti automobil, lze ho podle § 2 odst. 2 zák. 16/1993 o dani silniční uznat jako předmět daně silniční. Výpočet daně vychází ze sazby podle § 6 odst. 1) na základě zdvihového objemu motoru v m<sup>3</sup> nebo může být použita denní sazba 25 Kč za každý den jeho užívání. Výše sazby neboli výpočet daně lze snížit podle odst. 5) na základě doby registrace vozidla v podniku. Poplatník hradí čtvrtletní zálohy v aktuálním roce dle § 10 v následujících intervalech do 15. dubna, 15. července, 15. října a 15. prosince. Zálohy jsou vždy bezprostředně splatné předcházejícímu měsíci, na který připadl termín splatnosti. Silniční daň lze také uhradit jednorázově, hned první zálohou ve výši celé roční sazby.[26]

Podnikatel má 2 možnosti jak uplatnit výdaje vynaložené na jízdu automobilem. První způsob je vykazovat skutečně najeté kilometry, o kterých se povede evidence s příslušnými doklady. Další možností je uplatňovat výdaje paušálně. Druhý způsob se vyplatí v případě, že výdaje na provoz podnikového auta nepřevýší za měsíc 5.000 Kč nebo 4.000 Kč pokud je používáno pro soukromé účely. Paušál lze použít maximálně na 3 vozy a nesmí být pořízeny na úvěr. Pokud se osoba rozhodne uplatňovat tento způsob odečtu, není možné v průběhu zdaňovacího období názor změnit [8]. Daňové přiznání k dani za uplynulé období je dle § 15 zapotřebí podat nejpozději do konce ledna následujícího kalendářního roku. [26]

## **4 Charakteristika daňové evidence**

Daňová evidence od 1. ledna 2004 nahrazuje dříve vedené jednoduché účetnictví, které zachycuje údaje o příjmech, výdajích a majetku, závazcích plynoucí ze samostatné výdělečné činnosti pro účely stanovení základu daně v případě, že povinná osoba k dani nevede účetnictví [9]. Vznikl nový systém evidence záznamů pro daňové účely, kterým se zabývá zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád a nový § 7b v zákoně o dani z příjmů.

Výhodou daňové evidence je menší administrativní náročnost a náklady s ní spojené v porovnání s účetnictvím. Základní rozdíl je v účelu, za jakým je administrativa vedena. Účetnictví je zaměřeno na záznamy o majetku a závazcích podnikatele sloužící mimo jiné pro informovanost vnějších investorů, dodavatelů a bank. Naproti tomu daňová evidence se zaměřuje pouze na uskutečněné příjmy a výdaje pro zjištění základu daně k odvodu zákonných daní. Aby podnikatel mohl vést danou formu evidence, nesmí podle zákona o účetnictví § 1 odst. 2, vznikat povinnost vést účetnictví. K takové situaci může dojít v případě, že přesáhne obrat za bezprostředně předcházející kalendářní rok 25 miliónů korun. V daném případě by vznikla povinnost vést účetnictví od 1. dne následujícího období po kalendářním roce, kdy se podnikatel stal účetní jednotkou. Účetnictví je povinnost vést po dobu nejméně 5 let i v případě, že v dalším období už podnik obrat nepřekročí [9]. Jakým způsobem a v rozsahu by měla být daňová evidence vedena, popisuje následující kapitola.

### **4.1 Povinnosti a způsob vedení daňové evidence**

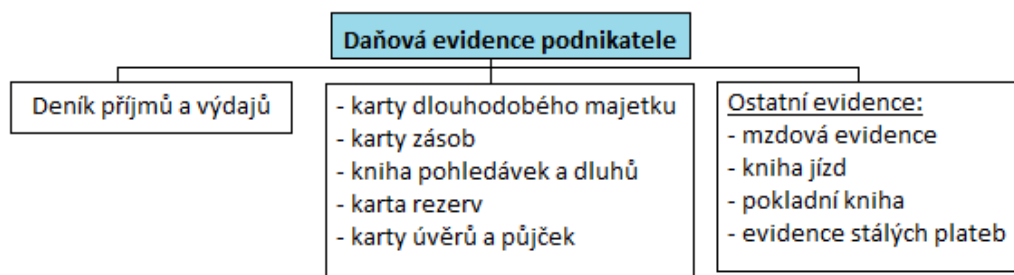
Podle § 7b odst. 1, mají povinnost vést daňovou evidence všechny fyzické osoby, kterým v podnikání vznikají příjmy a s nimi spojené výdaje [20]. Záznamy jsou vedeny zpravidla v jednoduchém počítačovém programu a veškeré výdaje musí být podloženy účetními doklady pro případ kontroly. Výdaje a příjmy vznikají okamžikem zaplacení. Například vystavená faktura v prosinci za provedené služby byla zákazníkem uhrazena až v lednu, pak zaevidujeme provedenou skutečnost a příjem až v lednu.

Daňová evidence je jednoduchá forma vedení peněžní i nepeněžní příjmů, které jsou spojeny s podnikáním. Záznamy nemusí jít posloupně podle data úhrady, ale je důležité zaznamenat je k příslušnému kalendářnímu roku. Pohyby na účtech a v pokladně se uvádět nemusí a ani není zapotřebí rozlišovat transakce podle jejich druhu. Samotné vystavení faktury se do přehledu příjmů a výdajů nezapisuje, ale zaznamenává

se až samotné inkaso fakturované částky. Výhodou pro podnikatele je evidovat veškeré daňově uznatelné výdaje, ke kterým se přidávají odpisy dlouhodobého majetku a další výdaje spojené například s pracovní cestou [9]. Osoba samostatně výdělečně činná, která vede daňovou evidenci je povinna vždy k 31. prosinci, kdy končí zúčtovací období zjistit skutečný stav majetku, zásob, pohledávek a dluhů. Způsob inventarizace je upraven v § 7b odst. 4 a v případě nesrovnalostí se upraví základ daně podle § 24 a § 25. [20]

Způsob vedení daňové evidence zákon neukládá, ale zpravidla se pro peněžní prostředky používají záznamy v deníku příjmů a výdajů a pro evidenci majetku a závazku se vedou evidenční karty. Strukturu možného vedení znázorňuje obrázek č. 6.

**Obrázek 6, Struktura daňové evidence podnikatele**



Zdroj: SEDLÁČEK, Jaroslav. Daňová evidence, 2014 [9]

#### 4.1.1 Archivace daňové evidence

Poplatník je podle § 7b odst. 5 povinen archivovat daňovou evidenci společně se všemi daňovými doklady pro všechna zúčtovací období, za které neskončila lhůta pro vyměření daně [20]. Lhůtu pro stanovení daně určuje § 148, zpravidla činí 3 roky. Jelikož se v případě archivace dodržují i jiné právní normy, může dojít ve zvláštních případech k prodloužení standardní lhůty, například pokud je podnikatel plátcem DPH dle § 27 na 10 let nebo při využívání finančního leasingu nejméně o 3 roky. V případě vykazované ztráty je nutnost prodloužit archivaci o takovou dobu, aby bylo možné ztrátu zkontrolovat. Maximální lhůta pro vyměření je 10 let [28]. Plátce daně má povinnost evidovat doklady po celou dobu v neporušeném stavu a čitelnosti. Na vyžádání správcem daně se zavazuje neprodleně účetní záznamy předložit k nahlédnutí a zaručit se za jejich věrohodnost. [22]

## **Daňové doklady**

Zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb., uvádí v § 11 náležitosti, které musí účetní doklad pro případ kontroly splňovat:

- označení a obsah účetního dokladu,
- informaci o ceně za měrnou jednotku a vyjádření nakoupeného množství,
- okamžik vyhotovení dokladu,
- okamžik zaplacení, není-li shodný s okamžikem vyhotovení,
- podpis osoby odpovědné za vyhotovení a zaúčtování.

Pokud je OSVČ plátcem DPH je důležité vycházet ze zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, kde § 29 uvádí náležitosti daňově uznatelného dokladu [22]:

- daňové identifikační číslo (DIČ) a označení osoby (název firmy, sídlo), která uskutečňuje plnění,
- DIČ a označení osoby, pro kterou se plnění uskutečňuje,
- evidenční číslo daňového dokladu,
- rozsah, předmět plnění a den vystavení daňového dokladu
- den uskutečnění plnění nebo den přijetí úplaty pokud se liší ode dne vystavení daňového dokladu,
- jednotková cena bez daně a sleva, není-li obsažena v jednotkové ceně,
- cena bez DPH, sazba daně a zaokrouhlená výše DPH.

Podpis a razítko odpovědné osoby za vyhotovení dokladu není pro daňové účely potřeba. Podnikatel může uchovávat doklady běžné, které jsou typické například při nákupu ve velkoobchodě nebo doklady zjednodušené. Zjednodušený daňový doklad se uskutečňuje pro platby do 10.000 Kč a je zde nutno doplňovat sazbu, která se pro zdanitelné plnění uplatňuje nebo zda jde podle § 46 - 47 o plnění od daně osvobozené. Doklad nemá povinnost uvádět jméno firmy nebo osoby, pro kterou se zdanitelné plnění uskutečňuje jako je povinnost u daňového dokladu běžného. Pokud v dokladu není uvedena výše daně, musí obsahovat konečnou inkasovanou cenu.



#### **4.1.2 Evidence majetku**

Majetek v daňové evidenci se rozlišuje na dlouhodobý majetek a zásoby. Rozlišení se odvíjí od klasické účetní použitelnosti, zda je delší nebo kratší 1 rok. Zákon o dani z příjmu neuvádí přímo povinnost vést evidenci majetku, ale § 7b nařizuje provedení inventarizace k 31. prosinci zdaňovacího období a v případě nesrovnalostí upravit základ daně z příjmů [20]. K uskutečnění dané úpravy se vedení evidence zásob stává samozřejmostí. V případě, že podnikatel nevede sklad, povinnost provádět inventarizaci na konci roku odpadá. Jakou formu evidence podnikatel zvolí, je na jeho rozhodnutí. Může zakládat skladové karty podle jednotlivých druhů nebo nákup různých materiálů evidovat v rámci jednotlivých zakázek. Záznamy zásob se vedou po celou dobu až do okamžiku vyskladnění, který nastane v případě prodeje nebo spotřeby. Míru podrobnosti sledování pohybu zásob na skladě si podnikatel přizpůsobí sám potřebám podnikatelské činnosti. Zvláštním druhem zásob je hmotný majetek s dobou použitelnosti delší než 1 rok oceněný do 40.000 Kč, který se eviduje v položce „Materiál“ jako drobný hmotný majetek do okamžiku vydání ke spotřebě. [7]

#### **4.1.3 Odpisy dlouhodobého majetku**

Dlouhodobý hmotný majetek je postupně daňově uznatelný ve formě ročních odpisů ze vstupní ceny. Nejedná se o povinnost, ale pouze možnost živnostníka tzv. odepisovatele snížit si základ daně o část ceny majetku. Podmínkou pro odepisovatele je mít k odepisované věci vlastnické právo. Proto například u finančního leasingu odepisuje pronajímaný majetek leasingová společnost, i když ho fyzicky nevyužívá, a to až do doby úplného převedení na nájemce. Výpočet se provádí ke konci zdaňovacího období dle § 31 při rovnoměrném odepisování nebo § 32 při zrychleném odepisování a lze počítat pouze odpisy daňové. Způsob odepisování je nutné si hned na začátku důkladně rozmyslet, jelikož později už změnit nelze.

Ze zákona je 6 odepisových skupin, do kterých lze majetek zařadit. Skupina se vybere podle doby odepisování v § 30. Například osobní automobil k podnikání se odepisuje 5 let a bude zařazen do 2. skupiny [20]. V případě, že v průběhu roku došlo k vyřazení majetku nebo převedení do osobního vlastnictví, může se dát do výdajů pouze poměrná část ročního odpisu po dobu, kdy byl majetek užíván k podnikání. Je zde také možnost odepisování na nějakou dobu přerušit a o daný čas prodloužit. V navazujícím roce

je ale podmínkou pokračovat v odepisování stejným způsobem jako před přerušením. Zmíněné možnosti využívají například podnikatelé v roce, kdy dosáhli mimořádně nízkého zisku. [8]

#### **4.1.4 Kniha závazků a pohledávek**

Evidenci podnikatel vede, aby měl přehled o svých závazcích a pohledávkách ve firmě na základě přijatých nebo vydaných účetních dokladů. V knize závazků se vedou veškeré platby, které vznikly podnikateli za povinnosti uhradit svému dodavateli neboli závazky, které má vůči určitému subjektu. V knize pohledávek se naopak uvádí pohledávky, které podnikatel vlastní a vůči komu. Obě evidence by měly obsahovat následující informace:

- název dodavatele nebo odběratele,
- číslo faktury,
- popis účetního případu,
- částka,
- datum splatnosti a úhrady,
- číslo dokladu, pod kterým byla faktura uhrazena.

#### **4.1.5 Kniha jízd**

V případě, že podnikatel zařadil vlastní vozidlo do obchodního majetku, je nutno vést knihu jízd neboli záznam o provozu vozidla. Bez této evidence by nebylo možné výdaje spojené s užíváním zahrnout do daňových nákladů. Dle Pokynu GFŘ-D-6 k § 24 odst. 2, bod 23 musí být v evidenci uváděny následující informace:

- obchodní jméno dopravce nebo řidiče,
- druh a kategorie vozidla se státní poznávací značkou,
- datum, místo a čas začátku a konce jízdy,
- cíl a účel jízdy,
- stav tachometru při odjezdu a po příjezdu, tzn. záznam o ujetých kilometrech,
- podpis odpovědné osoby, řidiče.

Účel jízdy se uvádí z důvodu daňové kontroly, aby bylo případně možné dohledat důkazy o uskutečněné jízdě. Důkaznými podklady mohou být potvrzené dodací listy, výpisy z platebních karet nebo nejčastěji parkovací lístky, kterými se dokáže vyskyt na příslušném místě. Stav ujetých kilometrů se zaznamenává při zahájení činnosti a poté

pokaždé k 1. lednu, kdy musí navazovat na stav k 31. prosinci předcházejícího kalendářního roku. [8]

#### **4.1.6 Deník příjmů a výdajů**

Deník příjmů a výdajů patří mezi nejdůležitější záznamy podnikatele v rámci daňové evidence. Zaznamenávají se do něj veškeré zdanitelné příjmy a výdaje za vymezené období. Záznamy se rozlišují na nepeněžní a peněžní, které byly skutečně přijaty do pokladny nebo na bankovní účet. Na základě § 24 lze určit nepeněžní výdaje, mezi které lze zařadit například odpisy dlouhodobého majetku nebo tvorbu rezerv [20]. Pro každou transakci v deníku je vymezený příslušný řádek, do kterého se zaznamenávají chronologicky následující informace [9]:

- datum uskutečnění transakce,
- stručný popis transakce,
- označení daňového dokladu,
- přehled o celkových příjmech a výdajích,
- přehled o dani z přidané hodnoty,
- přehled o úpravách dle §23 ZDP, které zvyšují nebo snižují základ daně.

V rámci způsobu evidence se rozlišuje, zda deník vede plátce nebo neplátce DPH. U plátce DPH jsou navíc přidány zvlášť sloupce daně na vstupu a výstupu, kde je rozhodující datum uskutečnění zdanitelného plnění.

## **4.2 Uzavření daňové evidence**

Uzavření daňové evidence se provádí k 31. prosinci každého kalendářního roku nebo při ukončení podnikatelské činnosti ke dni ukončení. Součástí ukončení je inventarizace majetku a dluhů, kdy je podnikatel povinen zjistit skutečný stav zásob, hmotného majetku, pohledávek a dluhů. Pro zjištění skutečného stavu hmotného majetku a zásob se provádí fyzická inventura. Pro zjištění pohledávek a závazků je nutno evidovat daňové doklady pro dokladovou inventarizaci.

## 5 Charakteristika podnikatelského subjektu

Praktická část je zaměřena na podnikání pana Karla Hanzlíka, který 23 let pracoval v zaměstnaneckém poměru. V době, kdy jeho poslední zaměstnavatel ukončoval svoji činnost, bylo těžké získat další práci a tak se rozhodl osamostatnit a na základě získaných zkušeností založit vlastní podnikání. V roce 1991 se mu podařilo získat práci na částečný úvazek v oboru dentální techniky a rozhodování začít podnikat bylo o to snadnější, protože nejistou finanční situaci pokryla vidina alespoň určitého stabilního výdělku. Začal tedy postupně nejprve formou vedlejší samostatné výdělečné činnosti v oborech zaměřených na zámečnictví, instalatérské práce a opravy drobných spotřebičů, na které měl oprávnění. Průběžně získával v zaměstnání další kvalifikace a absolvoval užitečná školení, která ho zdokonalovala v servisu dentální techniky. V posledním oboru cítil největší potenciál uplatnění a zjistil zvýšený zájem o jeho služby. Rozhodl se tedy v roce 1996 ukončit pracovní poměr a živnosti se věnovat naplno. Dne 4. listopadu 1996 obdržel živnostenské oprávnění k vykonávání hlavní činnosti pro předmět podnikání v oblasti výroba, instalace a opravy elektrických strojů a přístrojů. Podnikatel nemá stálou provozovnu a provoz jeho živnosti je založen na objíždění zákazníků, kde je servis prováděn. První hned velkou investicí bylo tedy neodmyslitelně pořízení služebního automobilu a od nového roku 1997 se přihlásil k dani silniční. Dalším krokem bylo hned na začátku stejného roku rozhodnutí stát se dobrovolným plátcem DPH. Jelikož registrace k dani byla provedena před rokem 2013, byla možnost sjednat čtvrtletní zdaňovací období, které si podnikatel vybral. Příjmy a výdaje začal vést formou jednoduchého účetnictví, které roku 2004 zaniklo a bylo nahrazeno daňovou evidencí. Následující tabulka č. 4 znázorňuje příslušná zdaňovací období pro jednotlivé daně a pojištění, které musí podnikatel hradit. Zálohy v průběhu období hradí pouze na zdravotní a sociální pojištění. Zákon č. 16/1993 Sb. o dani silniční vymezuje způsob hrazení záloh čtvrtletně. Podnikatel se rozhodl čtvrtletní zálohy vynechat a zaplatit celou roční sazbu najednou, což znamená ke splatnosti 1. zálohy nejpozději do 15. dubna 2014.

**Tabulka 4, Přehled způsobu odvádění daní a pojištění pro rok 2014**

Daně a pojištění	Zdaňovací období	Četnost záloh	Vyměřená výše zálohy
DPH	čtvrtletní		
Daň silniční	kalendářní rok		
Daň z příjmů fyzických osob	kalendářní rok		
Zdravotní pojištění	kalendářní rok	měsíčně	1 628 Kč
Pojistné na sociální zabezpečení	kalendářní rok	měsíčně	3 520 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Za roky působení v oboru zdravotnictví si vybudoval důvěryhodné jméno, stabilní finanční příjem a stálou klientelu. K letošnímu roku 2014 má přibližně 30 obchodních partnerů, se kterými fungují pravidelné odběratelsko-dodavatelské vztahy. Živnostenskou činnost provádí na území České republiky, kde se také nachází jeho trvalé bydliště a celý rok pobývá. V podniku zastává funkci jak majitele, tak i jediného zaměstnance.

V souvislosti s daňovou problematikou je důležité zmínit i základní skutečnosti z jeho osobního života, kde je otcem 2 dětí ve věku 30 a 27 let. Manželka podnikatele má pravidelné hrubé příjmy v zaměstnaneckém poměru, které dosahují přibližně 25.000 Kč měsíčně. Karel Hanzlík se dne 9. října 2012 stal již osobou pobírající starobní důchod.

## **5.1 Právní vymezení**

Podnikatel vlastní živnostenský list vydaný na základě článku IV bod 7 zákona č. 124/2000 Sb., kterým se mění a doplňuje zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů. Živnost se řadí mezi ohlašovací řemeslné, na jejichž provoz získal oprávnění na základě výučního listu z roku 1986 v oboru elektromechanik se zaměřením na stroje a zařízení a splňoval i dostatečnou délku praxe společně s potřebnými kvalifikacemi, které si v průběhu let v oboru průběžně doplňoval. Živnostenský úřad přidělil podnikateli na základě živnostenského oprávnění IČO 41647840 a finanční úřad vystavil DIČ CZ500409099.

Karel Hanzlík vystupuje na vlastní účet, pod svým jménem, bez dalších zaměstnanců a za vzniklé závazky ručí celým svým obchodním i soukromým majetkem. Je fyzickou osobou zapsanou v živnostenském rejstříku, ale nepřihlášenou do rejstříku obchodního. V případě, že by se přihlásil do obchodního rejstříku, zanikl by jako osoba fyzická a obchodoval pod osobou právnickou, kde by vznikala povinnost přejít na účetnictví.

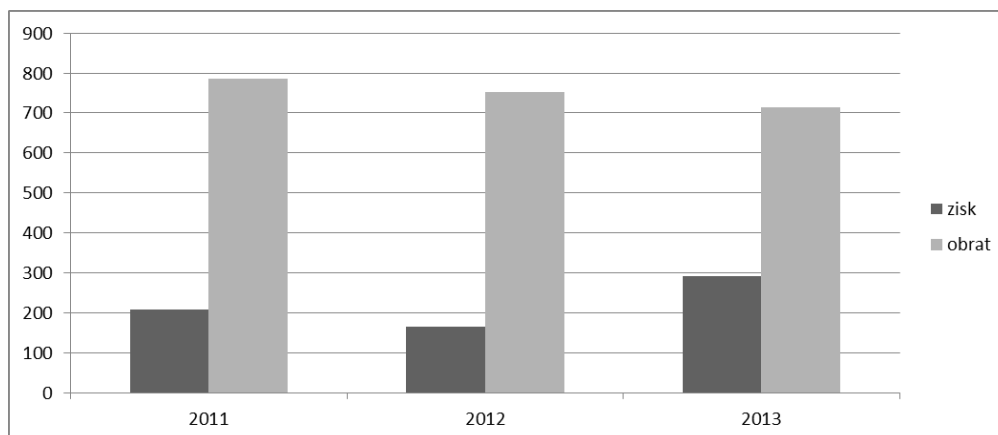
Oficiální sídlo společnosti se nachází na adrese jeho trvalého bydliště v Plzni. Povinnost podávat elektronicky daňové přiznání, prohlášení o příjmech a výdajích nebo případné změny, se na pana Hanzlíka jako osobu samostatně výdělečně činnou zatím nevztahuje. Za tímto účelem si již ale pro následující roky zřídil datovou schránku. Příjmy a výdaje z podnikání jsou evidovány zvláště od soukromých peněžních prostředků formou zřízení podnikatelského účtu u bankovního ústavu mBank. Banka nepožaduje za vedení účtu žádné poplatky, které by si případně mohl podnikatel odepsat jako vzniklé náklady spojené s podnikáním. Připisování úroků z peněžního vkladu se do příjmu firmy zahrnují a nepodléhají DPH. Jedná se však o velmi zanedbatelnou částku do 5 Kč měsíčně.

## **5.2 Finanční analýza**

Finanční analýza poslouží k představě, jak se společnost v minulosti vyvíjela a v jaké finanční síle se nachází v roce 2014. K posouzení byly použity účetní výkazy zisku a ztrát pro roky 2011, 2012, 2013 a 2014, které jsou vykazovány s čtvrtletní periodicitou.

Výsledek hospodaření u podnikatele dosahuje za období 2011 - 2013 průměrně zisku ve výši 220.000 Kč a průměrný obrat 750.000 Kč. Na základě chystané legislativní změny od 1. ledna 2015 by podnikateli vznikla povinnost odvádět daň z přidané hodnoty i v případě, že by se na začátku podnikání nestal plátcem dobrovolně. Povinná hranice účasti na DPH bude snížena z 1 miliónu Kč na 750.000 Kč. Podnikateli vzniká každý rok povinnost podávat daňové přiznání z dosahovaných příjmů. Dosahovaný zisk je v porovnání s obratem výrazně nižší z důvodu, že podnikateli vznikají společně s příjmy i vysoké náklady na servis a přírážková zisková marže je nízká. Následující graf znázorňuje porovnání dosahovaných zisků a obratu společnosti za uvedené poslední 3 roky.

**Graf 2, Vývoj zisku a obratu ve společnosti za období 2011 – 2013 v tis. Kč**



Zdroj: vlastní zpracování, 2014

### **Ukazatel rentability**

Ukazatele rentability udávají, kolik korun zisku připadá na jednotku jmenovatele (např. tržeb z vlastních výrobků nebo služeb, na které je podle charakteru podnikání výpočet zaměřen). Pomocí rentability se měří, zda je podnik schopen vytvářet nové zdroje, tj. dosahovat zisku. Ukazateli nastíní celkovou efektivnost činnosti podniku. [11]

**Rentabilita tržeb (ROS)** vyjadřuje schopnost podniku dosahovat zisku při dané úrovni tržeb, tzn., kolik podnik dokáže vyprodukovat na 1 Kč tržeb. Pro výpočet je použitý následující vzorec:

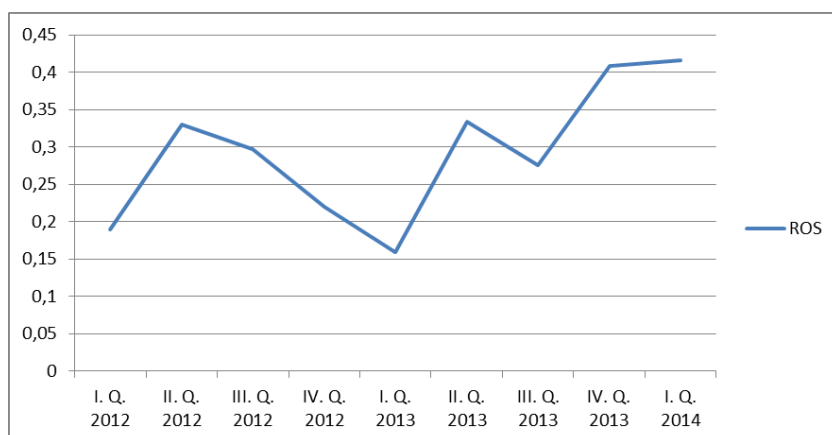
### **Obrázek 7, Rentabilita tržeb z prodeje služeb**

$$ROS = \frac{EBIT}{\text{Tržby z prodeje služeb}}$$

Zdroj: SYNEK, Miloslav. Manažerská ekonomika, 2007 [11]

EBIT udává hodnotu výsledku hospodaření před zdaněním. Vývoj rentability je znázorněn v grafu na obrázku č. 9, který vycházel ze čtvrtletních výkazů výsledku hospodaření za období 2012, 2013 a první čtvrtletí z roku 2014.

**Graf 3, Čtvrtletní vývoj rentability tržeb z vlastních služeb**



Zdroj: Vlastní zpracování, 2014

Společnost dosahuje značných rozdílů v rentabilitě, kdy na konci roku 2012 roční zisk z 1 Kč tržeb výrazně klesal na úroveň 0,22 Kč, v roce 2013 zisk naopak dvojnásobně vzrostl na 0,40 Kč z 1 Kč tržeb a v roce 2014 v rostoucím trendu pokračuje.

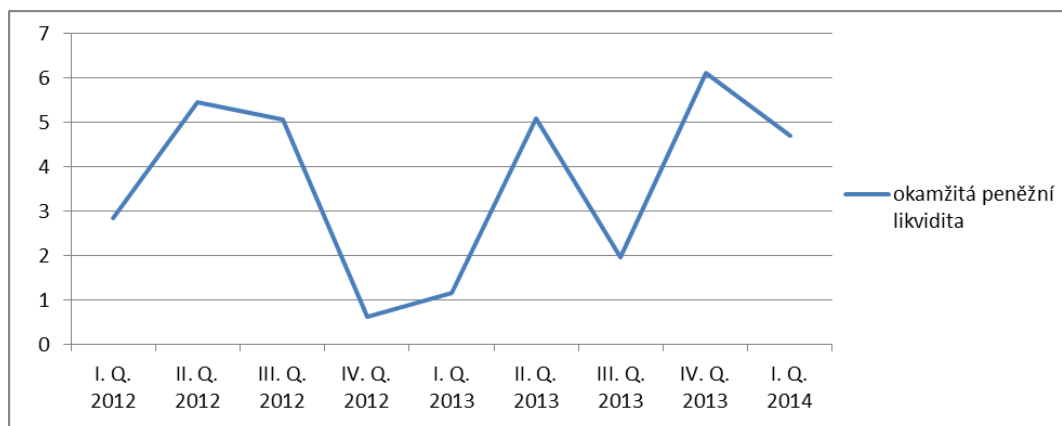
### **Ukazatel likvidity**

Likvidita je schopnost podniku uhradit včas své platební závazky. Nedostatek likvidity vede k tomu, že podnik nemusí být schopen využít ziskových příležitostí, které se při podnikání objeví nebo není schopen hradit své běžné závazky, což může vyústit v platební neschopnost a vést až k bankrotu. Její přebytek však neznamená úspěšnější výkon společnosti, naopak je nutné se zaměřit na důvod vyšších hodnot s ohledem na situaci podniku i odvětvové výsledky. Obecný tvar výpočtu je konstruován následovně: čím je možné platit / co je nutné platit. [11]

Pro účely podnikatele bude provedena analýza okamžité peněžité likvidity, u které se při výpočtu vychází v čitateli pouze z peněžních prostředků okamžitě dostupných, což ve výsledku znázorňuje schopnost podniku uhradit své právě splatné závazky. Výsledné hodnoty okamžité likvidity za jednotlivá čtvrtletí znázorňuje graf na obrázku č. 10 pro období 2012 – 2014.



**Graf 4, Okamžitá peněžní likvidita podniku za jednotlivé kvartály**



Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Okamžitá likvidita v podniku dosahuje značných výkyvů v závislosti na rentabilitě tržeb z vlastních služeb. V nejnižším stavu 0,6 se nachází na konci roku 2012, kdy i rentabilita podniku byla nejnižší. Podnikatel evidoval zvýšený počet vystavených faktur za dodané služby, které nebyly do konce roku uhrazeny. Dle Synka [11] je doporučená hodnota přes 0,5 což po celé sledované období podnik značně převyšuje.

## 6 Analýza povinností OSVČ

Na základě literární rešerše jsou rozpracovány jednotlivé povinnosti podnikatele, které vznikají k odvádění daní, pojistného na všeobecné zdravotní pojištění a sociální zabezpečení. Po analýze veškerých povinností je práce zaměřena na způsob vedení daňové evidence.

### 6.1 Povinnost výpočtu pojistného na všeobecné zdravotní pojištění

Zákon definuje případy, kdy za pojištěnce zdravotního pojištění platí povinné odvody stát. Jedním z případů je osoba pobírající starobní důchod, kterou se podnikatel stal dne 9. října 2012. Živnost byla od roku 1996 provozována formou hlavní činnosti, ale podle zákona u osoby samostatně výdělečně činné pobírající starobní důchod hlavní činnost zaniká a mění se na způsob vedlejší.

Pojistné na všeobecné zdravotní pojištění vychází z poloviny vyměřovacího základu, který se získá z rozdílu mezi příjmy a výdaji. Na závěr se částka vynásobí sazbou 13,5% a veškeré výpočty se zaokrouhlují na celé koruny nahoru. Konkrétní hodnoty znázorňuje tabulka č. 4, kterou tvoří údaje za rok 2013.

**Tabulka 5, Údaje pro výpočet pojistného za rok 2013**

Příjmy	Výdaje	Počet měsíců	Vyměřovací základ (VZ)	50% z VZ	Pojistné (13,5%)
771 253	481 962	12	289 291	144 645	19 528

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Podnikateli vznikla za rok 2013 povinnost uhradit pojišťovně 19.528 Kč. Dle zjištěných výkazů zaplatil na zálohách za minulé zdaňovací období pouze 10.990 Kč a vznikl mu tím rozdíl – 8.538 Kč, který musí dodatečně zdravotní pojišťovně uhradit a to nejpozději do 8. dne od podání přehledu s vymezeným doplatkem. Jelikož plátce po celý rok 2013 pobíral starobní důchod, vzniká mu v rámci vedlejší činnosti výpočet pojistného z polovičního vyměřovacího základu, který je následně násoben procentuální sazbou 13,5%. Výpočet nové zálohy, kterou bude hradit v aktuálním roce 2014, lze zjistit dle následujícího vzorečku:

## Obrázek 8, Výpočet zálohy na všeobecné zdravotní pojištění

$$\text{Sazba daně } 13,5\% * 0,5 * \text{vyměřovací základ}$$

Zdroj: Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění [23]

Živnostníkovi byly na letošní rok vyměřeny měsíční zálohy 1.628 Kč. Nevztahuje se na něj minimální výše zálohy, která byla vyměřena pro rok 2014 ve výši 1.752 Kč a tak vypočtená výše zůstává platná. Na hrazení záloh má podnikatel nastavený trvalý příkaz se splatností vždy k 1. dni následujícího měsíce, čímž splňuje podmínku splatnosti nejpozději do 8. dne měsíce následujícího. Přehled o příjmech a výdajích (viz příloha M) podnikatel podal dne 20. března 2014 a hned na místě i uhradil. Podmínka podání do 30. dubna 2014 byla splněna.

### 6.2 Povinnost výpočtu pojistného na sociální zabezpečení

Podnikatel nevyužívá dobrovolně účasti na nemocenském pojištění ani důchodového spoření na základě účasti II. pilíře. Daňový základ pro výpočet zálohy tvoří vyměřovací základ ve výši 289.291 Kč získaný z rozdílu mezi dosaženými příjmy a výdaji. Částka přesahuje 62.121 Kč a poplatníkovi tím vzniká při vedlejší činnosti povinnost odvádět zálohy na sociální pojistné. Při výpočtu pojistného na sociální zabezpečení se postupuje podobně jako u výpočtu pro zdravotní pojišťovnu. Rozdíl je ve vyměřovacím základu, který se za uplynulý rok upravuje o polovinu, tzn., pojistné bude počítáno vynásobením sazby 29,2% z částky 144.646 Kč. Povinnost odvodu na sociální správu vznikla podnikateli ve výši 42.237 Kč.

#### Tabulka 6, Údaje pro výpočet pojistného za rok 2013

Příjmy	Výdaje	Počet měsíců	Vyměřovací základ (VZ)	50% z VZ	Pojistné (29,2%)
771 253	481 962	12	289 291	144 645	42 237

Zdroj: vlastní zpracování

Na zálohách podnikatel zaplatil za rok předcházející pouze 29.190 Kč a vzniknul nedoplatek ve výši 13.047 Kč, který měl povinnost uhradit nejpozději do 8. dne po podání přehledu s doplatkem. Přehled příjmů a výdajů byl vyhotoven ke dni 6. března 2014 a podán na příslušnou správu sociálních věcí dne 20. března 2014 (viz příloha J), čímž byly opět dodrženy podmínky dodání nejpozději do konce měsíce dubna 2014. Podnikatel při podání obratem i na pokladně doplatil vyměřený rozdíl.

Zálohové platby pro následující rok vycházejí z poloviny měsíčního vyměřovacího základu, který se vynásobí sazbou pro rok 2014 ve výši 29,2%. Výpočet nové zálohy na rok 2014 se dopočte z následujících údajů v tabulce:

**Tabulka 7, Výpočet zálohy na sociální pojištění za rok 2013**

½ vyměřovacího základu	Počet měsíců	Měsíční vyměřovací základ	Pojistné (29,2%)
144 646	12	12 054	3 520

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Zálohy podnikatel hradí prostřednictvím trvalého příkazu vždy k 1. dni v měsíci a splňuje tím lhůtu nejpozději do 20. dne měsíce následujícího.

### 6.3 Účast plátce na DPH

Pan Hanzlík se hned na začátku podnikání dobrovolně přihlásil k DPH a na základě osvědčení o registraci k dani vyhotovené finančním úřadem v Plzni se stal dne 13. ledna 1997 plátcem DPH. V průběhu podnikání nastaly roky, kdy se obrat firmy začal pohybovat nad částkou 1 miliónu Kč a povinnost účastnit se na DPH by podnikateli i tak později vznikla. Podnikatel jako plátce DPH nakupuje materiál nebo potřebné zboží od jiných plátců DPH již včetně daně, která je účtována převážně v základní výši 21%, ale setkává se i s případy účtování daně na vstupu snížené ve výši 15%. Ve firmě jsou nakoupené položky rozúčtovány zvlášť na cenu bez DPH a samostatnou daň. Tvorba ceny pro konečné spotřebitele probíhá zjednodušenou formou následovně:

#### Obrázek 9, Tvorba ceny včetně DPH

$\begin{aligned} & \text{Cena zboží bez DPH} + \text{vedlejší náklady} + \text{režijní náklady} + \text{výrobní marže} \\ & = \text{cena služby/opravy} + \text{DPH 21\%} \end{aligned}$
--

Zdroj: vlastní zpracování

Daň na výstupu se připočítává až k celkové konečné ceně poskytované služby nebo opravy a na základě charakteru vykonávané činnosti je použita vždy základní výše 21%. Podnikatel využívá v rámci podnikání i služeb od osob, které nejsou plátcí DPH nebo jsou jejich poskytované služby od daně osvobozeny (např. bankovní služby, parkovné). V takovém případě nemůže využít možnost odpočtu na vstupu u příslušného finančního úřadu.

Souhrn daně na výstupu se za každé čtvrtletí přiznává v daňovém přiznání, kde se zároveň žádá o odpočet daně uhrazené na vstupu. Vzhledem k charakteru podnikatelské činnosti dochází u podnikatele vždy k převýšení daně na výstupu oproti žádanému odpočtu na vstupu a vzniká tím nedoplatek daně, který je potřeba finančnímu úřadu zaplatit. Základní podmínkou pro žádání vrácení daně na vstupu je mít každou účetní situaci podloženou daňovým dokladem splňující všechny potřebné právní náležitosti. Veškeré daňové doklady podnikatel pro tyto účely uchovává v archivu nejméně po dobu 10 let, které po uplynulé lhůtě skartuje.

Podnikatel eviduje v rámci DPH různé druhy daňových dokladů. Na ukázkou jsou rozebrány na obrázku č. 12 a 13 níže zjednodušené typy dokladu. Zjednodušený typ dokladu je charakteristický pro své ruční vyplňování a vystavování na méně finančně náročné položky do 10.000 Kč. Obchodník na něj vyplňuje již cenu včetně DPH a uvádí zvlášť daň, kterou cena výrobku obsahuje. Pro účely daňově uznatelného dokladu pan Hanzlík do dokladu dopisuje výši uplatněné daně na vstupu a i přesto, že není potřeba, uvádí své razítko jako odběratele, který bude odpočet daně po finančním úřadu uplatňovat. Druhým typem zjednodušeného dokladu je účet pořízený u tankovací stanice, kde podnikatel na začátku roku 2012 zakoupil dálniční známku. Zmíněná položka je od daně osvobozena a tak doklad uvádí pouze cenu bez DPH. Pro kontrolu platnosti je vždy důležité zkontrolovat, zda doklad obsahuje DIČ dodavatele.

**Obrázek 10, Daňový doklad 1**

ÚČTENKA ZA HOTOVÉ - DAŇOVÝ DOKLAD			
DODAVATEL		číslo: 0682361	
		<b>ODBĚRATEL</b> HANZLÍK	
IČO: 41942252 Chetbská 4, 323 02 Písek		IČO: 41942252 Chetbská 4, 323 02 Písek	
DIČ: CZ48365289		DIČ: CZ48365289	
Zboží	Počet	Cena za MJ	Cena celkem
rodinná vozidla s odlovem	1		1999,2
Cena bez DPH			1999,2
DPH 21 % Kč			287,43
Celkem placeno			1999,2

Zdroj: interní zdroje, 2014

**Obrázek 11, Daňový doklad 2**

CS - ONO PLZEN  
 tel.: 377381470  
**NONSTOP**

Dodavatel: TANK ONO spol.s r.o.  
 IČO: 48365289 DIČ: CZ48365289  
 Dunažlická 160, 316 01 PLZEN  
 DANOVÝ DOKLAD  
 Platební karta: 510  
 Doklad : 12.01.11/01  
 Typ platby: AKCEPTOR

400001 D. ZNAMKA R.1500 1.00 KS x 1500,00  
 DPH: 0,0% 1500,00 0,00 1500,00

Celkem ostatní zboží, služby  
 DPH: 0,0% 1500,00 0,00 1500,00  
 CELKEM Kč 1500,00  
 D.Z.P. : 11.01.2012 Cas: 09:12  
 Obsluha: Operátor 99 (99)

Zdroj: Interní zdroje, 2014

U podnikatele bylo zkontrolováno přiznání k DPH za 3. čtvrtletí roku 2013, které obsahovalo výpočet daně z následujících položek v tabulce č. 8.

**Tabulka 8, Položky pro výpočet daňové povinnosti za 3. kvartál roku 2013**

Daň na výstupu	Daň na vstupu	Osvobození od daně	Vlastní daňová povinnost
32 761	26 016	511	6 745

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Pro daň na vstupu i na výstupu je zvlášť v přiznání uváděn i základ daně, ze kterého se vychází. Zároveň je zde povinnost účetní jednotky poznamenat i případně osvobozené položky od daně. U podnikatele jsou znázorněny tyto položky ve formě využívaných poštovních služeb ve výši 511 Kč. Vlastní daňová povinnost je pak čistý rozdíl daně na výstupu a na vstupu, kde pan Hanzlík musel doplatit finančnímu úřadu 6.745 Kč a to nejpozději do 25. října 2013 (viz příloha A). Doplatek byl uhrazen obratem u správce daně v den podání přiznání.

#### **6.4 Výpočet daně z příjmu fyzických osob**

Pan Hanzlík je daňovým rezidentem České republiky a zároveň se stává poplatníkem daně z příjmu fyzických osob. Jeho jediný příjem je ze samostatné činnosti, který tvoří základ daně dle § 7 v zákoně č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů. Příslušná daň, kterou musí podnikatel odvést, je vypočtena ze základu daně, zjištěného rozdílem mezi příjmy a vynaloženými náklady na jejich dosažení. Vypočtený rozdíl lze dle § 15 snížit o nezdanitelné části. U podnikatele, ale nevznikly žádné položky, které by si mohl od základu daně odečíst. Podle ostatních úprav v § 25 bylo však podnikateli od roku 2013 umožněno snížit výsledek hospodaření o paušální výdaje na auto ve výši 60.000 Kč. V důsledku uplatnění paušálních výdajů, už ale zákon nedovoluje snížení o výdaje na spotřebované pohonné hmoty, které budou základ daně zvyšovat o 19.783 Kč. Výsledek hospodaření se také podle § 23 odst. 3) navyšuje o sražené výdaje za pojistné na sociální a zdravotní pojištění ve výši 38.483 Kč, které není daňově uznatelným výdajem. Celkem se výsledek hospodaření bude zvyšovat o částku 58.266 Kč (viz příloha G). Položky, z kterých se vychází při výpočtu daně z příjmů, znázorňuje následující tabulka č. 9.

**Tabulka 9, Výpočet daně z příjmů za rok 2013**

Příjmy	Výdaje	Výsledek hospodaření (příjmy - výdaje = VH)	Položky zvysující VH	Položky snižující VH	Základ daně	Sazba daně z příjmů	Daň
712 987	421 962	291 025	58 266	60 000	289 291	15%	43 380

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Poplatník od 9. října 2012 pobírá starobní důchod. V loňském přiznání za rok 2012 měl možnost ještě snížit vypočtenou daň o slevu na poplatníka ve výši 24.840 Kč, ale za rok 2013 už využít nelze. Podle § 35ba odst. 1) je sleva na poplatníka odepřena osobám, které k 1. lednu zdaňovacího období již pobírají starobní důchod, což je případ pana Hanzlíka. Vzniklé opatření považovalo mnoho důchodců za diskriminační a vyhrálo u Ústavního soudu opětovné obnovení slevy i pro jejich věkovou kategorii od následujícího roku 2015. Ministerstvo financí vydalo dokonce prohlášení, že osoby, které letos nevyužili slevu na poplatníka, mohou zpětně zažádat o vrácení finančních prostředků. [3]

Další možné snížení daně, které by se nabízelo, je o slevu na manželku nebo za vyživované děti v domácnosti. Manželka už ve 3 měsíci zdaňovacího období přesáhla povolený limit příjmů, které by umožňovaly využít úlevu, a obě děti již dovršili věku 26 let, pod který byly brány za vyživované děti v domácnosti. Podnikatel nemá životní pojištění ani nespoří na penzijní připojištění a tak v roce 2013 nesplňuje žádné podmínky, na základě kterých by si mohl vypočtenou daň 43.380 Kč snížit (viz příloha E). Daňové přiznání bylo podáno dne 20. března 2014 a závazek vypořádan ve stejný den na finančním úřadě. Podmíněná mezní lhůta podání a zaplacení do 1. dubna 2014 byla dodržena (viz příloha C).

## **6.5 Plátce daně silniční**

Podnikatel vlastní osobní automobil registrační značky 3P9 7536 se zdvihovým objemem motoru 1.390 m<sup>3</sup>. Zařazení do podnikání proběhlo v prosinci 2008 a je výhradně používáno pouze pro služební účely. Přihlášením vozidla do firmy vznikla panu Hanzlíkovi povinnost odvádět daň silniční, kterou se pro nižší náklady rozhodnul hradit dopředu ročně v rámci splátky první zálohy do 15. dubna 2014. Výpočet zálohy vychází ze sazby, která je stanovena na základě zdvihového objemu motoru podle § 6 odst. 1 ve výši 2.400 Kč. Vozidlo je k lednu 2013 využíváno v podniku 49 měsíců. V případě, že od první registrace uplynulo více než 36 měsíců a méně než 72 měsíců,

může být sazba daně snížena o 40%. Podnikatel si může po celý rok snížit zálohu o 40% ze sazby daně ve výši 2.400 Kč (viz příloha L). V případě, že by se hradili zálohy s čtvrtletní četností, počítala by se pouze poměrová část pro příslušné čtvrtletí. Jelikož pan Hanzlík se rozhodl pro jednorázovou úhradu a v roce 2013 nedošlo k vyřazení automobilu ani žádné výjimečné události, záloha hrazená dopředu ke dni 9. dubna 2013 je totožná s vyměřenou daní. Výslednou daň, kterou musí podnikatel odvést, znázorňuje následující tabulka:

**Tabulka 10, Silniční daň pro rok 2013**

Sazba daně	Snížení o 40 %	Výsledná daň
2 400	960	1 440

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Daňové přiznání je vyhotoveno dne 22. ledna 2014 a 27. ledna 2014 bylo podáno na finančním úřadě v Plzni (viz příloha K). Daň již byla uhrazena v podobě jednorázové zálohy a nevznikla povinnost daňového nedoplatku.

Za rok 2013 vznikly za provoz vozidla náklady ve výši 19.620 Kč. Podnikatel se může rozhodnout, zda uplatňovat náklady v plné výši nebo paušálně. V předchozích letech uplatňoval přímý odpočet nákladů, ale protože náklady byly nižší než 5.000 Kč měsíčně, rozhodnul se přejít na paušální odpočet. Na konci roku 2013 došlo k paušálnímu snížení o 60.000 Kč a v souladu se zákonem zároveň muselo dojít k navýšení výsledku hospodaření o náklady na pohonné hmoty o 19.783 Kč, které byly mezitím uplatněny.

## 6.6 Vedení daňové evidence

Podnikatel od zahájení podnikání v roce 1996 vedl jednoduché účetnictví a od 1. ledna 2004, kdy bylo zrušeno, přešel na daňovou evidenci. Podmínky pro vedení splňuje, jelikož jeho obrat za žádný rok nepřekročil 25 miliónů Kč, aby mu vznikla povinnost vést účetnictví. Evidence v podniku je prováděna v programu Start, kde je veden peněžní deník, pokladna, kniha závazků a pohledávek. Podnikatel pracuje i s dalšími jednouchými programy Penden a Dolifakt, které slouží pouze pro osobní potřebu a lepší přehlednost. V programu Penden jsou vedeny přehledy nakoupeného



a prodaného materiálu a nezaplacené faktury od zákazníků. Nevýhodou je zdlouhavé dohledávání neuhrazených pohledávek a hlídání jejich splatnosti. Program Dolifakt je používán pro vystavování zúčtovacích faktur pro odběratele. Veškeré výdaje a příjmy jsou v podniku podloženy účetními doklady, které majitel uchovává po dobu 10 let pro případné daňové kontroly nebo reklamace. Záznamy jednotlivých účetních případů jsou vedeny chronologicky podle datumu uskutečnění a odděleny zvlášť pro každé zdaňovací období.

Pan Hanzlík nakupuje materiál nebo zboží rovnou do spotřeby a nevede žádný sklad, což potvrzuje i nulová položka zásob v daňovém přiznání k dani z příjmů fyzických osob (viz příloha H). Podnikateli v důsledku, že nevede sklad, odpadá povinnost provádět závěrečnou inventarizaci k 31. prosinci daného roku.

### 6.6.1 Evidence deníku příjmů a výdajů

Peněžní deník je vedený v účetním programu Start, kde veškeré transakce jsou zadávány chronologicky od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013. K porovnání byl názorně vybrán začátek měsíce prosince 2013, kde podnikatel jako plátc DPH vykazuje příjmy a výdaje následujícím způsobem:

**Obrázek 12, Peněžní deník – 1. část**

Plat. účetní Datum dokl. doklad TEXT	PEN. PROSTŘEDKY		PEN. PROSTŘEDKY		PR*BĚE.POLOŽKY		PŘÍJMY ZAHRAOVANE DO ZÁKLADU		CELKEM
	HOTOVOST P-Ijem Vydej	BANKOVNI ÚČTY P-Ijem Vydej	P-Ijem Vydej	P-Ijem Vydej	zboží vyr/sl ostat	Prodej Prodej P-Ij.			
= POČÁTEČNÍ STAVY (12.MĚSÍC)									
3									
4	166104.20		643308.40	85632.20			48.10		
5		86026.20	773923.33		85632.20		655421.24		655469.34
8 01.12.M0004 SD0102 D.A.S.-SERVIS sro				2138					655469.34
9 01.12.P0012 SO0172 KEPKOVA LADA	1452						1200		656669.34
a 02.12.M0004 SD0098 KOOPERATIVA POJ. a				9194	*				656669.34
b 03.12.M0004 SO0153 OK-DENT sro			10420				8612		665281.34
c 03.12.M0004 SO0154 VANKOVA HANA			1404				1160		666441.34
d 04.12. S 0001 PLATBA KARTOU	1334.50				1334.50				666441.34

Zdroj: interní zdroje, 2014

Deník je vedený v klasickém formátu jako se evidovalo původně jednoduché účetnictví, a proto se nevejde na 1 A4 a je pro účely analýzy rozdělen na 2 části.

V 1. části je vidět datum zaúčtování dokladu tzn., kdy byla platba od odběratele přijata nebo naopak dodavateli uhrazena. V dalších 2 sloupcích jsou označení dokladu z pohledu, který se uvádí na dokladu a který v saldu účetního programu. U každé platby je stručně popsáno, komu byla platba uhrazena nebo od koho přijata případně účel vzniku jako například u bankovního úroku z vkladu nebo pohyb u platby s kartou. Další sloupce jsou rozděleny na hotovostní příjmy a výdaje nebo platby přes bankovní účty. Předposlední účet v první části deníku zobrazuje z hlediska plátce DPH zvlášť pouze příjmy zahrnované do základu daně, tzn., že v druhém řádku byla v hotovosti přijata platba od paní Kepkové ve výši 1.452 Kč včetně DPH, ale do základu daně může jít pouze částka bez DPH ve výši 1.200 Kč. Vypočtená daň na vstupu se následně uvádí v 2. části deníku mezi příjmy nezahrnovanými do základu daně.

### Obrázek 13, Peněžní deník - 2. Část

VÝDAJE ZAHRNOVANE DO ZÁKLADU DANĚ					PŘÍJMY NEZAHRNOVANE->ZÁKL.					VÝDAJE NEZAHRNOVANE->ZÁKLAD DANĚ								
-----					-----					-----								
Nákup	Nákup	Pojiž-	Prov.	Vydaje	P-.Zd.	P-íjmy	Vl.Ma-	P-íj.	Nákup	Účely	Platba	Platba	Vydaje	Vydaje				
CELKEM	mater.	zboží	Mzdy	tení	reale	ostat.	u	Zdr.	DPH	jetek	ostat.	NaHIM	ZákRez	DPH	dane	OsSpot	ostat.	
-----					-----					-----								
==== *POČÁTEČNÍ STAVY (12.MĚSÍC) =====																		
																	úvěr : -0.00	3
	269194.99				75409.04				1126955.28					705388.39				4
	345825.12					1221.09			-203997.26								35008	5
-----																		
	347592.06	1766.94												371.06				8
	347592.06							252										9
-----																		
	356786.06	9194																a
	356786.06							1808										b
	356786.06							244										c
	356786.06																	d

Zdroj: interní zdroje, 2014

V 2. části deníku jsou jako u příjmů rozepsány zvlášť výdaje bez DPH a vedle uvedená výše daně na výstupu, která není do základu daně uváděna. Každý sloupec pro příslušnou transakci začíná souhrnnou počáteční platbou navazující na souhrnnou konečnou částku za bezprostředně předcházející období. Z předchozího příkladu je v druhém řádku vidět rozdíl na dani 252 Kč od paní Kepkové.

### 6.6.2 Vedení knihy pohledávek

Podnikatel vede knihu pohledávek, kde uvádí každou vystavenou fakturu za svoje služby, aby měl přehled, jaký zákazník mu stále ještě neuhradil. Účetní doklady jsou

evidovány chronologicky od 1. ledna 2013 začínající číslem dokladu O0001. Na první pozici dokladu je uváděno písmeno „O“, kterým se rozlišuje platba od odběratele.

**Obrázek 14, Kniha pohledávek**

KNP12 - KNIHA POHLEDAVEK ZKRACENA								
Dev.Cis	Var.symbol	Nazev odberatele	Obsah dokladu	ICO odb.	DIC odberatele	DaUhrFak	UcisVyp.	Kc
O0001	20131	STR.ZDRAV.SKOLA		00669695	-	14.01.13	M0001/05	7194.00
O0002	20132	SVELCHOVA SARKA		75145499	-	28.01.13	M0001/14	8763.00
O0003	20133	MUDR.ZAMECNIKOVA		75331756	-	01.02.13	M0001/19	2762.00
O0004	20134	RP DENTAL CERAMICS		71213325	-	12.03.13	M0001/06	984.00
O0005	20135	VOSZ DR.MAURITZOVE		64830225	CZ64830225	31.01.13	M0001/17	6903.00
O0006	20136	VODAKOVA IRENA		68785089	-	01.02.13	M0001/18	2481.00
O0007	20137	VEDILAB sro		61170496	CZ61170496	06.02.13	M0001/20	2444.00
O0008	20138	PLASIL PETR		69983895	-	12.02.13	M0001/26	2420.00

Zdroj: interní zdroje, 2014

Z přehledu je vidět, že podnikatel uvádí název organizace nebo jméno odběratele, které byla faktura vystavena společně s variabilním symbolem, pod kterým má být platba zaplacená a částkou. U každého odběratele eviduje jeho IČO a případně DIČ pokud je k dispozici, už zde ale není uváděn obsah, za jaké služby faktura vznikla. Poslední sloupce zobrazují, kdy byla platba vyrovnána a zda na bankovní účet v případě kódu M0001 nebo v hotovosti by byl kód s počátečním P000x.

### 6.6.3 Vedení knihy závazků

Kniha závazků umožňuje zjišťovat podnikateli v průběhu roku jeho likviditu. Účetní doklady jsou evidovány chronologicky od 1. ledna 2013 začínající číslem dokladu D0001. Na první pozici dokladu je uváděno písmeno „D“ označující platbu pro dodavatele.

**Obrázek 15, Kniha závazků**

KNZ12 - KNIHA ZAVAZKU ZKRACENA								
Dev.Cis	Var.symbol	Nazev dodavatele	Obsah dokladu	ICO dod.	DIC dodavatele	DaSplFak	DaUhrFak	Kc
D0001	543405617	TELEFONICA O2 CR as	TEL.POPL.	60193336	CZ60193336	17.01.13	15.01.13	682.37
D0002	71261770	DIRECT PARCEL DISTRI	DOPRAVA MATER.	41647840	CZ41647840	17.01.13	08.01.13	548.87
D0003	1312200746	INTERDENT sro	MATERIAL	27111792	CZ27111792	04.02.13	22.01.13	734.00
D0004	151005081	HENRY SCHEIN DENTAL	MATERIAL	46977830	CZ46977830	04.02.13	22.01.13	3744.00
D0005	131110276	KRBEK DENT sro	MATERIAL	25240307	CZ25240307	03.02.13	28.01.13	3608.00
D0006	1312201057	INTERDENT sro	MATERIAL	27111792	CZ27111792	07.02.13	28.01.13	7394.00
D0007	1216938178	TELEFONICA O2 CR as	TEL.POPL.	60193336	CZ60193336	06.02.13	04.02.13	712.19
D0008	71303035	DIRECT PARCEL DISTRI	DOPRAVA MAT.	41647840	CZ41647840	18.02.13	08.02.13	275.63

Zdroj: interní zdroje, 2014

Náležitosti knihy závazků jsou stejné jako u knihy pohledávek. Rozdíl je pouze v uvádění názvu organizace nebo osoby, které podnikatel dluží za odebrané služby a zboží. V evidenci se navíc vyplňuje i obsah dokladu, aby měl pan Hanzlík přehled, za co měl platbu zaplatit. Datum se uvádí jak mezní splatnosti, tak úhrady, kdy byla částka vyrovnána. Z přehledu je vidět, že je vždy vše řádně placeno v termínu splatnosti.

#### 6.6.4 Evidence dlouhodobého majetku s odpisy

Podnik nevede žádný sklad zboží a jediným majetkem je vykazované služební vozidlo značky Škoda Fabia. Osobní automobil se podle zákona odepisuje 5 let od data pořízení a spadá do 2. odpisové skupiny. Pořizovací cena činila 300.000 Kč ke dni 16. prosince 2008. Jelikož podnik v době pořízení nedisponoval dostatečným kapitálem, musel podnikatel do firmy vložit osobní vklad, který se projevil na účet 491. Odpisy vede podnikatel pouze daňové a vypisuje mimo účetní software pro přehlednost evidenční kartu, která je oboustranně uvedena v obrázku níže.

**Obrázek 16, Karta investičního majetku s demonstrací ročních daňových odpisů**

Hmotný a nehmotný investiční majetek		TABULKA ROČNÍCH ODPISŮ				strana .....																																																																																																																											
<p>Název - popis - výt. č. <i>OA - Škoda Fabia</i></p> <p>Inventurní číslo</p> <p>Skladba pořizovací ceny:</p> <p>Pořizovací cena celkem Kč <i>300.000,-</i></p> <p>Datum pořízení <i>16.12.2008</i>      odpisová skupina <i>2</i></p> <p>Rovnoměrné odpisování      <input checked="" type="checkbox"/> Zrychlené odpisování</p> <p>Roční odpisová sazba při rovnoměrném odpisování      Koeficient pro zrychlení odpisování</p> <p>v prvním roce .....      v prvním roce <i>5</i></p> <p>v dalších letech .....      v dalších letech <i>6</i></p> <p>pro zvýšenou vstupní cenu .....      pro zvýšenou zůstatkovou cenu .....</p> <p>Datum a způsob vyřazení</p>		<table border="1"> <thead> <tr> <th>R. č.</th> <th>Rok</th> <th>Zůstatková cena na počátku období</th> <th>Roční odpis</th> <th>Zůstatková cena na konci období</th> <th>Poznámka</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td><i>2008</i></td> <td><i>300.000,-</i></td> <td><i>60.000,-</i></td> <td><i>240.000,-</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td><i>2009</i></td> <td><i>240.000,-</i></td> <td><i>96.000,-</i></td> <td><i>144.000,-</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td><i>2010</i></td> <td><i>144.000,-</i></td> <td><i>42.000,-</i></td> <td><i>92.000,-</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td><i>2011</i></td> <td><i>42.000,-</i></td> <td><i>4.8.000,-</i></td> <td><i>24.000,-</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>5</td> <td><i>2012</i></td> <td><i>24.000,-</i></td> <td><i>24.000,-</i></td> <td><i>0</i></td> <td></td> </tr> <tr><td>6</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>7</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>8</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>9</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>10</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>11</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>12</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>13</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>14</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>15</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>16</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>17</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>18</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>19</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>20</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>	R. č.	Rok	Zůstatková cena na počátku období	Roční odpis	Zůstatková cena na konci období	Poznámka	1	<i>2008</i>	<i>300.000,-</i>	<i>60.000,-</i>	<i>240.000,-</i>		2	<i>2009</i>	<i>240.000,-</i>	<i>96.000,-</i>	<i>144.000,-</i>		3	<i>2010</i>	<i>144.000,-</i>	<i>42.000,-</i>	<i>92.000,-</i>		4	<i>2011</i>	<i>42.000,-</i>	<i>4.8.000,-</i>	<i>24.000,-</i>		5	<i>2012</i>	<i>24.000,-</i>	<i>24.000,-</i>	<i>0</i>		6						7						8						9						10						11						12						13						14						15						16						17						18						19						20						
R. č.	Rok	Zůstatková cena na počátku období	Roční odpis	Zůstatková cena na konci období	Poznámka																																																																																																																												
1	<i>2008</i>	<i>300.000,-</i>	<i>60.000,-</i>	<i>240.000,-</i>																																																																																																																													
2	<i>2009</i>	<i>240.000,-</i>	<i>96.000,-</i>	<i>144.000,-</i>																																																																																																																													
3	<i>2010</i>	<i>144.000,-</i>	<i>42.000,-</i>	<i>92.000,-</i>																																																																																																																													
4	<i>2011</i>	<i>42.000,-</i>	<i>4.8.000,-</i>	<i>24.000,-</i>																																																																																																																													
5	<i>2012</i>	<i>24.000,-</i>	<i>24.000,-</i>	<i>0</i>																																																																																																																													
6																																																																																																																																	
7																																																																																																																																	
8																																																																																																																																	
9																																																																																																																																	
10																																																																																																																																	
11																																																																																																																																	
12																																																																																																																																	
13																																																																																																																																	
14																																																																																																																																	
15																																																																																																																																	
16																																																																																																																																	
17																																																																																																																																	
18																																																																																																																																	
19																																																																																																																																	
20																																																																																																																																	

Zpracovatel: Admira, spol. s r. o. Píseň, Ústavská 2, 710053

TYPOS KLATOVY F 2449

Zdroj: interní zdroje, 2014

Zadní strana karty uvádí pro každý rok výši odpisů se zůstatkovou cenou majetku až do úplného odepsání v roce 2012. Odepisování bylo prováděno zrychlenou formou podle následujícího vzorečku, kde n znázorňuje počet let odepisování.

### Obrázek 17, výpočet odpisu pro 1. rok

$$\text{Odpis pro 1. rok} = \frac{\text{Vstupní cena}}{\text{koeficient pro 1. rok}}$$

Zdroj: SEDLÁČEK, Jaroslav. Daňová evidence podnikatelů 2014 [9]

### Obrázek 18, výpočet odpisu pro další roky n

$$\text{Odpis pro další roky} = \frac{(\text{Vstupní cena} - \text{odpis z roku } n) * 2}{\text{koeficient pro další roky} - n}$$

Zdroj: SEDLÁČEK, Jaroslav. Daňová evidence podnikatelů 2014 [9]

Koeficient pro první rok byl uváděn 5 a pro roky následující 6. Podnikatel si mohl v roce 2012 naposledy snížit výsledek hospodaření o odpis za automobil ve výši 24.000 Kč.

Odpisy majetku tvoří účetně náklad, ale nejsou fyzicky výdejem uváděným v daňové evidenci. V peněžním deníku se projeví na konci účetního období v položce ostatních výdajů, kdy v podobě nezahrnutých výdajů do základu daně upravují konečný výdaje.

### Obrázek 19, Nezahrnuté výdaje do základu daně pro rok 2012

VÝDAJE ZAHRNOVANE DO ZÁKLADU DANĚ				PŘÍJMY NEZAHRNOVANE->ZÁKL.				VÝDAJE NEZAHRNOVANE->ZÁKLAD DANĚ							
CELKEM	Nákup mater.	Nákup zboží	Pojiz- tení	Prov. rezie	Vydaje ostat.	Pr.-Zd.	Prijmy DPH	Vl.Ma- jetek	Prij. ostat.	Nákup NaHIM	úçely ZákRez	Platba DPH	Platba dane	Vydaje OsSpot	Vydaje ostat.
483525.14							1873								1
483525.14							598								2
483525.14							6665								3
485853.39	2328.25											465.75			4
501649.00	15795.61										2211.39				5
531866.50	30217.50										6043.50				6
532955.58	1089.08										217.92				7
532955.58								-65000							8
556955.58					<u>UZÁVĚRKOVÁ ÚPRAVA: 24000.00</u>										9
556955.58								-76000							úVĚR : 11476.65
556955.58															b
557287.08					331.50										4412
557287.08								248							d
==== KONEČNE STAVY (12.MĚSIC) =====															
					<u>UZÁVĚRKOVÁ ÚPRAVA: 24000.00</u>										úVĚR : -2902.00
437697.65					91282.18			990213.02				639663.17			g
557287.08					4307.25			-75750.26							53513

Zdroj: interní zdroje, 2014

## 6.6.5 Evidence pokladní hotovosti

Z ostatní evidence podnikatel vede pokladní knihu a knihu jízd. V pokladně jsou uváděny peněžní prostředky, které byly přijaty v hotovosti a nejsou zaznamenány na podnikatelském bankovním účtu. Náležitosti, které evidence obsahuje, jsou velmi podobné jako u knihy pohledávek a závazků. Rozdíl je v zaznamenávání příjmů výdajů dohromady do sloupců Má dáti a Dal. Ve sloupci Má dáti se zaznamenávají inkasované faktury od zákazníků a ve sloupci Dal výdaje, které podnikatel vynaložil na zajištění služby

**Tabulka 11, Ukázka pohybů pokladní hotovosti**

-----												
ÚČETNÍ DENÍK dle čísel účtů (období 2013/10-2013/12)												
-----												
čůctu	DD.MM.RR	..Dokl/čv	Text úč.operace	Vypis	St-	Zak.	ù	Dáv	RR/MM	Kč MD	Kč DAL	zůstatek/?
-----												
											Poč.stav :	42931.00 /M
21100	02.10.13	SD0080/01	SCHNEIDER BOHEMIA	P0010	0	0	s	13/10		0.00	755.00	42176.00 /M
21100	03.10.13	SO0125/01	HLUZKOVA HELENA	P0010	0	0	s	13/10		1379.00	0.00	43555.00 /M
21100	10.10.13	SO0129/01	MUDR.BLECHA	P0010	0	0	s	13/10		29868.00	0.00	73423.00 /M
21100	15.10.13	SD0085/01	MERCATA TREBIC sro	P0010	0	0	s	13/10		0.00	714.00	72709.00 /M
21100	15.10.13	SV0095/01	MATERIAL	P0010	0	0	s	13/10		0.00	343.00	72366.00 /M
21100	17.10.13	SV0096/01	MATERIAL	P0010	0	0	s	13/10		0.00	353.00	72013.00 /M
21100	17.10.13	SV0097/01	MATERIAL	P0010	0	0	s	13/10		0.00	256.00	71757.00 /M
21100	18.10.13	SV0098/01	MATERIAL	P0010	0	0	s	13/10		0.00	153.00	71604.00 /M
21100	18.10.13	SV0099/01	SPOTR.MATERIAL	P0010	0	0	s	13/10		0.00	45.00	71559.00 /M
21100	18.10.13	SV0100/01	BENZIN	P0010	0	0	s	13/10		0.00	1337.10	70221.90 /M
21100	18.10.13	S 0001/01	PLATBA KARTOU		0	0	-	13/10		1337.10	0.00	71559.00 /M
21100	19.10.13	SO0134/01	J+I sro	P0010	0	0	s	13/10		1900.00	0.00	73459.00 /M
21100	24.10.13	SV0101/01	MATERIAL	P0010	0	0	s	13/10		0.00	545.00	72914.00 /M
21100	29.10.13	SO0140/01	AS-ORTO sro	P0010	0	0	s	13/10		1231.00	0.00	74145.00 /M
21100	31.10.13	SD0092/01	BI ESSE CZ sro	P0010	0	0	s	13/10		0.00	211.00	73934.00 /M
21100	01.11.13	SO0142/01	PRANTNER MICHAL	P0011	0	0	s	13/11		891.00	0.00	74825.00 /M
21100	06.11.13	SD0094/01	SCHNEIDER BOHEMIA	P0011	0	0	s	13/11		0.00	1510.00	73315.00 /M
21100	06.11.13	SV0103/01	MATERIAL	P0011	0	0	s	13/11		0.00	92.00	73223.00 /M
21100	06.11.13	SV0104/01	MATERIAL	P0011	0	0	s	13/11		0.00	161.00	73062.00 /M
21100	07.11.13	SV0102/01	BENZIN	P0011	0	0	s	13/11		0.00	1314.40	71747.60 /M
21100	07.11.13	S 0001/01	PLATBA KARTOU		0	0	-	13/11		1314.40	0.00	73062.00 /M
21100	08.11.13	SO0146/01	PRANTNER MICHAL	P0011	0	0	s	13/11		2602.00	0.00	75664.00 /M
21100	15.11.13	SV0105/01	MATERIAL	P0011	0	0	s	13/11		0.00	552.00	75112.00 /M
21100	18.11.13	SO0152/01	MUDR.BLECHA	P0011	0	0	s	13/11		4530.00	0.00	79642.00 /M
21100	27.11.13	SO0160/01	HLUZKOVA HELENA	P0011	0	0	s	13/11		581.00	0.00	80223.00 /M
21100	28.11.13	SV0106/01	MATERIAL	P0011	0	0	s	13/11		0.00	145.00	80078.00 /M
21100	01.12.13	SO0172/01	KEPKOVA LADA	P0012	0	0	s	13/12		1452.00	0.00	81530.00 /M
21100	04.12.13	SV0107/01	BENZIN	P0012	0	0	s	13/12		0.00	1334.50	80195.50 /M
21100	04.12.13	S 0001/01	PLATBA KARTOU		0	0	-	13/12		1334.50	0.00	81530.00 /M
21100	05.12.13	SV0108/01	SPOTR.MATERIAL	P0012	0	0	s	13/12		0.00	382.00	81148.00 /M
21100	10.12.13	SO0173/01	FISER DAVID	P0012	0	0	s	13/12		1815.00	0.00	82963.00 /M
21100	12.12.13	SD0109/01	CONRAD ELEKTRONIC	P0012	0	0	s	13/12		0.00	1551.95	81411.05 /M
21100	18.12.13	SV0109/01	MATERIAL	P0012	0	0	s	13/12		0.00	3037.00	78374.05 /M
21100-Pokladna										50235.00	14791.95	-----

Zdroj: interní zdroje, 2014

### 6.6.6 Kniha jízd

Podnikatel jako plátce DPH je povinen v souvislosti s vykazováním silniční daně vést knihu jízd, z které pro účely porovnání vybrán konkrétní měsíc listopad 2013. Podle legislativních pokynů evidence splňuje veškeré povinné náležitosti, mezi které patří vyznačení jména řidiče, datum, místo, stav tachometru na začátku a konce jízdy, účel za kterým byla jízda vykonávána a SPZ vozidla.

#### Obrázek 20, Kniha jízd

Jízdy za listopad roku 2013 pro vozidlo: osobní SPZ: 3P97536

Datum odjezdu	Datum příjezdu	Trasa	Účel	Řidič	Délka v km	Stav tachometru začátek	Stav tachometru konec	Součet jízd
4.11.2013	4.11.2013	Plzeň-Horaždívce	- Plzeň Služebně	Hanzlík	160	17511	17671	Ne
6.11.2013	6.11.2013	Plzeň-	- Plzeň Služebně	Hanzlík	33	17671	17704	Ne
7.11.2013	7.11.2013	Plzeň-Cheb	- Plzeň Služebně	Hanzlík	230	17704	17934	Ne
11.11.2013	11.11.2013	Plzeň-	- Plzeň Služebně	Hanzlík	20	17934	17954	Ne
13.11.2013	13.11.2013	Plzeň-	- Plzeň Služebně	Hanzlík	49	17954	18003	Ne
14.11.2013	14.11.2013	Plzeň-	- Plzeň Služebně	Hanzlík	56	18003	18059	Ne
15.11.2013	15.11.2013	Plzeň-	- Plzeň Služebně	Hanzlík	34	18059	18093	Ne
18.11.2013	18.11.2013	Plzeň-Rokycany	- Plzeň Služebně	Hanzlík	94	18093	18187	Ne
19.11.2013	19.11.2013	Plzeň	- Plzeň Služebně	Hanzlík	43	18187	18230	Ne
26.11.2013	26.11.2013	Plzeň - Klatovy	- Plzeň Služebně	Hanzlík	120	18230	18350	Ne
27.11.2013	27.11.2013	Plzeň - Nýřany	-Plzeň Služebně	Hanzlík	50	18350	18400	Ne
28.11.2013	28.11.2013	Plzeň -	- Plzeň Služebně	Hanzlík	51	18400	18451	Ne
29.11.2013	29.11.2013	Plzeň -	- Plzeň Služebně	Hanzlík	46	18451	18497	Ne

Služebně ujetu 986 km, soukromě ujetu 0, což je celkem 986 km.

Zdroj: interní zdroje, 2014

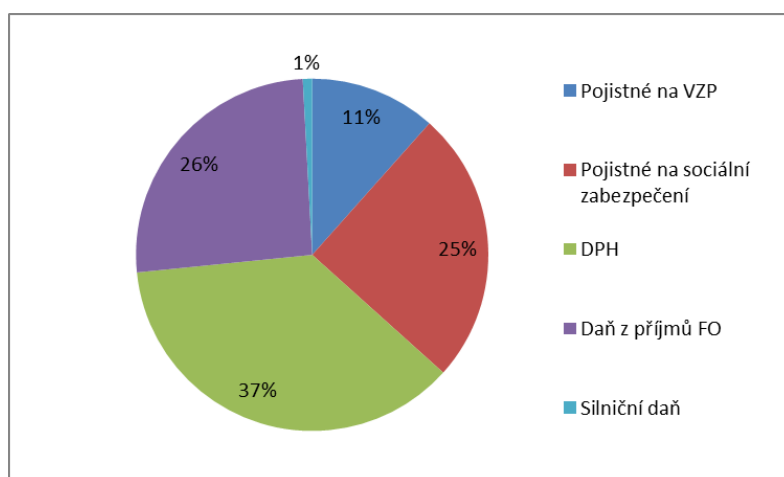
Podnikatel vzhledem k podmínkám městského provozu uvažuje do budoucna o koupi menšího nového osobního automobilu s levnějším servisem. Firma by vykazovala 2 vozidla a zároveň vedla 2 knihy jízd. Využití druhého vozu by nepřevýšilo dosavadní náklady současného auta a tak by mohlo být vykazováno stejným způsobem paušálně. Podnikateli by se tím snížil základ daně pro výpočet daně z příjmu o dalších 60.000 Kč a po dobu 5 let začal vést odpisy z nově pořízeného vozu.

## 7 Zhodnocení povinností OSVČ a navrnutí zlepšení

Povinnosti osoby samostatně výdělečně činné ve vztahu k daním a ostatním státním odvodům s sebou nesou vysokou administrativní a časovou náročnost. Daňová soustava má širokou základnu daní, u kterých je zapotřebí sledovat podmínky jejich odvádění a termíny splatnosti.

Podnik za uplynulý rok zaplatil celkem na daních a pojistném státu 168 527 Kč, což je více než polovina z dosaženého zisku. Strukturu povinných odvodů vyplácených za rok 2013 znázorňuje následující graf.

**Graf 5, Struktura vyplácených daní a pojistného za rok 2013**



Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Z grafu vyplývá, že největší zátěž nese vyplácení daně z přidané hodnoty. Důležité je si ale uvědomit, že daň na podnikatele působí neutrálně a zisky naopak pomáhá udržovat, protože většina jeho zákazníků jsou plátcí DPH. Materiál pro zákaznický servis, který pan Hanzlík potřebuje nakoupit, je pořizován v převážné většině od dodavatelů, kteří jsou rovněž plátcí DPH. Daň zahrnutou v ceně zboží si tak lze později odečíst a zahrnout do ceny poskytované služby zákazníkům. Výhodné by pro podnikatele bylo nakupovat od dodavatelů materiál se sníženou sazbou daně a prodávat zboží a služby zákazníkům se sazbou zvýšenou.

Další velkou položkou je pojistné na sociální zabezpečení a daň z příjmů fyzických osob.



### **Pojistné na sociální zabezpečení**

Výhodou podnikání je, že se osoba může dobrovolně rozhodnout (na rozdíl od zaměstnanců) zda chce platit státu další odvod v podobě nemocenského pojištění. V případě, že by se podnikatel rozhodl pro účast, odvedl by za rok 2013 na pojistném o 4 050 Kč navíc. V případě ženy plánující mateřskou dovolenou nebo osoby, která je častěji zdravotně nezpůsobilá pracovat, by se vyplatilo pojištění platit pro budoucí finanční zajištění. Podnikatel bývá nemocný zcela výjimečně a z pohledu snížení povinných odvodů státu je rozhodnutí o neúčasti na nemocenském pojištění považováno za dobré.

Možnost snížení povinných odvodů o 3 % s převodem do soukromých penzijních fondů nabízí II. pilíř důchodové reformy. Přejít byl však možný pro osoby starší 35 let pouze do 30. 6. 2013 a vládou již bylo schváleno zrušení reformy od ledna 2016.

### **Daň z příjmů fyzických osob**

Podnikatel v porovnání s předchozím rokem 2012 už nemohl uplatnit slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč, jelikož k 1. 1. 2013 pobíral starobní důchod. Na základě nového prohlášení Ministerstva financí lze ale o peníze zpětně zažádat. Panu Hanzlíkovi bylo doporučeno vyplnit dodatečné daňové přiznání za rok 2013 s požadavkem na vrácení zmíněné slevy na poplatníka. Nárok na slevu za vyživované dítě by si mohl ještě odečíst po část roku ve výši 1/8 z 13 404 Kč, kdy nejmladší dcera dosáhla v srpnu 2013 při studiu věk 26 let. Slevu však uplatňuje několik let manželka ze svého příjmu a tak i tahle možnost snížení odpadá.

Pro OSVČ je z hlediska placení daní nejlepší evidovat účetně zvýšené náklady a nižší výnosy, aby se snížil základ daně, z kterého bude muset platit odvody státu. Podnikatel si na konci roku vyplácí osobní odměny, na základě kterých vykazuje klesající rentabilitu a snižuje tím i základ daně. Odpisy z dlouhodobého hmotného majetku vstupují do nákladů podniku a jsou také jednou z dobrých možností, jak snižovat výsledek hospodaření. Jediný majetek vytvářející odpisy v podniku je automobil, který byl v roce 2012 plně odepsán. Z hlediska řízení efektivity v podnikání by se panu Hanzlíkovi vyplatilo pořídit do firmy nový automobil, za který by mu vznikaly opět odpisové náklady, a mohl snižovat vyměřovací základ.

## 7.1 Návrh na zlepšení efektivity podnikání

Na základě provedené analýzy povinností OSVČ k daním bylo zjištěno efektivní a řádné plnění veškerých závazků vůči státu. Podnikatel se však potýká s problémem hlídání neuhrazených faktur od odběratelů za poskytnuté služby. Ve společnosti chybí systém, který by přehledně hlídal faktury po splatnosti a automaticky upozorňoval na jejich úhradu. Pro podnik by bylo přínosné upozorňovat na „chronické neplatiče“, u kterých později vážne většina peněz.

Pan Hanzlík by si rád vedl „černou listinu“ nejproblémovějších zákazníků z pohledu placení, na které si bude při budoucích objednávkách dávat pozor. Nechce investovat do nákupu informačního systému, který by obnášel zaškolování do jeho užívání a nabízel dodatečné funkce. V rámci zefektivnění procesů a ušetření času s kontrolou pohledávek, bude navrhnout jednoduchý systém hlídání faktur.

K vytvoření systému byl použit program Microsoft Excel, ve kterém lze přehledně vytvářet grafy, tabulky a na základě jednotlivých funkcí filtrovat potřebná data. Program je již v podniku využíván a pro zjednodušené nadefinování kontroly pohledávek bude pro podnikatele zcela dostačující.

### 7.1.1 Nadefinování funkcí a ostatních nástrojů

Aby mohl být sestaven zautomatizovaný proces, který bude provádět požadované akce, je zapotřebí definovat potřebné funkce a nástroje, jejichž způsob využití byl čerpán z literatury [10].

**Funkce KDYŽ** – jedná se o funkci logickou, která určuje, co má proběhnout. Testuje zadanou podmínku, jestli je pravdivá nebo nikoliv. Obecný tvar funkce vypadá následovně KDYŽ (podmínka; ano; ne), tzn., když bude zadaná podmínka pravdivá, výsledek bude ANO, v opačném případě bude NE.

**Funkce A** – často se vkládá do funkce KDYŽ, která umožňuje, aby zadanou podmínku tvořilo více logických argumentů, které poté ověřuje, zda jsou pravdivé. V případě, že alespoň jeden z nich nebude pravdivý, výsledkem bude NE.

**Funkce COUNTIF** – jedná se o funkci statistickou a používá se pro zjištění počtu výskytů, které splňují požadované kritérium. Umožní zjistit např., kolikrát se v souboru

vyskytuje slovo ANO. Obecný tvar funkce vypadá následovně COUNTIF (oblast porovnávaných dat; kritérium výběru).

**Funkce SUMIF** – lze vypočítat součet hodnot, které odpovídají zadanému kritériu. Obecný tvar funkce vypadá následovně SUMIF (oblast; kritéria; součet), kde lze vycházet z jedné oblasti obsahující více kritérií. V oblasti se vybere pouze jedno kritérium, na základě kterého se provede součet hodnot z jiné oblasti.

**Funkce DNES** – znázorňuje datum. Jedná se o funkci bez zadaného argumentu, která ukazuje aktuální nastavené datum.

**Filtry** – jedná se o velmi užitečný nástroj, který umožní s velkého množství dat vybrat pouze jedno požadované jméno nebo vyfiltrovat pouze složky, které splňují zadanou podmínku. Filtry se vkládají do záhlaví požadované tabulky a označuje je ikona s šipkou.

**Podmíněný formát** – umožní barevně označit příslušný řádek, pokud bude odpovídat zadané podmínce a tím bez filtru zvýraznit informace, které jsou důležité. Výhodou je automatická proměna a lepší přehlednost, ale za předpokladu zvolení pouze 3 podmíněných formátů (barev).

### **7.1.2 Sestavení kontrolního systému**

Popsané funkce a nástroje v předchozí podkapitole budou aplikovány do praktického využití v podniku. Práce se zaměří na sestavení systému, ve kterém bude podnikatel přehledně sledovat splácení vystavených faktur odběrateli. Nejprve bude vytvořena jednoduchá tabulka, která bude obsahovat základní údaje z vystavené faktury:

- identifikační číslo,
- jméno zákazníka,
- datum splatnosti,
- datum uskutečněné úhrady,
- stav, ve kterém se úhrada faktury nachází,
- částka, která má být zaplácena.

Pro přehlednější orientaci v dalších krocích je vytvořena tabulka v obr. 20, z které se bude při definování podmínek v programu Excel vycházet:

**Obrázek 21, Evidence vystavených faktur pro odběratele**

	A	B	C	D	E	F
1					Zpracováno dne	17.11.2014
2						
3	<b>Číslo faktury</b>	<b>Zákazník</b>	<b>Splatnost</b>	<b>Zaplaceno</b>	<b>Stav</b>	<b>Částka</b>
4	O0001	Stř. zdrav. škola	15.8.2014	5.11.2014	NEPLATIČ	12000
5	O0002	Švelcková Šárka	10.10.2014		NEZAPLACENO	8000
6	O0003	Zámečnicková	8.11.2014	10.11.2014	POZDĚ	2000
7	O0004	RP Dental Ceramics	11.11.2014	14.11.2014	POZDĚ	15000
8	O0005	VOSZ Dr. Mauritzové	20.11.2014	11.11.2014	OK	17000
9	O0006	Vodáková Irena	25.11.2014	13.11.2014	OK	5000
10	O0007	Vedilab s.r.o.	30.11.2014		ČEKÁ	3500
11	O0008	Plášil Petr	30.11.2014		ČEKÁ	7200

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

### **Nadefinování stavu**

V připravené tabulce bude dalším krokem zautomatizovat stav, ve kterém se úhrada faktury nachází. Stav bude vycházet z porovnání splatnosti faktury, její skutečné úhrady a aktuálního datumu k dnešnímu dni. Zobrazení aktuálního termínu zajistí odkaz na funkci DNES. Nejprve je třeba si ujasnit, za jakých podmínek bude jaký stav zobrazen a následně lze rovnou definovat podmínku, která bude vložena do funkce KDYŽ:

- „**OK**“ – když ve sloupci „Zaplaceno“ bude uvedena hodnota, která bude v porovnání s termínem splatnosti menší nebo rovna. Definování podmínky v programu Excel pro objednávku číslo O0005 bude vypadat následovně: `KDYŽ(A(D8<>0;C8>=D8);"OK"`.
- „**ČEKÁ**“ – stav se zobrazí, když datum splatnosti bude větší než aktuální datum. V opačném případě pokud nebude podmínka splněna, zobrazí se stav „**POZDĚ**“. Definování podmínky v programu Excel pro objednávku číslo O0007 bude vypadat následovně: `KDYŽ(C10>=$F$1;"ČEKÁ";"POZDĚ"`. Stav „**POZDĚ**“ lze vidět například u objednávky číslo O0003, kde podmínka nebyla dodržena. V podmínce se objevuje nový výraz \$F\$1, který tvoří aktuální datum zpracování tabulky. Datum není doplňován ručně, ale prostřednictvím funkce DNES, která zajišťuje každý den jeho aktualizaci a promítnutí do hlídání splatnosti faktur. Znak \$ neboli tzv. klíč slouží k zafixování pole, jelikož konečný vzorec se vytvoří pouze u prvního zákazníka a poté do ostatních řádků systematicky kopíruje.

- „NEZAPLACENO“ – když ve sloupci „Zaplaceno“ nebude uvedena žádná hodnota a aktuální datum bude větší než datum splatnosti. Definování podmínky v programu Excel pro objednávku číslo O0002: `KDYŽ(A(D5="" ;$F$1>C5);"NEZAPLACENO"`
- „NEPLATIČ“ – podnikatel se rozhodnul vést černou listinu neplatičů, na kterou se dostanou zákazníci, který uhradí fakturu nejdříve 60 dnů po splatnosti. Podmínka v programu Excel pro objednávku číslo O0001 vypadá následovně `KDYŽ(A(D4>C4+60;$F$1>C4)` a říká, že když ve sloupci „Zaplaceno“ bude hodnota větší, než uvádí „Splatnost“ navýšená o 60 dní a zároveň datum splatnosti bude menší než dnes, dostane se zákazník do stavu NEPLATIČ.

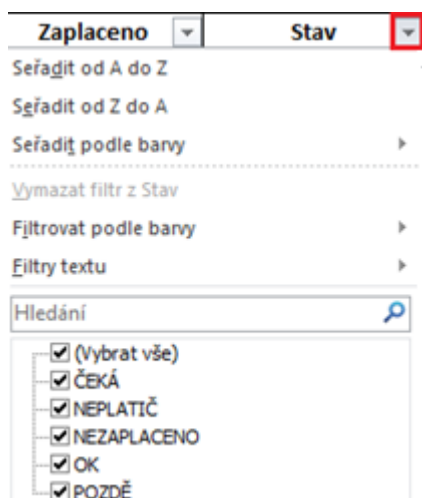
Nadefinované podmínky pro jednotlivé stavy sloučíme do jednoho vzorce, který v konečné fázi zajistí výběr vhodného stavu, např. pro objednávku číslo O0001 bude vypadat následovně: `=KDYŽ(A(D4>C4+60;$F$1>C4); KDYŽ(A(D4="" ;$F$1>C4); "NEZAPLACENO";KDYŽ(A(D4<>0;C4>=D4);"OK";KDYŽ(C4>=$F$1;"ČEKÁ"; "POZDĚ"))))`

### **Nastavení filtrů**

Pro přehledný a rychlejší výběr pouze potřebných informací, budou v tabulce ke každé skupině vloženy filtry. Nejprve je nutno označit řádek s nadpisy skupin, pro které se budou filtry vytvářet následujícím postupem z karty Domů → Seřadit a filtrovat → Filtr.[10]

U jednotlivých skupin se zobrazí ikona s šipkou, kterou znázorňuje obr. 21. Po kliknutí na šipku se zobrazí tabulka, v které si podnikatel zaškrtně vybraná kritéria, podle kterých chce zobrazit vyfiltrovaná data např. pouze zákazníci s neuhrazenou fakturou po splatnosti.

**Obrázek 22, Filtr pro zobrazení stavu pohledávky**



Zdroj: vlastní zpracování, 2014

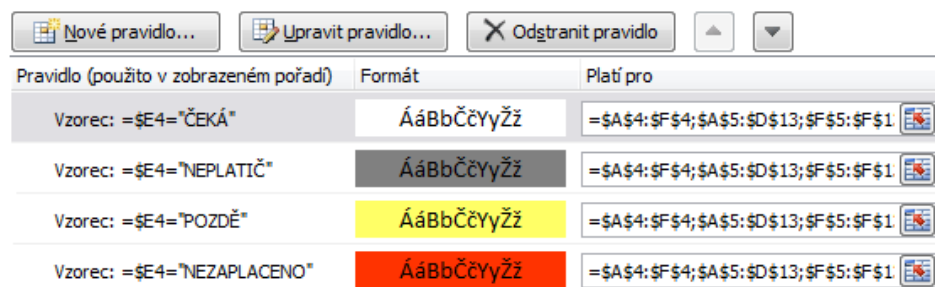
Filtry lze využít i k vzestupnému nebo sestupnému seřazení například zákazníků podle jmen nebo termínů splatnosti od nejstaršího data. Neuhrazené faktury si lze vyselektovat i podle označení barvy, která bude nastavena dále podle podmíněného formátování.

### **Podmíněné formátování**

Za pomoci podmíněného formátování lze nastavit barevné rozlišení řádků, které se bude řídit stavem vyřízení zakázky. Například v případě nezaplacené faktury se řádek automaticky zvýrazní červeně a uživateli tím usnadní a zrychlí orientaci mezi neplatiči.

Formátování se provede následujícím postupem z karty Domů → Styly – Podmíněné formátování → Správa pravidel → Nové pravidlo → Určit buňky k formátování pomocí vzorce.[10]

**Obrázek 23, Formátování pomocí vzorce**



Zdroje: vlastní zpracování, 2014

V případě formátování pomocí vzorce se musí zadat pravidlo, podle kterého se bude zbarvení řádku řídit a formát, který zobrazuje vybranou barvu. Například v obr. 22 vzorec \$E4="NEPLATIČ" definuje, že pokud ve sloupci „Stav“ bude „NEPLATIČ“ má se zbarvit řádek do černa. Znak „\$“ neboli tzv. klíč před písmenem „E“ zafixuje pouze sloupec „Stav“, který písmeno zobrazuje, ale nikoliv řádky, pro které se změna definuje. Poslední úkolem je definovat oblast, pro kterou bude nastavené pravidlo platit, tzn. označení oblasti, ve které se nachází celá tabulka zákazníků. Výsledná tabulka je znázorněna na obr. 23.

**Obrázek 24, Podmíněné formátování**

	A	B	C	D	E	F
1					Zpracováno dne	17.11.2014
2						
3	Číslo faktury	Zákazník	Splatnost	Zaplaceno	Stav	Částka
4	O0001	Stř. zdrav. škola	15.8.2014	5.11.2014	NEPLATIČ	12000
5	O0002	Švelcková Šárka	10.10.2014		NEZAPLACENO	8000
6	O0003	Zámečnicková	8.11.2014	10.11.2014	POZDĚ	2000
7	O0004	RP Dental Ceramics	11.11.2014	14.11.2014	POZDĚ	15000
8	O0005	VOSZ Dr. Mauritzové	20.11.2014	11.11.2014	OK	17000
9	O0006	Vodáková Irena	25.11.2014	13.11.2014	OK	5000
10	O0007	Vedilab s.r.o.	30.11.2014		ČEKÁ	3500
11	O0008	Plášil Petr	30.11.2014		ČEKÁ	7200

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

V podmíněném formátování lze nastavit rozlišení pouze 3 barvami. Jelikož pro podnikatele jsou nejdůležitější neplatiči, bylo vybráno barevné zvýraznění pro dlouhodobé neplatiče, pozdě přichází a ještě neuhrazené platby.

### **Statistické funkce**

Pomocí funkce COUNTIF lze například sledovat jaké množství faktur po splatnosti zůstává podnikateli neuhrazeno. Součty faktur se budou obnovovat automaticky a nebude zapotřebí je zdlouhavě počítat ručně. Nadefinovaný vzorec pro neuhrazené faktury bude vypadat následovně: COUNTIF(E4:E11;"NEZAPLACENO"), kde E4:E11 znázorňuje vybranou oblast sloupce „Stav“ a „NEZAPLACENO“ je kritérium, které bude systém počítat, kolikrát se ve sloupci objevuje. Stejným způsobem se nadefinují kritéria pro ostatní stavy. Na závěr lze prostřednictvím funkce SUMA sečíst všechny stavy dohromady a získat pro statistické účely celkový souhrn vystavených faktur v poměru k jednotlivým situacím.

**Obrázek 25, Statistika vystavených faktur**

	Počet ks
<b>Celkem faktur</b>	<b>8</b>
Nezaplaceno	1
Pozdě	2
OK	2
Čeká	2
Neplatič	1

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Další možností, která by mohla být pro podnikatele zajímavá je sledování celkového součtu peněžních prostředků, které mu visí například v neuhrazených fakturách. K automatickému sčítání požadovaných částek slouží funkci SUMIF, která vychází z označení příslušné oblasti, kritéria a závěrečného součtu. Nadefinovaný vzorec pro součet neuhrazených faktur po splatnosti bude vypadat následovně: SUMIF(E4:F11;"NEZAPLACENO";F4:F11). Oblast zahrnuje sloupec „Stav“ i „Částka“ ze kterých se při výběru vychází a poslední oblast uvádí už pouze sloupec „Částka“, ze kterého se budou sčítat požadované hodnoty podle uvedeného kritéria např. nezaplaceno.

**Obrázek 26, Statistika vyfakturovaných peněžních prostředků**

	Počet ks	Souhrn Kč
<b>Celkem faktur</b>	<b>8</b>	<b>69700</b>
Nezaplaceno	1	8000
Pozdě	2	17000
OK	2	22000
Čeká	2	10700
Neplatič	1	12000

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

### 7.1.3 Zhodnocení navrhnutého systému

Systém sledování vystavených faktur je navržen na jednoduché bázi v programu Excel, s kterým podnikatel umí pracovat a při implementování do řízení podniku nebude třeba dodatečného zaškolování. Systém je zaměřen účelově pouze na problematiku neplatičů a nebude zatěžovat podnikatele dalšími nabídkami a způsoby využití, které by pro uživatele byly bezpředmětné, a akorát by odváděly pozornost od hlavního účelu zřízení. S úsporou času při ověřování splatnosti faktur patří i mezi velkou výhodou úspora finančních prostředků, které by musely být vynaloženy na zakoupení informačního systému za stejným účelem. Samozřejmě zakoupený program by obsahoval



propracovanější služby, ale podle zadaných kritérií pana Hanzlíka lze považovat navržený systém za dostačující a prozatím nejlepší možné řešení. Do budoucna by mohlo dojít i k navržení automatického zasílání upomínek zákazníkům na jejich elektronické adresy na základě propojení se službou Microsoft Outlook. Podnikatel zatím preferuje upomínání zákazníků telefonickým a osobním kontaktem. Na stejném způsobu řešení by mohlo dojít ke zpracování systému, který by sledoval blíží se splatnosti jednotlivých záloh, které musí podnikatel zaplatit na daních a termíny podání daňových přiznání.

## **7.2 Metodika přechodu z daňové evidence na účetnictví**

Společnost za poslední rok 2013 vykazuje rostoucí trend u zisku a rentability tržeb z vlastních služeb. V rámci návrhu zlepšení do budoucna se doporučuje sledovat hranici přechodu z vedení daňové evidence na účetnictví. Roční obrat podnikatele se pohybuje kolem 750 000 Kč, což představuje novou hranici povinné registrace k DPH od 1. 1. 2015, ale zcela jasně nedosahuje ani se nepřibližuje limitující hranici 25 miliónů Kč, která udává povinný přechod k evidenci účetnictví. V souladu se všemi doporučeními a potenciálním rozvojem podniku se ale nabízí zohlednit i případnou možnost přechodu na formu vedení účetnictví s dopadem na změny v evidenci u pana Hanzlíka.

Přechod na účetnictví může podnikatel provést dobrovolně na základě vlastního podnětu, aby měl lepší informace o průběhu podnikání, nebo mu vyplyne povinnost přechodu ze zákona. V případě, že podnikatel ke dni 1. 1. 2015 po provedené uzávěrci v podniku zjistí, že překročil v roce 2014 obrat 25 miliónu Kč, stává se v roce 2015 účetní jednotkou a rok následující k 1. 1. 2016 má povinnost zahájit evidenci účetnictví. Vypracovaná metodiky jednotlivých činností v podniku spojených s přechodem na účetnictví bude vycházet z poslední roční uzávěrky k 31. 12. 2013.

### **7.2.1 Směrná účtová osnova a účtový rozvrh**

Podnikateli vznikne povinnost účtovat o nákladech, výnosech a dalších hospodářských jevech, které je třeba zanášet podvojně do rozvahy a výkazu zisku a ztráty na jednotlivé účty. Účetní jednotka si připraví vlastní účtový rozvrh na základě 10 účtových tříd, které definuje vyhláška č. 500/2002 Sb. O účetních operacích bude účtováno na základě syntetických účtů.

## 7.2.2 Úprava základu daně

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů definuje postup úpravy základu daně při přechodu na účetnictví. Jelikož daňová evidence zohledňuje pouze uskutečněné výdaje a příjmy, je potřeba základ daně navýšit o nezaplacené pohledávky a snížit o nevyrovnané závazky, které se dosud zaznamenávaly pouze informativně na zvláštní účty.

### Zvýšení základu daně

Pan Hanzlík eviduje na zvláštních účtech nezaplacené pohledávky k 31. 12. 2013 ve výši 37 096 Kč včetně DPH ve vyfakturované podobě zákazníkům. K přenesení do rozvahy je zapotřebí vycházet z částky bez DPH, které bude ve výši 21 % odečteno. Daň z přidané hodnoty tvoří 6 438 Kč a konečný stav pohledávek zvyšujících základ daně činí 30 658 Kč. Pohledávky budou zapsány na účet 311, který definuje pohledávky z obchodních vztahů. Další možnost zvýšení základu daně přináší úprava v podobě inventarizace zásob. Podnikatel zásoby neeviduje a veškerý nakoupený materiál jde rovnou do spotřeby u poskytovaných služeb.

### Snížení základu daně

Neuhrazené závazky z obchodních vztahů eviduje podnikatel pouze za poskytnuté telefonní služby ve výši 768 Kč včetně DPH. Sazba připočtené daně 21 % činí 133 Kč. Základ daně bude snížený o závazky bez DPH ve výši 635 Kč, které budou zapsány na účet 321 definující závazky z obchodních vztahů. Závazky vůči finančnímu úřadu ve formě silniční daně, zdravotní pojištění a sociálního zabezpečení budou základ daně rovněž snižovat. Položky upravující základ daně znázorňuje následující tabulka.

**Tabulka 12, Položky upravující základ daně**

Změna ZD	Položka	Částka v Kč
Zvýšení ZD	pohledávky z obchodních vztahů	30 658
Snížení ZD	závazky z obchodních vztahů	635
Snížení ZD	Zdravotní pojištění	19 528
Snížení ZD	Silniční daň	1 440
Snížení ZD	Sociální zabezpečení	42 237

Zdroj: interní zdroje, 2014

### 7.2.3 Inventarizace majetku a závazků

K sestavení počáteční rozvahy bude zapotřebí u pana Hanzlíka zjistit konečné stavy ke dni 31. 12. 2013 u následujících položek:

- pokladna,
- bankovní účet,
- investiční hmotný majetek,
- oprávkky,
- závazky z obchodních vztahů,
- pohledávky z obchodních vztahů,
- zúčtování daní.

V rámci inventarizace se vychází z částek, které byly zavedeny i v daňovém přiznání k dani z příjmu fyzické osoby v oddílu D na konci zdaňovacího období. Pro přehlednost je vytvořena tabulka znázorňující konečné stavy jednotlivých položek společně se zvolenými účty, pod kterými budou v rozvaze uváděny.

**Tabulka 13, Přehled stavu majetku a závazků k 31. 12. 2013**

<b>Položka</b>	<b>Účet</b>	<b>Peněžní stav k 31. 12. 2013 v Kč</b>
Pokladní hotovost	211	8 374
Bankovní účet	221	154 870
Dlouhodobý hmotný majetek	022	300 000
Oprávkky k DHM	082	300 000
Zúčtování DPH na výstupu	343	4 362
Silniční daň	345	1 440
Zdravotní pojištění	336/01	19 528
Sociální zabezpečení	336/02	42 237
Pohledávky z obchodních vztahů	311	30 658
Závazky z obchodních vztahů	321	635

Zdroj: interní zdroje, 2014

Dlouhodobý hmotný majetek představuje služební automobil, který bych v roce 2012 plně odepsán v pořizovací ceně 300 000 Kč. Jelikož je ve firmě automobil i nadále používán, je třeba ho zohlednit v i závěrce na konci roku 2013, i když má nulový efekt. V účetnictví se může pro automobil používat zkratka SMV, která zahrnuje samostatné movité věci.

#### 7.2.4 Účet individuálního podnikatele

V účetnictví je třeba evidovat osobní vklady a výběry podnikatele na zvlášť vytvořeném pasivním účtu 491, který se nazývá účet individuálního podnikatele. Při přechodu z daňové evidence bude účet vytvořený z rozdílu rozvahových pasivních a aktivních účtů na konci účetního období k 31. 12. 2013. V účetnictví je zapotřebí podchytit veškeré rozvahové účetní případy, které se v uplynulém zdaňovacím období v podniku uskutečnily. Jelikož se jedná o účet pasivní, měla by zjištěná hodnota rozdílu dosahovat kladné částky.

**Obrázek 27, Konečné stavy rozvahových účtů k 31. 12. 2013**

<u>022 - SMV</u>	<u>311 - Odběratelé</u>	<u>221 - Bankovní účet</u>
300 000	30 658	154 870
<u>211 - Pokladní hotovost</u>	<u>336/01 - Zdravotní pojištění</u>	<u>336/02 - Sociální zabezpečení</u>
8 374	19 528	42 237
<u>082 - Oprávky</u>	<u>321 - Dodavatelé</u>	<u>343 - DPH</u>
300 000	635	4 362
<u>345 - Silniční daň</u>		
1 440		

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Konečné rozvahové účty jsou tvořeny pro přehlednost jednotlivě ve tvaru „T“ a lze do nich účtovat na 2 strany. Na levé straně se zachycují přírůstky neboli účty aktivní na pravé straně úbytky neboli účty pasivní. Všechny částky se poté přenesou ze samostatných účtů na jeden konečný 491 – Individuální účet podnikatele.

## Obrázek 28, Sestavení individuální účtu podnikatele

491 - individuální účet podnikatele	
300 000	300 000
635	8 374
1 440	154 870
4 362	30 658
42 237	
19 528	
368 202	493 902
	<b>KS: 125 700</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Na účtu 491 byly zaneseny veškeré účty aktivní vlevo a účty pasivní vpravo. Po sečtení jednotlivých stran, konečný stav v podniku vykazuje správně kladných hodnot na straně pasiv a potvrzuje dostatečnou likviditu pana Hanzlíka, který má potřebné vlastní zdroje. Účet by sloužil do dalších období pro evidenci osobních vkladů a převodů podnikatele.

### 7.2.5 Převodový můstek do rozvahy

Počáteční rozvaha se vytvoří pomocí „převodového můstku“ v podobě pomocného přehledu se zjištěnými konečnými stavy k 31. 12. 2013 zanesenými na stranu Má dáti jako aktivní nebo na stranu Dal pro účty pasivní. Pro přehlednost je ke každé položce uváděno, zda má vliv na úpravu základu daně.

### Tabulka 14, Převodový můstek na rozvahu

Položka	Účet	ZD	MD	D
SMV	022	ne	300 000	
Oprávký k SMV	082	ne	-300 000	
Pokladní hotovost	211	ne	8 374	
Bankovní účet	221	ne	154 870	
Zúčtování DPH	343	ne		4 362
Silniční daň	345	ano		1 440
Zdravotní pojištění	336/01	ano		19 528
Sociální zabezpečení	336/02	ano		42 237
Pohledávky z obchodních vztahů	311	ano	30 658	
Závazky z obchodních vztahů	321	ano		635
<b>CELKEM</b>			193 902	68202

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Oprávkami se snižuje hodnota hmotného dlouhodobého majetku, a proto se účtují na stranu Má dáti s minusovou položkou. Účty zvyšující základ daně tvoří celkem částku 30 658 Kč a položky snižující základ daně jsou ve výši 68 202 Kč. Celkem bude základ daně snížen o 37 544 Kč.

### 7.2.6 Zjednodušená počáteční rozvaha

S konečných zůstatků lze v závěrečné fázi sestavit počáteční rozvahu k 1. 1. 2014, do které bude zahrnutý individuální účet podnikatele. Podmínkou rozvahy neboli tzv. bilanční podmínkou je rovnost aktiv a pasiv.

**Tabulka 15, Počáteční rozvaha k 1. 1. 2014**

Počáteční rozvaha k 1. 1. 2013			
AKTIVA		PASIVA	
SMV	300 000	DPH	4 362
Oprávkami k SMV	-300 000	Silniční daň	1 440
Pokladní hotovost	8 374	Zdravotní pojištění	19 528
Bankovní účet	154 870	Sociální zabezpečení	42 237
Pohledávky z obch. vztahů	30 658	Závazky z obch. vztahů	635
		Účet individuálního podnikatele	125 700
<b>CELKEM AKTIVA</b>	<b>193 902</b>	<b>CELKEM PASIVA</b>	<b>193 902</b>

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

### 7.2.7 Zhodnocení přechodu daňové evidence na účetnictví

Podnikateli přechodem z daňové evidence na účetnictví vznikne povinnost snížit základ daně o 37 544 Kč. Snížení lze využít v plné výši první rok anebo rozložit do následujících zdaňovacích období (maximálně na 9 let). Rozložení by se vyplatilo v případě očekávaného výrazného zvýšení základu daně v letech následujících. V důsledku, že pan Hanzlík nevede sklad zásob a materiálu, který by navyšoval základ daně, nabízí se výhoda výrazného snížení při přechodu na účetnictví. Forma vedení účetnictví poskytuje podrobnější pohled a přesnější informace o vedení živnosti. Daňová evidence je ale méně náročná na evidenci a přináší větší úsporu času.

## **Závěr**

Na základě stanoveného cíle došlo v diplomové práci k rozebrání formy podnikání osob samostatně výdělečně činných, vypracování postupného návodu pro začínající podnikatele a jednotlivých povinných odvodů vůči státu v průběhu vedení živnosti. Hlavním důvodem zpracování metodiky všech povinností a počátečních kroků při zahájení podnikání bylo za účelem porovnat správnost vedení živnosti pana Hanzlíka. Dalším účelem zpracování bylo ale také poskytnout pro potenciální podnikatele přehledný souhrn činností, které je v podnikání zapotřebí řešit a odbourat tím strach z počáteční neznalosti zákona. Mnoho dobrých podnikatelských záměrů končí pouze u vize svých majitelů, protože jednotlivci neví, co všechno obnáší založení živnosti a její udržení v provozu. Daňová soustava České republiky není jednoduchá, vyžaduje neustálé sledování novelizací v legislativě a může mnoho jednotlivců, kteří přemýšlejí o vlastním podnikání odradit. Práce se snaží poukázat na daně a pojistné, které je potřeba hradit, vysvětlit jejich smysl výběru, způsob samotného výpočtu a objasněním zjednodušit problematiku jejich chápání.

Druhá část jak teoretická tak praktická byla zaměřena na vedení daňové evidence a ověření, že podnikatel vede všechny potřebné náležitosti s ní spojené správně. Analýzou evidence pohledávek byl zjištěn nedostatek v systému hlídání neplatičů a zajišťování likvidity. Obrat společnosti se pohybuje přibližně každý rok v podobné hladině 750 000 Kč, kdy nehrozí překročení hranice 25 miliónů, která by příkazovala přejít z daňové evidence na účetnictví. V závěru práce byl zhodnocen způsob odvodu daní a pojištění vůči státu s dalšími možnostmi, které se nabízejí. Navrhnuté doporučení vyplývající z provedené analýzy je koupě nového automobilu, který by podniku přinesl nové odpisové náklady a možnost snižování základu daně pro odvádění nižších daní. Podnikatel má možnost zpětně zažádat u finančního úřadu o vrácení slevy na poplatníka, kterou nemohl v roce 2013 využít. V důsledku zjištěného nedostatku hlídání neuhrazených faktur je závěr práce zaměřen na sestavení jednoduchého systému, který by měl práci panu Hanzlíkovi usnadnit a zefektivnit. V rámci vlastního návrhu byla vytvořena i metodika přechodu z daňové evidence na účetnictví, která objevila novou možnost snížení základu daně v následujícím období. Přechod na účetnictví pro podnikatele není povinný a závisí na dobrovolném rozhodnutí pana Hanzlíka.

## Seznam tabulek

Tabulka 1, Stanovení minimální zálohy pro zdravotní pojištění .....	34
Tabulka 2, Stanovení minimální zálohy pro sociální zabezpečení u hlavní činnosti .....	36
Tabulka 3, Stanovení minimální zálohy pro sociální zabezpečení u vedlejší činnosti...	36
Tabulka 4, Přehled způsobu odvádění daní a pojištění pro rok 2014 .....	52
Tabulka 5, Údaje pro výpočet pojistného za rok 2013 .....	57
Tabulka 6, Údaje pro výpočet pojistného za rok 2013 .....	58
Tabulka 7, Výpočet zálohy na sociální pojištění za rok 2013 .....	59
Tabulka 8, Položky pro výpočet daňové povinnosti za 3. kvartál roku 2013 .....	61
Tabulka 9, Výpočet daně z příjmů za rok 2013 .....	62
Tabulka 10, Silniční daň pro rok 2013 .....	63
Tabulka 11, Ukázka pohybů pokladní hotovosti .....	69
Tabulka 12, Položky upravující základ daně .....	81
Tabulka 13, Přehled stavu majetku a závazků k 31. 12. 2013 .....	82
Tabulka 14, Převodový můstek na rozvahu .....	84
Tabulka 16, Počáteční rozvaha k 1. 1. 2014 .....	85



## Seznam obrázků

Obrázek 1, Daňový systém České republiky .....	18
Obrázek 2, Přehled přímých daní .....	20
Obrázek 3, Přehled nepřímých daní.....	29
Obrázek 4, Systém sociálního pojištění v České republice .....	32
Obrázek 5, přepočítávací koeficient .....	39
Obrázek 6, Struktura daňové evidence podnikatele.....	46
Obrázek 7, Rentabilita tržeb z prodeje služeb .....	54
Obrázek 8, Výpočet zálohy na všeobecné zdravotní pojištění .....	58
Obrázek 9, Tvorba ceny včetně DPH .....	59
Obrázek 10, Daňový doklad 1      Obrázek 11, Daňový doklad 2 .....	60
Obrázek 12, Peněžní deník – 1. část .....	64
Obrázek 13, Peněžní deník - 2. Část.....	65
Obrázek 14, Kniha pohledávek.....	66
Obrázek 15, Kniha závazků .....	66
Obrázek 16, Karta investičního majetku s demonstrací ročních daňových odpisů .....	67
Obrázek 17, výpočet odpisu pro 1. rok .....	68
Obrázek 18, výpočet odpisu pro další roky n .....	68
Obrázek 19, Nezahrnuté výdaje do základu daně pro rok 2012 .....	68
Obrázek 20, Kniha jízd .....	70
Obrázek 21, Evidence vystavených faktur pro odběratele .....	75
Obrázek 22, Filtr pro zobrazení stavu pohledávky .....	77
Obrázek 23, Formátování pomocí vzorce.....	77
Obrázek 24, Podmíněné formátování .....	78
Obrázek 25, Statistika vystavených faktur .....	79
Obrázek 26, Statistika vyfakturovaných peněžních prostředků.....	79
Obrázek 27, Konečné stavy rozvahových účtů k 31. 12. 2013.....	83
Obrázek 28, Sestavení individuální účtu podnikatele.....	84

## **Seznam grafů**

Graf 1, Daňový mix v českém státním rozpočtu za rok 2013.....	19
Graf 2, Vývoj zisku a obrátu ve společnosti za období 2011 – 2013 v tis. Kč.....	54
Graf 3, Čtvrtletní vývoj rentability tržeb z vlastních služeb.....	55
Graf 4, Okamžitá peněžní likvidita podniku za jednotlivé kvartály .....	56
Graf 5, Struktura vyplácených daní a pojistného za rok 2013 .....	71

## Seznam použitých zkratek

CRM	Centrální registrační místo
DIČ	Daňové identifikační číslo
DPH	Daň z přidané hodnoty
IČO	Identifikační číslo
Kč	korun českých
m <sup>2</sup>	metrů čtverečních
m <sup>3</sup>	metrů krychlových
např.	například
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
ROS	rentabilita tržeb
SMV	samostatné movité věci
VH	výsledek hospodaření
VZP	Všeobecná zdravotní pojišťovna
VZ	Vyměřovací základ

## Seznam použité literatury

- [1] Minimální záloha: Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky [online]. 2014 [cit. 10.3.2014] Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/aktuality/minimalni-zaloha-je-1-752-korun-uz-od-lednove-platby-pojistneho/>
- [2] Nařízení vlády č. 567/2006 Sb.: Ministerstvo práce a sociálních věcí [online]. 2014 [cit. 2.3.2014] Dostupné z: [http://www.mpsv.cz/ppropo.php?ID=nv567\\_2006/](http://www.mpsv.cz/ppropo.php?ID=nv567_2006/)
- [3] Oficiální portál pro podnikání a export: BusinessInfo.cz. [online]. 2014 [cit. 5. 4. 2014] Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/>
- [4] Osoby pracující na vlastní účet: Český statistický úřad [online]. 2012 [cit. 26.2.2014] Dostupné z: [http://www.czso.cz/csu/klasifik.nsf/i/31\\_osoby\\_pracujici\\_na\\_vlastni\\_ucet\\_cz\\_icse/](http://www.czso.cz/csu/klasifik.nsf/i/31_osoby_pracujici_na_vlastni_ucet_cz_icse/)
- [5] PAVLÁSEK, Vlastimil. Veřejné finance a daně v České republice. 2., přeprac. vyd. Plzeň: NAVA, 2011, 224 s. ISBN 978-80-7211-395-8.
- [6] Payingtaxes 2014: PWC. [online]. 2014 [cit. 20. 3. 2014] Dostupné z: <http://www.pwc.com/gx/en/paying-taxes/assets/pwc-paying-taxes-2014.pdf>
- [7] PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ: daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitosti, sociální pojištění, zdravotní pojištění. 8. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag, 2012, 360 s. ISBN 978-80-7263-723-2.
- [8] PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ: daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitých věcí, sociální pojištění, zdravotní pojištění. 10. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag, 2014, 344 s. ISBN 978-80-7263-863-5.
- [9] SEDLÁČEK, Jaroslav. Daňová evidence podnikatelů 2014. 11. vyd. Praha: Grada. 2014, 136 s. ISBN 978-80-247-5117-7.
- [10] SHELLY, Gary, QUASNEY, Jeffrey. *Microsoft Excel 2010: Complete*. Cengage Learning, 2010, 632 s. ISBN 978-0538750059.

- [11] SYNEK, Miloslav a kol. Manažerská ekonomika. 4. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2007, 646 s. ISBN 978-80-247-1992-4.
- [12] Tiskové zprávy 2013: Česká správa sociálního zabezpečení [online]. 2013 [cit. 11. 3. 2014] Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/o-cssz/informace/media/tiskove-zpravy/tiskove-zpravy-2013/dulezite-udaje-platne-pro-socialni-zabezpeceni-v-roce-2014.htm/>
- [13] Údaje o registraci – DPH: Ministerstvo financí České republiky [online]. 2014 [cit. 12. 3. 2014] Dostupné z: [http://adisreg.mfcr.cz/cgi-bin/adis/idph/int\\_dp\\_prij.cgi?ZPRAC=FDPHI1&poc\\_dic=2/](http://adisreg.mfcr.cz/cgi-bin/adis/idph/int_dp_prij.cgi?ZPRAC=FDPHI1&poc_dic=2/)
- [14] VANČUROVÁ, Alena, LÁCHOVÁ, Lenka. Daňový systém ČR 2012. 11. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2012, 372 s. ISBN 978-80-87480-05-2.
- [15] Zákon č. 309/2013 Sb., kterým se mění zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání
- [16] Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daní
- [17] Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí
- [18] Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání
- [19] Zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti
- [20] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- [21] Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční
- [22] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
- [23] Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění
- [24] Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění
- [25] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení
- [26] Zákon č. 16/1993 o dani silniční
- [27] Zákon č. 254/2004 o omezení plateb v hotovosti

[28] Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád

[29] Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů

[30] Zpráva k návrhu zákona o státním rozpočtu ČR na rok 2014: Ministerstvo financí České republiky. [online]. 2013 [cit. 5. 4. 2014] Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/>

## Seznam příloh

Příloha A: Přiznání k dani z přidané hodnoty – 1. část.....	95
Příloha B: Přiznání k dani z přidané hodnoty - 2. část .....	96
Příloha C: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob – 1. část.....	97
Příloha D: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob - 2. část .....	98
Příloha E: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob - 3. část.....	99
Příloha F: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob - 4. část.....	100
Příloha G: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob – 1. část přílohy .....	101
Příloha H: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob – 2. část přílohy .....	102
Příloha I: Přehled o příjmech a výdajích pro OSSZ – 1. část .....	103
Příloha J: Přehled o příjmech a výdajích pro OSSZ – 2. část.....	104
Příloha K: Přiznání k dani silniční - 1. část .....	105
Příloha L: Přiznání k dani silniční - 2. část.....	106
Příloha M: Přehled o příjmech a výdajích pro VZP .....	107

**Příloha A: Přiznání k dani z přidané hodnoty – 1. část**

A. ODDIL Nez začnete vyplňovat tiskopis, přečtete si, prosím, pokyny  
 Finančnímu úřadu v, ve

Danové identif. čís.

Rodné číslo/IC

radne  dodat.  oprav.

Důvody pro podání dodat. dan. přiznání   
 zjištěny dne

Finanční úřad pro Jižní moravský kraj  
 Územní pracoviště v Plzni  
 Priznání  
 Datum 25-10-2013  
 Místo   
 Jméno   
 Podpis   
 Otisk

**P R I Z N A N Í**  
 k dani z přidané hodnoty

za zdanovací období: měsíc  čtvrtletí  rok   
 za období od  do

Platce daně §94 <input checked="" type="checkbox"/>	Os. id. k dani §96 <input type="text"/>	Neexistují-li údaje pro 2. stranu (X) <input type="text"/>	
Skupina §95a <input type="checkbox"/>	Napl. daně §19/108 <input type="text"/>	Kod zdan. období následujícího roku <input type="text"/>	

Právnícká osoba:  
 Obch. firma

Fyzická osoba:  
 Příjmení  Jméno  Titul

Sídlo právnické osoby nebo trvale bydliště fyzické osoby  
 Obec  PSC  Telefon

Ulice nebo část obce  Číslo pop. /orient.

e-mail  Stat

Hlavní ek. činnost

B. ODDIL PROHLASUJI, ŽE VSECHNY ÚDAJE UVEDENE V ODD. A, B, C TOHOTO PRIZNANI JSOU  
 Údaje o zastupci: Kod zastupce:  PRAVD. A UPLNE A STVRZUJI JE SVYM PODPISEM

Jméno a příjmení/Název právnické osoby

Datum narození/Evidenční čís. osvědčení dan. poradce/IC práv. osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu s uvedením vztahu k práv. osobě  
 Jméno a příjmení/Vztah k právnické osobě

Datum  Otisk razítka  Podpis dan. subjektu n. oprav. osoby

Zdroj: interní dokument, 2014



**Příloha B: Přiznání k dani z přidané hodnoty - 2. část**

C. ODDIL - dan z přidané hodnoty

I. ZDANITELNA PLNENI		r.	Zaklad dane	Dan na vyst
Dod.zbozi nebo posk.sluzby s mistem plneni v tuzemsku (\$13,\$14,\$18) Porizeni zbozi z jineho clenkeho statu (\$16,\$17odst.6e,\$19odst.2) Prijeti sluzby od osoby registrovane k dani v jinem clenkem state(\$108) Dovoz zbozi (\$23)	zakl	1	135561	28468
	sniz	2		
	zakl	3		
	sniz	4		
	zakl	5		
	sniz	6		
	zakl	7		
	sniz	8		
Porizeni noveho dopravnioho prostredku(\$19 odst.4)		9		
Rezim preneseni dan.povinnosti (\$92a) - odberatel zbozi nebo prijemce sluzeb	zakl	10		
	sniz	11		
Ostatni zdanit.plneni,u kterych je povinen priznat dan platce pri prijeti(\$108)	zakl	12		
	sniz	13		
II.Ostatni plneni s mis.plneni mimo tuzem.s narokem na odp.dane				Hodnota
Dodani zbozi do jineho clenkeho statu (\$64)			20	
Poskytnuti sluzeb s mist.pln.v jin.cl.st.vyomez v \$102 odst.1d			21	
Vyvoz zbozi (\$66)			22	
Dodani noveho dopr.prostr.osobe nereg.k dani v jin.cl.state			23	
Zasilani zbozi do jineho clenkeho statu (\$18)			24	
Rezim preneseni dan.povinnosti(\$92a)-dodavat.zbozi/posk.sluz.			25	
Ostatni usk.plneni s narokem na odpocet dane (\$24a,\$67,\$68..)			26	
III.DOPLNUJICI UDAJE				
Zjednoduseny postup pri dodani zbozi formou tristranneho obchodu (\$17) prostredni osobou		Poriz.zbozi	30	
Dovoz zbozi osvobozeny podle § 71g		DodaniZbozi	31	
Oprava vyse dane u pohledavek za dluzniky v insolvencnim rizeni (\$ 44)		Veritel	33	
		Dluznik	34	
IV.NAROK NA ODPOCET DANE		Zaklad dane	V plne vysl	Krac.odpoc.
Z prijatych zdanitelných plneni od platcu	zakl	40	121827	25585
	sniz	41		
Pri dovozu zbozi,kdy je spravc.daneC0		42		
Ze zdanitelných plneni vykazaných na r.3 az 13	zakl	43		
	sniz	44		
Korekce odp.dane dle\$75odst.4,\$77,\$79			45	
Odpocet dane celk.(40+41+42+43+44+45)			46	25585
Hodnota porizeného majetku vym \$4od.3			47	
V.KRACENI NAROKU NA ODPOCET DANE				
Plneni osv.od dane bez nar.na odp.dan		50	S narokem	Bez naroku na odp.
Hodn.plneni nezap.do vyp.koef.\$76od.4		51		
Cast odpocetu dane v kracene vysl		52	Koefic.% 100.00	Odpocet
Vyporadani odpocetu dane(\$76 odst7-10)		53	Vyp.koef 0.00	Zm.odp.
VI.Vypocet danove povinnosti				
Uprava odpocetu dane (\$78 az \$78c)+uprava odpocetu a vyrovnani			60	
Vraceni dane (\$84)			61	
Dan na vystupu (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13-61+dan)			62	28468
Odpocet dane (46 V plne vysl+52 Odpocet+53 Zmena odp.+60)			63	25585
Vlastni danova povinnost (62-63)			64	2883
Nadmerny odpocet (63-62)			65	
Rozdil proti posl.zname dan.povinnosti pri pod.dod.dan.prizn.			66	

Zaznamy fin.uradu: FU priznanou dan vymeril/dodatecne vymeril a predepsal \_\_\_\_\_

dne \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ ke dni \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ Podpis opravneneho pracovnika spravce dane

Zdroj: interní dokument, 2014

## Příloha C: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob – 1. část

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

KOPIE

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Plzeňský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Plzeň

01 Daňové identifikační číslo

C Z 5 0 0 4 0 9 0 9 9

02 Rodné číslo

5 0 0 4 0 9 / 0 9 9

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty<sup>3)</sup>

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>4)</sup>

ano

ne

Finanční úřad pro Plzeňský kraj	
Územní pracoviště v Plzni	
Podáno osobně dne: 20-03-2014	přiděleno
Došlo dne:	kolky
Čj:	znaky
Přílohy:	
Ověřeno a razítko finančního úřadu	

# 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) 2013 nebo jeho část<sup>5)</sup> od  do   
dále jen „DAP“

### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Hanzlík	07 Rodné příjmení Hanzlík	08 Jméno(-a) Karel
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Plzeň	13 Ulice / část obce K Merfánům	14 Číslo popisné / orientační 4
15 PSČ 318 00	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA		

### 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 Fax / e-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami<sup>6)</sup>

ano

ne

## Příloha D: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob - 2. část

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

RČ: 500409/099

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

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

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (f. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (f. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)	289 291	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	*	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (f. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40)	289 291	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (f. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)	289 291	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z f. 41a)	289 291	
43 Podmíněná část základu daně v procentním vyjádření pro účely prominutí úhrady daně z důvodu mimořádné události (f. 37 + f. 39) f. 42 *100]		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše f. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 – f. 44)	289 291	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota darů/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvtění a penzijní pojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 – f. 54)	289 291	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	289 200	
57 Daň podle § 16 zákona	43 380	

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	43 380	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0,00	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (f. 58 + 59)	43 380	
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		

## Příloha E: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob - 3. část

RČ: 500409/099

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

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

ano  ne

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		0	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69)		0	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 - f. 70)		* 43 380	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
1	2	3	4
1			
2			
3			
4			
Celkem			
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě			
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)			
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 - f. 73)		43 380	
75 Daňový bonus (f. 72 - f. 73)			
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 - f. 76)			

### 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

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

### 7. ODDÍL – Placení daně

84a Částka promíjené úhrady na daň z příjmů (f.74/100 x f.43)		
84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (f. 74 - f. 77 - f. 84a - f. 84 - f. 85 - f. 86 - f. 87 - f. 87a - f. 88 - f. 89 - f. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více		43 380

Zdroj: interní dokument, 2014

## Příloha F: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob - 4. část

### PŘÍLOHY DAP:

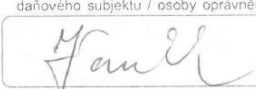
Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

RČ: 500409/09

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	0
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	0
Pojistné přiznání	0
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	0
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	0
Doklad o poskytnutém daru	0
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	0
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	0
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	0
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	0
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Posudek pojišťovny nebo znalce k prokázání výše skutečné škody v důsledku mimořádné události (povodně) na území, pro které byl vyhlášen nouzový stav	0
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPISEM

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
<input type="text" value=""/>	
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
<input type="text"/>	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	
<b>Fyzická osoba oprávněná k podpisu</b> (je-li zástupce právnickou osobou), <b>s uvedením vztahu k právnické osobě</b> (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	

<b>Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu</b>	
Datum	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
<input type="text" value="06032014"/>	Otisk razítka 

- <sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu  
<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

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 ..... Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: .....

nebo vratte na účet vedený u ..... č. ....

kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne ..... Podpis poplatníka (zástupce) .....

## Příloha G: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob – 1. část přílohy

### PŘÍLOHA č. 1

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

Rodné číslo: 5 0 0 4 0 9 / 0 9 9

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

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

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

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

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>
		poplatník		finanční úřad	
101 Příjmy podle § 7 zákona		712 987			
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		421 962			
103 (neobsazeno)		*			
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		291 025			
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)		58 266			
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)		60 000			
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona					
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona					
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona					
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona					
111 (neobsazeno)					
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)					
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)		289 291			

#### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

##### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí




##### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

opr.elektř.strojů a přístrojů				
-------------------------------	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem		0	0	

Zdroj: interní dokument, 2014

## Příloha H: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob – 2. část přílohy

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

RČ: 500409/099

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	0	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)	7 810	8 374
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	45 887	154 871
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	113 112	37 096
6. Ostatní majetek*)	0	0
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	1 353	768
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy 0

\*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona <sup>2)</sup>

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	zaplacené SP+ZP	38 483
2.	pohonné hmoty	19 783
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.	paušál auto	60 000
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o účastnících sdružení <sup>2)</sup>

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.				0,00	0,00
2.				0,00	0,00
3.				0,00	0,00

G. Údaje o spolupracující osobě <sup>2)</sup>

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				0,00
2.				0,00

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				0,00

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti <sup>2)</sup>

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společností, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%
		0,00

<sup>1)</sup> Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k lískopisu

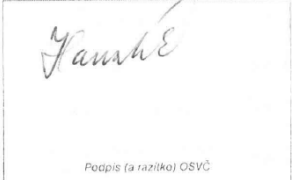
# Příloha I: Přehled o příjmech a výdajích pro OSSZ – 1. část

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013											
podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů											
HHHHHHHHHHHHHHH Nastavení psacího stroje HHHHHHHHHHHHHHH		řádný <input checked="" type="checkbox"/>		opravný <input type="checkbox"/>							
<b>1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)</b>										<b>Rodné číslo</b>	
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Datum narození	500409/099							
Hanzlík	Karel		9.4.1950	Variabilní symbol							
5. Ulice	6. Číslo popisné/orient.	7. Stát	44569231								
K Merfánům	4	CZ									
8. Obec	9. PSČ (Post Code)	10. Telefon	11. ID datové schránky								
Plzeň	318 00										
<b>2. Údaje o daňovém přiznání</b>											
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:								
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání								
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	17. Účtování v hospodářském roce								
<b>3. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)</b>											
18. V roce 2013 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost											
jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input checked="" type="checkbox"/> hlavní i vedlejší <input type="checkbox"/>											
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících											
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících											
<b>4. Vedlejší samostatná výdělečná činnost – podle § 9 odst. 6 písm. a) až e) zák. č. 155/1995 Sb.</b>											
Důvod výkonu vedlejší SVČ											
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu		<input checked="" type="checkbox"/>							
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	21.2. Nárok na PPM nebo nemocenského z důvodu těhotenství a porodu z nem. pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM,		<input type="checkbox"/>							
21.3. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II – IV	<input type="checkbox"/>	23. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.		<input type="checkbox"/>							
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>										
<b>5. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)</b>											
24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	v měsících:								
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř)	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	od:		do:						
<b>6. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2013 a další údaje podle § 15 zák. č. 589/1992 Sb.</b>											
26. Daňový základ	289 291,00 Kč		hlavní <input type="checkbox"/>		vedlejší <input type="checkbox"/>						
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ			hlavní <input type="checkbox"/>		vedlejší <input type="checkbox"/>						
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce			hlavní <input type="checkbox"/>		vedlejší <input type="checkbox"/>						
29. Průměrný měsíční daňový základ	24 107,58 Kč		hlavní činnost <input type="checkbox"/>		vedlejší činnost <input type="checkbox"/>						
30. Rozdělení daňového základu	hlavní činnost		vedlejší činnost		vedlejší činnost						
31. Vypočtený vyměřovací základ	,00 Kč		hlavní činnost		vedlejší činnost		144 646,00 Kč				
32. Dílčí vyměřovací základ	,00 Kč		hlavní činnost		vedlejší činnost		,00 Kč				
33. V roce 2013 jsem si alespoň v jednom kalendářním měsíci stanovil/a vyšší MVZ pro pojistné na NP a zároveň vyšší MVZ pro zálohu na DP, než činil můj minimální MVZ pro zálohu na DP			ano <input type="checkbox"/>		ne <input checked="" type="checkbox"/>						
34. Úhrn MVZ pro zálohu na DP	,00 Kč		39. Vyměřovací základ ze SVČ		144 646,00 Kč						
35. Minimální vyměřovací základ	144 646,00 Kč		40. Pojistné na DP		42 237,00 Kč						
36. Určený vyměřovací základ	144 646,00 Kč		41. Úhrn zaplacených záloh na DP		29 190,00 Kč						
37. Vyměřovací základ ze zaměstnání	,00 Kč		42. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (40 – 41)		+13 047,00 Kč						
38. Součet řádků 36 a 37	144 646,00 Kč										

Zdroj: interní dokument, 2014



## Příloha J: Přehled o příjmech a výdajích pro OSSZ – 2. část

HHHHHHHHHHHHHHH Nastavení psacího stroje HHHHHHHHHHHHHHH	<b>Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 – 2. strana</b>	
	Rodné číslo OSVČ 500409/099	
<b>7. Způsob použití přeplatku</b>		
Přeplatek (část přeplatku) ve výši: <input type="text"/> Kč		
použijte (pokud nemám vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné		
na měsíce: <input type="checkbox"/> 1/14 <input type="checkbox"/> 2/14 <input type="checkbox"/> 3/14 <input type="checkbox"/> 4/14 <input type="checkbox"/> 5/14 <input type="checkbox"/> 6/14 <input type="checkbox"/> 7/14 <input type="checkbox"/> 8/14 <input type="checkbox"/> 9/14 <input type="checkbox"/> 10/14 <input type="checkbox"/> 11/14 <input type="checkbox"/> 12/14 <input type="checkbox"/> 1/14-12/14		
<b>Přeplatek (zbývající část přeplatku):</b>		
a) <input type="checkbox"/> vraťte na účet:	IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)	
	Předčíslí účtu	Číslo účtu
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Kód banky	Variabilní symbol
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
b) <input type="checkbox"/> pošlete poštovní poukázkou na adresu:	Příjmení	Jméno
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Ulice	Titul
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Obec	Číslo popisné/orientační
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Stát	PSČ (Post Code)
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>8. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistné na nemocenské pojištění (NP) na rok 2014</b>		
Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2014 považován/a za OSVČ vykonávající: hlavní činnost <input type="checkbox"/> vedlejší činnost <input checked="" type="checkbox"/>		
43. Měsíční vyměřovací základ	<input type="text"/> 12 054,00 Kč	45. Měsíční pojistné na NP <input type="text"/> ,00 Kč
44. Měsíční záloha na DP	<input type="text"/> 3 520,00 Kč	
<b>9. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce</b>		
Příjmení	Jméno	Titul
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ulice	Datum narození	Číslo popisné/orientační
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Obec	PSČ (Post Code)	Stát
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>10. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2013</b>		
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2013 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 <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne		
<b>11. Údaje o opravném přehledu</b>		
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ <input type="text"/>		
Důvod předložení opravného přehledu <input type="text"/>		
<b>12. Podpisy a razítka</b>		
Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno <input type="text"/>		
Plzeň - město		
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 2013, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.		
Datum vyplnění formuláře	<input type="text"/>	Datum přijetí formuláře <input type="text"/>
<input type="text"/> 6.3.2014		<input type="text"/>
Počet příloh <input type="text"/>	Podpis (a razítka) OSVČ	Podpis a razítka OSSZ
		OSSZ 94 20-03-2014

Zdroj: interní dokument, 2014

## Příloha K: Přiznání k dani silniční - 1. část

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

KOPIE

01 Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Plzeňský kraj

01a Územnímu pracovišti v, ve, pro

Plzeň

02 Daňové identifikační číslo

C Z 5 0 0 4 0 9 0 9 9

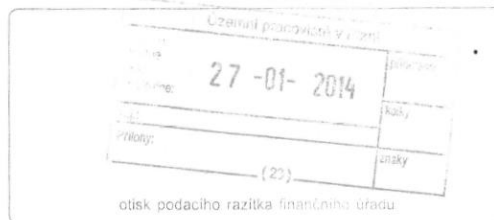
03 Rodné číslo (identifikační číslo)

04 Daňové přiznání\*

řádné

opravné

dodatečné



05 Počet příloh

0

06 Kód rozlišení typu přiznání / datum

A /

# PŘIZNÁNÍ

k dani silniční za kalendářní rok 2013

podle zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů

### I. ODDÍL

#### Údaje o poplatníkovi

07 Příjmení

H a n z l í k

08 Rodné příjmení

H a n z l í k

09 Titul

10 Jméno(-a)

K a r e l

11 Název právnické osoby

12 Dodatek obchodního jména

13 Adresa místa pobytu fyzické osoby / sídla právnické osoby

a) obec

P l z e ň

b) PSČ

3 1 8 0 0

c) ulice a č. orientační (část obce a č. popisné)

K M e r f á n ů m 4

d) stát

Č E S K Á R E P U B L I K A

e) telefon

f) fax

14 Bankovní účty: číslo účtu / směrový kód peněžního ústavu

7 2 3 1 9 7 3 2 9 / 0 8 0 0

**Příloha L: Přiznání k dani silniční - 2. část**

DIČ: CZ500109039

II. ODDÍL		Kód druhu vozidla	Proměnlivá daně dle Pokynu D-342	Základ daně		Rocní (denní) sazba dle § 6 odst. 1, 2 (4) v Kč	Číslo odst. snížení resp. zvýšení roční sazby daně § 6	(neobsazeno)	Počty měsíců (dni) podléhajících u vozidla dani silniční					Daň silniční v Kč bez uplatnění osvobození a slevy	Osvobození dle § 3 v Kč	Sleva na dani dle § 12 v Kč	Daň v Kč	Typ řádku
Čís. řádk.	Registrační značka vozidla			První registrace vozidla měsíc / rok	com § 5a				nápravy (18) tuny (19) § 5b, c	I	II	III	IV					
1	15	15a	16	16a	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
								2400	6			1440			0		1440	

III. ODDÍL			Celková výše daně silniční		Na zálohách zaplacen		Zbývá doplatit		Přepočteno	
31	Výčtování daně silniční	Poplatník FU	1	440,00	1	440,00	0,00	0,00	0,00	0,00

32		Datum zjištění důvodů pro podání dodatečného přiznání	
Poplatník FU	Výsledná daň silniční včetně dodatečně přiznané	Bližší specifikace důvodů	
Poplatník FU	Poslední známá přiznaná daň silniční	Datum	Kč
		9.4.2013	1 440,00
Poplatník FU	Rozdíl	FUJ Datum	Kč



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

Údaje o zástupci\*\*):  
 Jméno(a), příjmení, titul / Název právnické osoby:  Kód zástupce:   
 Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby:   
 Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou, s uvedením vztahu k právnické osobě:   
 Jméno(a), příjmení, titul:  Vztah k právnické osobě (jednatel, pověřený pracovník apod.):

\*\* Údaje o zástupci poskytne pouze osoba, která je osobou přiznatele, zpracovatele a poplatníka ZDP, nebo za danou osobu.  
 Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu:  Ověřovací podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu:   
 Datum: 22.1.2014 Olisk:   
 Telefon: 724257871 Razítko:

*Faulst*

## Příloha M: Přehled o příjmech a výdajích pro VZP

 <b>VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY</b> 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. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtněte pole označe křížkem.	<b>Přehled OSVČ</b> za rok <b>2013</b>	Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky Regionální pobočka Plzeň Klientské pracoviště Plzeň (2051) Došlo: <b>20. 03. 2014</b> Čas: Č.j.: Počet l./př.: Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP
	Typ přehledu řádný <input checked="" type="checkbox"/> opravný <input type="checkbox"/>	
<b>1. Identifikace pojistěnce</b>		
Příjmení: <b>Hanzlík</b>		Jméno: <b>Karel</b>
Ulice: <b>K Merfánům</b>		Číslo popisné / číslo orientační: <b>4</b>
PSČ: <b>318 00</b>		Číslo pojistěnce (rodné číslo): <b>500409/099</b>
Obec: <b>Plzeň</b>		Identifikační číslo osoby (IČO):
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) <b>723197329/0800</b>
E-mail:		Telefon:
<b>2. Prohlášení pojistěnce</b>		
<input type="checkbox"/> V roce 2013 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 checked="" type="checkbox"/> V roce 2013 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12		
Důvod: a) zaměstnání b) nemoc OSVČ Důvod: <input checked="" type="checkbox"/> a) b) c) d) e) f)		
Rodné číslo 1. dítěte: Rodné číslo 2. dítěte:		
Pro Důvod podle písmena f) uveďte:		
<b>3. Přiznání k dani z příjmů</b>		
Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne		
Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne		
<b>4. Pojistné OSVČ</b>		<b>5. Přeplatek (Doplatek)</b>
Řádek 1 Příjmy za rok 2013 <b>771 253,00</b> Kč	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2013 na účet VZP <b>10 990,- 14 384</b> Kč	
Řádek 2 Výdaje za rok 2013 <b>481 962,00</b> Kč	Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 <b>-5 144</b> Kč	
Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2013: <b>12</b>	Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input type="checkbox"/> NEŽADÁM o vrácení přepлатku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽADÁM o vrácení přepлат. ve výši: _____ Kč	
Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP: <b>12</b>	<b>6. Nová výše zálohy (viz Poučení)</b>	
Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ: <b>0</b>	Řádek 51 $0,135 \times 0,5 \times$ Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) <b>1 628</b> Kč	
Řádek 9 $12 \times 942$ Kč x Řádek 6: <b>0,00</b> Kč	Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 1 752 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč	
Řádek 12 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2013: $0,50 \times$ Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9): <b>289 291,00</b> Kč	Nová výše zálohy <b>1 628</b> Kč	
Řádek 14 Pojistné za rok 2013: $0,135 \times$ (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru): <b>144 645,50</b> Kč		
Řádek 16 <b>19 528</b> Kč		
<b>7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce</b>		
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.		
VZP 87.51/2013		Vyplněno dne: <b>6. 3. 2014</b>
		Podpis pojistěnce

Zdroj: interní dokument, 2014

## **Abstrakt**

HANZLÍKOVÁ. Tereza, *Analýza povinností osob samostatně výdělečně činných ve vztahu k přímým a nepřímým daním*. Diplomová práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 94 s., 2014

**Klíčová slova:** samostatně výdělečná činnost, přímé a nepřímé daně, zdravotní pojištění, sociální zabezpečení, daňová evidence

Předložená práce je zaměřena na téma povinností osob samostatně výdělečně činných ve vztahu k daním a odvodům zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení. Cílem práce bylo vytvořit přehled všech registračních povinností k přímým a nepřímým daním, které musí každý podnikatel dodržovat a následné aplikování poznatků v praxi.

Práce je rozdělena na část teoretickou a praktickou. V teoretické části je shrnuta aktuální daňová soustava České republiky pro rok 2014 s obecnými výpočty jednotlivých daní. Práce upozorňuje na legislativní změny oproti roku 2013, jelikož praktická část vychází z reálných dat podnikatele pana Karla Hanzlíka z roku 2013. Analýza činností v podniku je zaměřena na porovnání správnosti vedení daňové evidence a výpočtu veškerých povinných státních odvodů. Závěr práce se věnuje zhodnocení podnikání pana Hanzlíka a navrnutí možnosti jeho zefektivnění.

## **Abstract**

HANZLÍKOVÁ, Tereza, *Analysis of obligations of self-employed persons in relation to direct and indirect taxes*. Diploma thesis. Pilsen: Faculty of Economics, University of West Bohemia in Pilsen, 94 p., 2014

**Key words:** self-employment, direct and indirect taxes, health insurance, social security, tax records

The presented thesis is focused on the obligations of self-employed persons in relation to taxes and levies of health insurance and social security payments. The aim of the thesis was to create summary of all registration duties regarding to the direct and indirect taxes which need to be kept by each of entrepreneurs and then this knowledge is used in practice part of the thesis. Diploma thesis is divided into theoretical and practical part. The theoretical part summarizes the current tax system of the Czech Republic for the year 2014 with the calculation of individual taxes. The thesis refers to the legislative changes compared to the year 2013, because the practical part is based on real data of entrepreneur Mr. Karl Hanzlik from the year 2013. Analysis of activities in the company is focused on comparing the accuracy of tax records and calculation of mandatory governmental levies. The final part of the thesis is dedicated to evaluation of Mr. Hanzlik business and it offers the possibilities for improvement.