

Analýza daně z příjmů fyzických osob

Petra Polepilová

Bakalářská práce
2012



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Petra POLEPILOVÁ**
Osobní číslo: **M090033**
Studijní program: **B 6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**

Téma práce: **Analýza daně z příjmů fyzických osob**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Provedte průzkum literárních pramenů a zpracujte teoretické a metodické poznatky týkající se daní z příjmů fyzických osob samostatně výdělečně činných.
- Provedte výběr způsobu zaúčtování a výpočtu daně z příjmů FO samostatně výdělečně činných.

II. Praktická část

- Zhodnoťte současný legislativní stav a možnosti pro fyzické osoby podnikající samostatně.
- Zpracujte daňové přiznání včetně výpočtu a zaúčtování všech operací pro Bc. Jakub Šneidr IČO 87677423.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

BRYCHTA, I., DĚRGEL, M., MACHÁČEK, I. Daň z příjmů 2011. 4. vyd. Praha: Meritum, 2011. 640s. ISBN 978-80-7357-623-3.

JAROŠ, T. Zdanění příjmů v roce 2011. první. Praha: Grada, 2011. 240 s. ISBN 978-80-247-3822-2.

MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2011. 20. vyd. Praha: Grada, 2011. 264 s. ISBN 978-80-247-3944-1.

SEDLÁČEK, J. Daňová evidence podnikatelů 2011. 8. vyd. Praha: Grada, 2011. 128 s. ISBN 978-80-247-3802-4.

SEDLÁKOVÁ, E. Daňové a nedaňové výdaje 2011. 1. vyd. Český Těšín: Poradce, 2011. 256 s. ISBN 978-80-7365-328-6.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Eva Kolářová, Ph.D.**

Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **2. dubna 2012**

Termín odevzdání bakalářské práce: **18. května 2012**

Ve Zlíně dne 2. dubna 2012

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledků obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlázení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně a použité informační zdroje jsem citovala;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 14. května 2012

Bláha

⁴ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

(2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.

(3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výsledku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přibližně k výši výsledku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Bakalářská práce je zaměřena na problematiku zdanění příjmů fyzických osob samostatně výdělečně činných. V teoretické části je řešen problém několika možných způsobů účtování a srovnání daňového zatížení fyzických osob v okolních zemích. Praktická část zpracovává celkový průběh od počátku účtování od založení podnikání fyzické osoby, až do uzavření účetního období s vyplněním daňového přiznání včetně přehledů pro zdravotní pojišťovnu a okresní správu sociálního zabezpečení. V závěru praktické části jsou uvedena některá doporučení pro uplatnění v nadcházejících účetních obdobích.

Klíčová slova: Daň z příjmů, základ daně, sazba daně, daňová evidence, slevy na dani, daňové přiznání

ABSTRACT

The bachelor's thesis is focused on issues of income taxes of self-employed natural persons. The problem of several possible ways of accounting and comparison of natural persons tax burden in surrounding countries are solved in the theoretical part. The practical part describes the total process of accounting since the natural person's business was set up to closing of an accounting period. This accounting period closing comprises a completion of tax return and reports for a health insurance company and a social security authority. In the conclusion of the practical part some recommendations for following accounting periods are mentioned.

Keywords: Income tax, tax base, tax rate, tax records, tax relief, tax return

Ráda bych zde poděkovala především vedoucí bakalářské práce paní Mgr. Evě Kolářové Ph.D., za cenné rady a odborné vedení při zpracování bakalářské práce. Za věnovaný čas ochotu a trpělivost.

„Věc, kterou na světě nejvíce nechápu, jsou daně z příjmu.“

- *Albert Einstein* -

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD	10
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 DAŇ Z PŘÍJMŮ	13
1.1 HISTORIE DANÍ	13
1.1.1 Historie v České republice	13
1.1.2 Vývoj daně z příjmů za posledních 8 let.....	14
1.1.3 Sazba daně v okolních zemích	14
2 PŘEDMĚT DANĚ	17
2.1 ZÁKLAD DANĚ.....	17
2.1.1 Vedení účetnictví	17
2.1.2 Daňová evidence	18
2.1.3 Daň stanovená paušální částkou.....	18
2.2 ZPŮSOBY ÚČTOVÁNÍ A PŘECHODY MEZI NIMI	19
3 VÝBĚR VHODNÉHO ZPŮSOBU PRO VYBRANOU ÚČETNÍ JEDNOTKU	21
3.1 OBSAH DAŇOVÉ EVIDENCE.....	21
3.2 STRUKTURA DAŇOVÉ EVIDENCE.....	21
3.3 ZPŮSOB OCEŇOVÁNÍ MAJETKU A ZÁVAZKŮ	22
3.4 EVIDENCE PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	22
3.4.1 Evidence příjmů	22
3.4.2 Evidence výdajů	23
3.5 EVIDENCE POHLEDÁVEK	23
3.6 EVIDENCE ZÁVAZKŮ	24
3.7 ZÁPOČET ZÁVAZKŮ A POHLEDÁVEK.....	24
3.8 DALŠÍ EVIDENCE	25
3.9 NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU DANĚ.....	25
3.10 ODČITATELNÉ POLOŽKY	26
3.11 SAZBA DANĚ	26
3.12 SLEVY NA DANI	27
3.13 DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ	27
3.14 PŘEHLEDY O PŘÍJMECH PRO OSSZ A ZP	28
II PRAKTICKÁ ČÁST	29
4 CHARAKTERISTIKA PODNIKATELE BC. JAKUBA ŠNEIDRA	30
5 NABÍDKA SOUČASNÉ LEGISLATIVY A VÝBĚR VHODNÉHO ZPŮSOBU PRO PODNIKATELE	31
6 CHARAKTERISTIKA PODNIKÁNÍ	32
6.1 DOHODA O ZPŮSOBU ÚČTOVÁNÍ.....	32
6.2 DOTACE Z ÚŘADU PRÁCE	32
6.3 DALŠÍ SPECIFIKA PODNIKÁNÍ.....	33
6.4 ÚČTOVÁNÍ.....	33
7 ZPRACOVÁNÍ DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ	35

7.1	ČÁSTI DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ A JEJICH PODKLADY	35
7.2	PŘÍLOHA Č. 1 DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ.....	35
7.3	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ STRANA 2.	36
7.4	DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ STRANA 3. A 4.	37
7.5	PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH OSVČ.....	38
8	DOPORUČENÍ.....	40
8.1	UPLATNĚNÍ NEZDANITELNÝCH ČÁSTÍ ZÁKLADU DANĚ A ODČITATELNÝCH POLOŽEK	41
8.1.1	Dary.....	41
8.1.2	Odečet úroků	41
8.1.3	Penzijní přípojištění a pojištění.....	42
8.1.4	Životní pojištění	42
8.2	DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA MANŽELKU A DĚTI	43
8.3	MOŽNOSTI INVESTICE DO ROZŠÍŘENÍ PODNIKÁNÍ ZA POMOCÍ INTERNETOVÉHO OBCHODU	43
8.3.1	Překážky při tvorbě nových internetových stránek.....	44
8.4	DALŠÍ ZAMĚSTNANEC.....	44
8.5	AUTOMOBIL V PODNIKÁNÍ.....	46
8.5.1	Silniční daň.....	46
8.5.2	Stravné podnikatele	47
	ZÁVĚR	48
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	49
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	51
	SEZNAM OBRÁZKŮ	52
	SEZNAM TABULEK.....	53
	SEZNAM PŘÍLOH:	55

ÚVOD

Daň z příjmů jako jediná z mnoha plateb občanů na celém světě, kterou téměř všechny pracující osoby odvádějí státu. Je to daň přímá, která by měla zajistit příjem financí do státního rozpočtu a poté zajistit financování veřejné správy a funkcí státu. Jejich určení je nejčastěji formou procentního podílu z nějaké základní hodnoty, která je označena jako daňový základ. Daň je platba nedobrovolná, nenávratná, neekvivalentní a neúčelová. Do dnešní podoby se dostala průběhem několika změn, které zatěžují naše podnikatele již nějakou dobu. Nejen změnami způsobu jejich výpočtů, ale také změnou samotného formuláře daňového tvrzení (příznání). Do dnešní podoby výpočtu daně rovným zdaněním prošla daň samotná několika změnami, a z původně progresivního způsobu jsme v roce 2008 začali počítat rovnou daň s jedinou sazbou daně. Tato sazba samotná se nemění, ale způsob výpočtu základu daně se postupně mění. Několikrát v médiích proběhly zprávy a také v parlamentu se už několikrát projednávaly návrhy pro návrat k progresivnímu zdanění.

A to jsou jen změny, které se týkají samotné daně. Jakým způsobem tedy může vést účetnictví obyčejný podnikatel a jak se může sám ve směsi této legislativy vyznat je opravdu velmi složité. Zaměřením této práce na OSVČ budu analyzovat možnosti dnešního podnikatele, který s podnikáním teprve začíná a jeho orientaci v účetních dokladech. Také porovnání s okolními zeměmi a podmínkami které jim jejich státy v podnikání nabízí. Jaké to je začínat od začátku a co vše musí sám podnikatel, ať už je jeho práce jakákoliv, umět co se daňové problematiky týká. Ve větších firmách je jasné, že se touto problematikou zabývá zaměstnanec, nebo jde o placenou službu. Při podnikání osoby samostatně výdělečně činné jde většinou o jednu osobu, která se tuto problematiku snaží zajistit sama. Je tedy důležité, nejen aby tento podnikatel věděl, co vše je nutné zajistit pro zahájení podnikatelské činnosti, ale také jakým způsobem bude nejvhodnější pro něj vést všechny podklady potřebné pro výpočet a zaúčtování daní z příjmů a to nejen při kontaktu s finančním úřadem, ale se všemi institucemi, u kterých musí být podnikatel zaregistrován.

Vyplnění daňového příznání, zaplacení vypočtené daně a vyúčtování se správou sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnou, tak každá fyzická osoba uzavírá své povinnosti se zakončením účetního období. To vše je nutné dodržet do lhůty stanovené zákonem. Je to jakési ukončení jeho celoroční práce včetně hmatatelných výsledků.

Já se budu podrobněji zabývat právě jedním podnikatelem pracujícím samostatně, abych zjistila, jak náročné je dnes při podnikání zajistit správné účtování a konečně vyúčtování se

všemi institucemi, které se touto problematikou zabývají a to nejen po stránce všech jemu dostupných možností, ale i správným výběrem nejvhodnější varianty, včetně doporučení pro následující období.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daň je zákonem určená povinná platba, do veřejného rozpočtu, charakteristická svou neúčelovostí a neekvivalentností. Daně jsou placené pravidelně v určitém intervalu, nebo závislé na nějakých okolnostech. Můžeme je rozdělit do několika skupin: daně z příjmů, daně majetkové a daně nepřímé. Jejich platba je nedobrovolná, povinná ze zákona. Má několik charakteristických znaků jako je: nenávratnost – kdy zaplacenou daň nemůže plátcem požadovat zpět, a neúčelovost – kdy neexistuje nárok na odpovídající plnění za odvedenou daň.

Daň z příjmů je stanovena zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon upravuje daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. V zákoně nalezneme jednotlivě rozdělené specifika pro fyzické a pro právnické osoby, včetně společně platných předpisů pro obě tyto skupiny. Já se budu zabývat jen zdaněním fyzických osob a budu se snažit analyzovat a nalézt nejlepší a nejjednodušší způsob pro osobu samostatně výdělečně činnou ať už se jedná o výpočet samotné daně včetně různých možností účtování. Dnes je více možností a každá z nich je dostupná pro různé druhy klientů, nejen podle jejich požadavků, ale i podle jejich specifických způsobů podnikání.

1.1 Historie daní

Historie daní spadá daleko do minulosti, jejich počátky můžeme zaznamenat již v letech 4000 př. n. l. kdy ale jejich platba neprobíhala v peněžních jednotkách jako dnes, ale její původní podoba byla odvedením nějaké práce, vojenskou službou a později v naturálních jednotkách nejčastěji v obilí. Způsob výběru daní se postupně měnil se způsobem změn vládnutí na jednotlivých územích. Ať už šlo o výpočet její výše, či četnost jejího výběru. Ve starém Egyptě existovala speciální evidence obyvatel a nejnáročnější evidence půdy.

1.1.1 Historie v České republice

Daň u nás vybíral již Karel IV., její první zmínky máme už v XI století. Do dnešní podoby se však dostala svým postupným vývojem, až návrhy Marie Terezie, jejíž nařízení vstoupilo v platnost v roce 1749. Tato daň však byla uvalena pouze na výnosy z majetku panstva. Dnešní podobu dostala daň z příjmů *v roce 1813, kdy byla v tehdejší Rakousku zavedena daň z výdělku a v roce 1849 daň z příjmu.* (2012, www.penize.cz) Jak je uvedeno, to však bylo postupně velice rozšířeno na různé druhy výdělku a majetku. V roce 1948 byla daň ze mzdy zjednodušena. Její rozsah byl od 15 – 30 % a způsob zdanění byl tedy progresivní.

1.1.2 Vývoj daně z příjmů za posledních 8 let

Jak jsem již zmínila změny daňového řádu v naší legislativě a hlavně výše samotné sazby daně se za posledních 10 let často měnily. K největší změně došlo v roce 2011, kdy dochází k výpočtu daně z takzvané „superhrubé“ mzdy u zaměstnanců. Tato je počítána jako kompletní náklad zaměstnavatele, který odvádí za zaměstnance ještě podíl na zdravotní a sociální pojištění.

rok	základ	sazba daně u fyzických osob
2012	základ daně	15 %
2011	základ daně	15 %
2010	základ daně	15 %
2009	základ daně	15 %
2008	základ daně snížený o nezdanitelné části a odčitatelné položky	15%
2007 a 2006	0 - 121 200	12 %
	121 200 - 218 400	14 544 Kč + 19 %
	218 400 - 331 200	33 012 Kč + 25 %
	331 200 a více	61 212 Kč + 32 %
2005	0 - 109 200	15 %
	109 200 - 218 400	16 380 Kč + 20 %
	218 400 - 331 200	38 220 Kč + 25 %
	331 200 a více	66 420 Kč + 32 %

Vývoj daně v jednotlivých letech od roku 2005 nám ukazují jednu důležitou změnu, která zasáhla jak mzdy a platy zaměstnanců tak příjmy osob samostatně výdělečně činných. V roce 2008 byl změněn progresivní způsob výpočtu daně na jednotnou procentní sazbu 15 %. Ta je od roku 2008 jednotná, jen základ daně je změněn a rozdílně se počítá u zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných.

Tabulka 1. Vývoj daně z příjmů v ČR

1.1.3 Sazba daně v okolních zemích

Od roku 2011 vstoupila v platnost novela zákona o daních z příjmů také na Slovensku. Změny byly provedeny nejen u snížení paušálních sazeb výdajů. Také nelze uplatnit nezdanitelné části základu daně na poplatníka nebo manželku u takzvaných pasivních příjmů

jako je příjem z pronájmu, nebo příjmu z kapitálového majetku. Výpočet základu daně a využití daňového bonusu na vyživované dítě je na stejném principu jako u nás. Sazba daně je na Slovensku rovná ve výši 19 %. Tato výše daně se od roku 2004 nezměnila, její stálost označují ekonomové za pozitivní pro ekonomiku daného státu.

Polsko používá od roku 2009 dvě sazby daně, jedná se tedy progresivní zdanění ve výši 18% do částky 85 528 PLN. Příjem, který tuto částku přesahuje, podléhá však dani ve výši 32%.

V Německu je používáno progresivní zdanění, které má hned několik hranic a několik způsobů výpočtu zdanění. Pro každé

Sazba daně	sazba za každé zvýšení základu o 1000€	max výše základu daně
0%		8 004 €
14%	1,88%	13 469 €
24%	0,46%	52 882 €
42%		250 730 €
45%		nad 250 731€

daňové pásmo je v Německu stanoven způsob výpočtu a to přesně se vzorečky pro jednotlivé skupiny uvedené v zákoně.

Tabulka 2. Sazba daně v Německu

Sazba daně	výše příjmů
0%	do 11 000€
36,50%	11 000 - 25 000€
43,21%	25 000 - 60 000€
50%	nad 60 000€

Rakousko používá také progresivní způsob zdanění podobně jako v Německu.

Tabulka 3. Sazba daně Rakousko

Můžeme tedy jednoduše porovnat jednotlivé státy s výši zdanění pomocí výpočtu efektivního zdanění pro příklady základů daně. Budu se tedy řídit u nás běžnými platy a vypočtu tuto efektivní daň pro čtyři daňové základy ve výši 8.000, 12.000, 24.000 a 40.000 € ročně.

Jak je tedy vidět naše země má téměř nejnižší zdanění podle okolních států, až na nějaké drobné výjimky. Okolní státy mají pro toto zdanění každý jinou politiku a je tedy jasné, jakým způsobem se snaží ekonomicky silné státy zajistit své postavení na trhu.

Základ daně v €	efektivní zdanění v %				
	Česko	Německo	Slovensko	Polsko	Rakousko
8 000	2,3	0,0	9,4	16,2	0,0
12 000	6,6	5,9	12,6	16,8	3,0
24 000	10,8	15,9	17,5	18,7	19,8
40 000	12,5	22,5	19,0	24,0	29,0

Tabulka 4. Porovnání daně z příjmů v okolních státech

Německo sice začíná nulovým zdaněním u nízké mzdy, ale progresivní způsob dovoluje odvést více financí do rozpočtu u osob, které jsou se svým příjmem řazeni mezi bohatší skupinu obyvatel. Tuto politiku však táhne silná ekonomika země. Rakousko jde však ještě více po zdanění bohatší skupiny a roční příjmy nad 40 tisíc € daní dokonce 29 %. Česká republika opět vychází v průměru s nejnižším zdaněním při srovnání s okolními státy.

2 PŘEDMĚT DANĚ

Dani z příjmů fyzických osob podle zákona č. 586/1992 Sb. podléhají: příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků § 6, příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti § 7, příjmy z kapitálového majetku § 8, příjmy z pronájmu § 9 a ostatní příjmy § 10. Zákon nám dále vymezuje co příjem je a není a jakým způsobem se oceňuje nepeněžní příjem. Tímto se ale zabývat nebudeme, vše lze najít v již zmiňovaném zákoně. Dále zde můžeme nalézt, co vše je osvobozeno od daně dle § 4 a co je tedy základ daně.

2.1 Základ daně

Formulace základu daně v zákoně o daních z příjmů je jasná. Je to *částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak.* (2011).

Výdaje můžeme uplatnit několika způsoby:

- vedením účetnictví
- vedením daňové evidence
- uplatněním daňových výdajů procentem z příjmů

2.1.1 Vedení účetnictví

Povinnost pro některé účetní jednotky, jak je uvedeno v **Meritu dle Macháčka**, mají: podnikatelé zapsaní v obchodním rejstříku, fyzické osoby ze zahraničí pokud na našem území podnikají či provozují jinou činnost dle zvláštních předpisů, ostatní fyzické osoby, podnikatelé, kteří svým obratem přesáhli částku 25mil. korun a to bezprostředně předcházející období, které zdaňujeme. Vést účetnictví může i fyzická osoba, která se tak to rozhodne a vede jej dobrovolně. Dále jsou to osoby, kterým to ukládá zvláštní právní předpis a osoby, které jsou účastníky sdružení bez právní subjektivity a alespoň jeden z účastníků tohoto sdružení je osoba na kterou se vztahuje nějaká z podmínek vést účetnictví.

Zákon nám tedy přehledně stanoví, kterých fyzických osob se vedení účetnictví týká, *problém je však v určení přesnějšího termínu, kdy se zahájí toto vedení. Nejprve je určeno, kdy je fyzická osoba účetní jednotkou, a poté stanoví okamžik, kdy je zahájeno vedení účetnictví* (Macháček, Meritum 2011).

U dobrovolného vedení je v zákoně uvedena podmínka, že účetní jednotka musí vést účetnictví nejméně pět účetních období po sobě jdoucích.

2.1.2 Daňová evidence

Je to další možnost pro fyzické osoby jakým způsobem mohou vést evidenci příjmů a výdajů v rámci podnikání. Tato evidence jak, uvádí Macháček, nahradila od 1. 1. 2004 jednoduché účetnictví a týká se pouze vybraných podnikatelů a to pouze fyzických osob s příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Tento způsob využívají hlavně takoví podnikatelé, kteří nemají povinnost vést účetnictví, ale chtějí mít přehledně vykazovány příjmy a výdaje.

Základním principem daňové evidence je vedení příjmů a výdajů z podnikání dle členění zajišťující zjištění základu daně a majetku a závazků, dle účetních předpisů.

Poplatník, který vede daňovou evidenci, může přejít na uplatňování výdajů procentem z příjmů. V tomto případě je však ukončeno vedení daňové evidence.

2.1.3 Daň stanovená paušální částkou

Jde o speciální možnost zjednodušeného zdanění příjmů. Jsou to přísně vymezené podmínky, týkající se pouze podnikatelů v zákoně přesně definovaných a to:

- s příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, podnikajících na základě § 2e z. č. 252/1997 Sb., o zemědělství,
- příjem ze živnosti, podnikající osoby na základě živnostenského listu a dle živnostenského zákona,
- s příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů (auditor, daňový poradce, advokát apod.).

Tento způsob je nejjednodušší pro poplatníka, a také nejvýhodnější pro podnikatele, jehož náklady nedosahují takové výše, v níž umožňuje zákon odepsat procento z příjmů. Jedná se zejména o osoby samostatně výdělečně činné, které mají minimální náklady na svoji činnost, a jsou samostatní nebo s minimálním počtem zaměstnanců. Dle výše procenta lze tedy stanovit i skupinu podnikatelů, kterým je takto zjednodušeno podnikání a to zejména jedná-li se o řemeslnou živnost a zemědělství, které tímto způsobem podporovala naše vláda v době krize a tuto výši sjednala zejména v důsledku protikrizových opatření, aby se

zabránilo ukončení činnosti a proběhla podpora zejména řemesla a zemědělství v naší zemi.

2.2 Způsoby účtování a přechody mezi nimi

Při změně způsobu vedení účetnictví na jeden z uvedených, je nutné nejprve provést některé úpravy.

Při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví je tedy nutné upravit základ daně a to ve zdaňovacím období, od kterého je zahájeno vedení účetnictví. Dojde ke zvýšení *o hodnotu zásob a cenin, dále o hodnotu poskytnutých záloh s výjimkou záloh na hmotný majetek a o hodnotu pohledávek, které při úhradě budou zdanitelným příjmem.* (Jaroš, 2011, s. 37) Jak je tedy uvádí Zákon o daních z příjmů § 23 odst. 14 *lze hodnotu zásob a pohledávek, které poplatník evidoval během zahájení vedení účetnictví, zahrnout do základu daně buď jednorázově v době zahájení vedení účetnictví, nebo postupně po 9 následujících zdaňovacích obdobích, počínaje zdaňovacím obdobím zahájení vedení účetnictví.* (Marková, 2011, s. 29) Také na druhou stranu provedeme *snížení základu daně o hodnotu přijatých záloh, a hodnotu závazků, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů.* (Jaroš, 2011, s. 38)

Pokud bude poplatník měnit způsob účtování naopak, tedy z vedení účetnictví na daňovou evidenci je postup změn přesně opačný. *Navíc je nutné zrušit přechodné účty, dohadné položky a opravné položky.*(Jaroš, 2011, s. 38)

Základ daně tedy upravíme tak, že dojde: ke zvýšení *o hodnotu:*

- *závazků, které budou proplaceny a stanou se daňovým výdajem v období vedení daňové evidence,*
- *zůstatku účtů časového rozlišení v pasivech rozvahy a přijatých záloh*
- *zůstatku účtů opravných položek k pohledávkám, vytvořeným podle Zákona o rezervách č. 593/1992 Sb.*
- *zůstatku dohadných účtů pasivních* (Jaroš, 2011, s. 38)

Dále je nutné provést snížení základu daně *o hodnotu:*

- *pohledávek, které budou proplaceny a stanou se zdanitelným příjmem v období vedení daňové evidence*
- *zásob a cenin*
- *zůstatku účtů časového rozlišení v aktivech rozvahy a poskytnutých záloh*

- zůstatku dohadných účtů aktivních (Jaroš, 2011, s. 38)

Přechod na nejjednodušší způsob vedení účetnictví a to uplatněním výdajového paušálu, jak však uvádí Jaroš, *nelze zpětně měnit toto uplatnění. Tato změna je možná až od následujícího zdaňovacího období, a to s jednorázovými úpravami základu daně v důsledku změn způsobu uplatnění výdajů:*

V případě změny ze skutečných výdajů na paušální je nutné:

- zvýšit základ daně o pohledávky, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem, zásoby a rezervy;

- snížit základ daně o závazky, které by byly daňovým výdajem (2011, s. 39)

3 VÝBĚR VHODNÉHO ZPŮSOBU PRO VYBRANOU ÚČETNÍ JEDNOTKU

Pro podnikatele, který zahajuje podnikání je poměrně složitý výběr správného způsobu, který poskytne ty správné informace a podle kterých tedy bude účtovat. Budeme se tedy zabývat vedením daňové evidence a veškerou činností, kterou podnikatel vykonává, zahrneme do účetnictví touto formou.

3.1 Obsah daňové evidence

Jak uvádí Sedláček, *jde v podstatě o vedení obdoby jednoduchého účetnictví která je však administrativně méně náročná a klade nižší nároky na technické vybavení. Zachycuje pouze peněžní toky, které bezprostředně souvisí s podnikáním, a stav majetku a závazků na konci období. Vymezuje složky majetku, které podléhají evidenci a určuje metody oceňování majetku a závazků.*(2011, s. 10)

3.2 Struktura daňové evidence

- deník příjmů a výdajů

Dále dle složení obchodního majetku:

- karty dlouhodobého majetku

- karty zásob

- kniha pohledávek a závazků

- karty rezerv

- karty úvěrů a půjček

Ostatní evidence:

- mzdová evidence

- kniha jízd

- pokladní kniha

- evidence stálých plateb

3.3 Způsob oceňování majetku a závazků

Podnikatelé mohou svůj majetek, který používají pro podnikatelskou činnost ocenit dvěma způsoby. První způsob je ocenění v okamžiku uskutečnění transakce a druhé je ocenění na konci zdaňovacího období. Dále lze pro tyto způsoby použít jednotlivé druhy cen jako je:

- pořizovací cena,
- reprodukční pořizovací cena,
- vlastní náklady,
- jmenovitá hodnota,
- vstupní cena,
- zůstatková cena.

3.4 Evidence příjmů a výdajů

Podnikatel tedy zaznamenává jednotlivé příjmy a výdaje do peněžního deníku. Do evidence příjmů jsou zahrnuty pouze skutečně přijaté platby do pokladny nebo na bankovní účet, jehož vedení pro podnikatelské účely není povinné, pokud účetní jednotka není plátcem DPH. *V evidenci příjmů by měly být zahrnuty příjmy, které jsou předmětem daně v členění potřebném pro zjištění základu daně.* (Sedláček, 2011, s. 18)

3.4.1 Evidence příjmů

Jakým způsobem tedy evidovat příjmy? Do této evidence jsou zahrnuty veškeré příjmy, které jsou předmětem daně a to podle členění, které je potřebné pro zjištění základu daně. Může se tedy jednat o peněžní i nepeněžní příjem nebo příjem dosažený směnou. Podnikatel, který rovněž své platby přijímá v hotovosti je povinen vést evidenci denních tržeb¹, není – li rozhodnuto správcem daně jinak.

¹ Zákon č. 377/1992 Sb., o správě daní a poplatků § 39 odst. 3

3.4.2 Evidence výdajů

Tato evidence zasahuje opět jako u příjmů tak i u výdajů náklady jak ve formě peněžních i nepeněžních výdajů. Tyto náklady jsou vynaložena na zajištění a udržení zdanitelných příjmů jak je specifikováno v § 24 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Pro evidenci příjmů a výdajů pokud jednotka neúčtuje v podvojném účetnictví, nebo neuplatňuje výdaje procentem z příjmů, se používá deník příjmů a výdajů. Do tohoto deníku jsou zaznamenávány veškeré operace peněžní i nepeněžní, které snižují nebo zvyšují rozdíl mezi příjmy a výdaji. Zápisy v deníku jsou řazeny podle data a každý řádek je vymezen pro jednu transakci. Záznam tedy obsahuje:

- datum transakce,
- označení dokladu,
- popis,
- přehled o celkových příjmech nebo výdajích,
- částku.

Tady je rozdílné členění částek podle toho, jestli je podnikatel plátcem daně z přidané hodnoty. V deníku tedy bude částky dělit na částku bez DPH a DPH. Rozdělení také podléhají příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů v členění podle dílčích základů daně. Na konci zdaňovacího období provedeme součty v deníku a zjistíme tak celkovou výši příjmů a výdajů, které nám stanoví základ daně.

3.5 Evidence pohledávek

Pohledávky podle názvu jsou částky, které za námi nabízené služby či zboží požadujeme a nárokuje, samozřejmě podpořeno nějakým smluvním vztahem. Jsou majetkem podnikatele a vznikají pouze při nabízení svých služeb nebo zboží a placených opožděně za pomocí obchodního úvěru. Tyto pohledávky se oceňují podle § 5 odst. 9 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. *Pro poplatníky se hodnotou pohledávky rozumí jmenovitá hodnota nebo pořizovací cena u pohledávky nabyté postoupením, u pohledávky nabyté děděním nebo darem cena zjištěná ke dni jejího nabytí podle zvláštního právního předpisu o oceňování*

*majetku*² (Marková, 2011, s. 12). Tato evidence by měla dát informaci jaké pohledávky podnikatel vlastní. Podnikatel může použít několik způsobů, evidenční karty, počítačové soubory nebo knihu pohledávek. V této evidenci je nutné zaznamenat druh dokladu, název dlužníka, druh pohledávky, datum odeslání, splatnost, a datum inkasa. Evidence pohledávek je důležitá pro každého podnikatele pro udržení jeho platební schopnosti. Při dnešní platební morálce je důležité zajistit si u zákazníka, zda fakturu, kterou jsme odeslali, přijal a pokud se s platbou opozdí, je dobré zjistit, proč se tak stalo.

3.6 Evidence závazků

Závazky jsou vlastně naše dluhy, to znamená, že tyto částky musíme uhradit. Většinou se jedná o platby za služby nebo zboží. Oceníme je jmenovitou hodnotou v době jejich vzniku, nebo pořizovací cenou. Při této evidenci by mělo být jasné, o jaký závazek jde, co za službu máme zaplatit, a hlavně do jakého termínu a komu budeme platit. Ve formě evidence je zákon benevolentní. Podnikatel může závazky vést společně s pohledávkami, nebo odděleně například podle věřitele. Obsah knihy je téměř stejný jako u pohledávek. Zapisujeme do knihy druh dokladu, věřitele, druh závazku, částku, datum přijetí dokladu, splatnost, datum platby. Do knihy pohledávek a závazků zapisujeme všechny pohledávky a závazky při jejich vzniku, nebo zániku.

3.7 Zápočet závazků a pohledávek

Pokud podnikatelé pracují ve stejném oboru, je možné že se stávají navzájem dodavateli i odběrateli. Tímto mezi nimi vzniká závazek i pohledávka. Tu je možné započíst. Po právní stránce se touto problematikou zabývá § 358 – 364 obchodního zákoníku. Máme dvě formy započtení, které lze evidovat. Jedná se o identickou pohledávku i závazek započtení je proveden v plné výši. Pokud je však pohledávka větší než závazek započtení je provedeno jen do této výše, zbývající částka je doplacena, nebo je rozdíl uhrazen za pomoci dalšího zápočtu. Pokud má podnikatel několik pravidelných plateb je pro něj jednodušší používat platební kalendář, kde jsou tyto platby zaznamenány. Jedná se například o splátky leasingu, jakékoliv zálohy, platby zdravotního a sociálního atd.

² Zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku

3.8 Další evidence

Podnikatel může vést ještě další evidenci, která odpovídá jeho podnikání a skladbě jeho majetku. Například evidenci dlouhodobého majetku, kde je zaznamenán veškerý majetek s dobou použitelnosti delší než jeden rok. Každý majetek má své inventární karty, kde je uvedeno vše potřebné, jako je cena majetku datum zařazení do evidence, nebo evidence týkající se odpisů. Dále vede evidenci najatého majetku za pomoci finančního nebo operativního leasingu. Tato evidence bude velmi podobná evidenci dlouhodobého majetku. Dále eviduje zásoby, finanční majetek, mzdy a rezervy, pokud s nimi pracuje.

Tyto všechny podklady použije podnikatel pro konečné zpracování daňového přiznání a zjištění výsledku svého podnikání. Tento výsledek je tedy nutné za pomoci daňového přiznání zdanit, ale nejdříve je nutné zjistit všechny okolnosti týkající se podnikatele, které nám mohou snížit daňový základ, nebo samotnou daň.

Při uzavření účetního období a zjištění základu daně si podnikatel může ještě uplatnit některá plnění a to přímo uvedením do daňového přiznání.

3.9 Nezdánitelné části základu daně

Jsou to částky, které si může podnikatel odečíst ze základu daně. Je to tedy státem poskytnutá podpora jednotlivým organizacím, které se zabývají ať už komerční činností, nebo nějakým neziskovým organizacím. Je jich několik druhů a jejich podpora ze strany státu je právě ono odečtení z daňového základu. Jako první uvádí zákon hodnotu darů. Tato podpora je pro všechny organizační *složky státu, právnické osoby pořádající veřejné sbírky, financování vědy a vzdělání* (Marková, 2011, s. 19) a dále dle přesného výčtu Zákona o daních z příjmů §15, odst. 1. Tento odečet lze provést, *pokud úhrnná hodnota darů ve zdaňovacím období přesáhne 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1000 Kč. Jako dar na zdravotnické účely se hodnota jednoho odběru krve bezpříspěvkového dárce oceňuje částkou 2000 Kč.* (Marková, 2011, s. 19)

Stejně se postupuje při uplatnění úroku ze stavebního spoření, hypotéčního úvěru na financování bytových potřeb, které jsou přesně specifikované v §15 odst. 3 Zákona o daních z příjmů. Tento úrok však musí být snížen o státní podporu.

Také může podnikatel uplatnit své platby, které odvádí do penzijního připojištění. Tato nezdanitelná část je však omezena na platby přesahující 6.000Kč ročního pojistného a zá-

roven si poplatník uplatní maximálně 12.000Kč. U penzijního pojištění neplatí žádné omezení minimální částkou a horní hranice je stejná jako u připojištění.

Dále lze uplatnit zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění a to do maximální částky 12.000Kč. Přesně specifikované podmínky tohoto odpočtu jako je délka smlouvy, minimální platby a minimální počet let, na které je smlouva uzavřena uvádí § 15 odst. 6 Zákona o daních z příjmů.

Mezi další ale již méně často uplatněné položky patří členské příspěvky odborovým organizacím, úhrady za zkoušky ověřující další vzdělávání pokud platba nebyla uplatněna jako výdaj.

Motivace poplatníka pro různé druhy spoření, nebo darování je sice rozšířená, ale prospěch plynoucí z jejich plnění není až tak veliký. Jak lze jednoduše zjistit při platbě na soukromé životní pojištění s maximální odčitatelnou částkou 12.000 Kč jde o snížení základu daně a úsporu na dani ve výši 15 % z této částky, což je 1.800Kč. Tato částka není nezanedbatelná a platby na životní pojištění si většinou podnikatelé jistí svoji budoucnost, která může být ohrožena při jeho nemoci či úrazu.

3.10 Odčitatelné položky

Z daňového základu lze také odečíst položky, které jsou specifikovány v § 34 Zákona o dani z příjmů, kde je uvedena například: *Daňová ztráta, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje.* (Marková, 2011, s. 45) Dále zde zákon uvádí výdaje na výzkum a vývoj, a polovinu částky z vypořádání majetkového podílu. To vše je zde přesně specifikováno včetně podmínek, za kterých lze tento odpočet provést. Tyto odčitatelné položky však běžná fyzická osoba podnikající nemá a odpočet běžně neprovádí.

3.11 Sazba daně

Samotná sazba daně z příjmů fyzických osob se vyvíjí způsobem, kterým jsem se již zabývala v kapitole - Vývoj daně z příjmů. Postupně se měnila z progresivního zdanění na rovnou daň a poté pouze se změnami způsobu výpočtu a změn základu daně. V roce 2011 je sazba daně stanovena na *15 % ze základu daně sníženého o nezdanitelné části základu da-*

ně § 15 a o odčitatelné položky od základu daně § 34 zaokrouhleného na celá sta Kč dolů.(Marková, 2011, s. 20)

3.12 Slevy na dani

Máme již vypočtený daňový základ, odečtené odčitatelné položky a nezdanitelné části základu daně, můžeme tedy vypočítat samotnou daň. Tato suma, není ale konečnou částkou, kterou podnikatel státu odvede. Každý poplatník ještě uplatní slevy na dani, které jsou uvedeny v § 35 ba Zákona o dani z příjmů a to pro rok 2011 snížíme daň o částku:

- a) 23.640Kč na poplatníka,
- b) 24.840Kč na manželku žijící s poplatníkem v domácnosti, pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68.000Kč, je li manželka držitelkou průkazu mimořádných výhod III. stupně částka se zvýší na dvojnásobek.(Marková, 2011, s. 48)
- c) 2.520Kč pobírá li poplatník invalidní důchod za invaliditu prvního nebo druhého stupně.(Marková, 2011, s. 48)

Tyto a další slevy, jako je sleva pro studenty nebo poplatníky pobírající invalidní důchod, si poplatník odečte z vypočtené daně. Vše je přesně uvedeno v § 35ba. Další daňové zvýhodnění se týká dětí. Novinkou u tohoto uplatnění je takzvaný daňový bonus, kdy v případě že nárok na daňové zvýhodnění které poplatník uplatňuje na své děti je vyšší než vypočtená daň je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Toto uplatnění je však také podmíněno několika zákonem specifikovaných podrobností, které poplatník musí splňovat. Jedna ze základních je, že uplatnění je pouze pro jednoho z rodičů, příjem musí být větší než šestinásobek minimální mzdy, dítě musí být nezletilé, v případě zletilosti je nutný doklad o studiu. Další podmínky nám specifikuje § 35c Zákona o daních z příjmů.

3.13 Daňové přiznání

To vše poplatník využívá při kontaktu s finančním úřadem, kdy se jeho účetnictví uzavírá podáním daňového přiznání a zaplacením vyměřené daně. Daňové přiznání pro fyzické osoby prošlo průběžnými změnami stejně jako způsoby vedení účetnictví a výpočet daně. Tiskopis je poměrně přehledný a za pomoci pokynů je srozumitelný pro běžného občana. Dnešní možnosti interaktivních formulářů, popřípadě elektronický podpis nám umožňuje vyplnění těchto dokladů od našeho stolu bez nutnosti navštěvovat úřady, nebo provádět výpočty a obávat se z nějakých možných chyb.

3.14 Přehledy o příjmech pro OSSZ a ZP

Oba tiskopisy navazují na odevzdání daňového přiznání, lze je opět vyplnit do elektronického formuláře a odeslat pomocí internetu. Nebo si jednoduše vyplněné formuláře vytisknout a odeslat poštou, či navštívit pobočku dané instituce.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 CHARAKTERISTIKA PODNIKATELE BC. JAKUBA ŠNEIDRA

Dle uvedení v živnostenském rejstříku vedeném ministerstvem průmyslu a obchodu je podnikání pana Šneidra uvedeno ve čtyřech kategoriích.

Jako první dvě jsou uvedeny:

- výroba obchod a služby
- velkoobchod a maloobchod.

Tento způsob je jasný, podnikání je vedeno za účelem zisku z prodeje specifického druhu zboží, které souvisí s dalšími dvěma uvedenými druhy podnikání:

- mimoškolní výchova a vzdělávání
- pořádání kulturních, vzdělávacích a zábavných zařízení

Podnikatel zahájil podnikání 9. 3. 2011 na dobu neurčitou. Je tedy rozhodující, jak se podnikatel rozhodne a který způsob z dostupných možností účtování si vybere. Většinou je rozhodnuto specifikem podnikání.

Podnikatel zahájil svou činnost v provozovně 1. 4. 2011, která je ve stejném městě jako místo podnikání. Jedná se o centrum města, je tedy pro podnikatele výhodnější, než místo podnikání, které je uvedeno na adrese trvalého bydliště. Zde je zařízena jedna místnost pronajatá podnikateli, která slouží jako prodejna a zároveň klub deskových her a knih specializovaných na výuku a výchovu pro mimoškolní činnost.

5 NABÍDKA SOUČASNÉ LEGISLATIVY A VÝBĚR VHODNÉHO ZPŮSOBU PRO PODNIKATELE

Současná legislativa nám tedy nabízí výběr ze tří možností vedení účetnictví, daňovou evidenci, nebo uplatnění výdajů procentem z příjmů.

Po dohodě s podnikatelem jsme dle dostupných možností vybrali z možností, které naše legislativa nabízí způsob pro něj nejvýhodnější z hlediska nákladů, a to daňovou evidenci, která nám zohlední veškeré daňově uznatelné náklady v plné výši a prokáže tak přesnější výsledek z podnikání.

Uplatnění výdajů procentem z příjmů je pro naši účetní jednotku nedostačující, jelikož výše skutečných nákladů vzhledem ke způsobu podnikání bude vždy přesahovat příjmy ve vyšší míře, než je odpočet (dnes ve výši 60 % u příjmů ze živnosti), který jak již bylo několikrát ve sdělovacích prostředcích oznámeno, bude pravděpodobně v budoucnu opět snižován.

Vedení účetnictví, je pro našeho podnikatele až příliš složité, počet jeho dokladů, které při svém podnikání vydá nebo přijme je tak malý, že jsme se pro tuto možnost nerozhodli.

6 CHARAKTERISTIKA PODNIKÁNÍ

Jedná se tedy o prodej deskových her a odborných knih pro mimoškolní výchovu a také klub pro děti včetně půjčovny deskových her. Podnikatel využívá svých předchozích velmi bohatých zkušeností, které získává při vedení turistického oddílu mládeže již od roku 1999 a po studiu na vyšší a poté vysoké škole, se zaměřením pedagogickým a sociálním dosáhl svého titulu Bc v oboru tělesná výchova a základy společenských věd. Praxi také získal při vedení dalších kurzů a táborů, kde je účastníkem jako vedoucí nebo instruktor pro tyto pobyty, ale i jako středoškolský učitel tělesné výchovy, občanské nauky, základů ekologie či společenských věd. Účastní se také lyžařských kurzů, plaveckých kurzů, ale i vzdělávání dospělých v rámci zdravotní péče. A dále jako dozor nebo zdravotník na školách v přírodě.

Specifika jeho činnosti zaměřené na prodej a klub deskových her si vyžaduje v počátku podnikání vysoké výdaje na nákup potřebného zboží. Je tedy nutné počítat s vysokými náklady, a to i v závislosti se vznikem a vybavením provozovny.

6.1 Dohoda o způsobu účtování

Dle výše tržeb za prodané zboží bylo dohodnuto o účtování tržeb za jednotlivé měsíce. Náklady, které jednotka pravidelně vykazuje, jsou dohodnuty takto: u nájmu a provozních nákladů v plné výši, u nákladů za mobilní telefon je použita pouze polovina z celkově fakturovaných částek. Náklady, které jednotka hradí na zdravotní a sociální pojištění, již nejsou daňově uznatelnými, jsou tedy účtovány jako nedaňový výdaj.

O dalších skutečnostech se účetní jednotka postupně domlouvala vždy, když nějaká nová situace nastala.

6.2 Dotace z úřadu práce

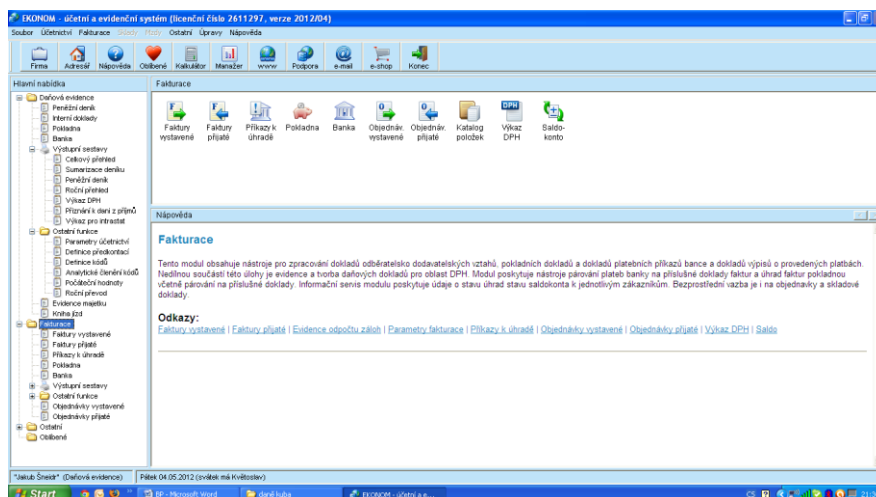
Jelikož byl v době zahájení podnikatelské činnosti osobou vedenou jako uchazeč o práci na úřadě práce, uzavřel podnikatel s úřadem práce - dohodu o zřízení společensky účelného pracovního místa za účelem výkonu samostatné výdělečné činnosti a poskytnutí příspěvku. Tuto dotaci jsem zaúčtovala jako nedaňový příjem a také věci pořízené k podnikání jako nedaňový výdaj. Celou dotaci podnikatel v termínu stanoveném ve smlouvě vyúčtoval s úřadem práce.

6.3 Další specifika podnikání

Jak jsem již zmínila, jde o prodej specifického zboží, je tedy jasné, že bude nutné mít nejprve nějaké zásoby tohoto zboží, aby je mohl podnikatel nabídnout. Bude mít tedy zpočátku velké výdaje nejen na zboží, ale i na vybavení své kanceláře, nebo prodejny. Také bylo nutné připravit pro podnikatele způsob fakturování jeho práce při zajištění mimoškolní výchovy a vzdělávání. Toto bylo zpočátku vedeno za pomoci dohod o provedení práce se základní a mateřskou školou v Brně a prázdninovou školou Lipnice.

6.4 Účtování

Pro vedení účetnictví byl použit program Ekonom, jehož verze nám nabízí zpracování daňové evidence, která byla shledána jako nejvhodnější pro naši fyzickou osobu. Je zde jednoduše vedena fakturace jak přijatých tak vydaných faktur a také případné úhrady z pokladny nebo do pokladny včetně bezhotovostního styku vedeného na bankovním účtu. Pro přesnou evidenci příjmů a výdajů v pokladně si podnikatel založil ještě pokladní deník, ve kterém jsou vedeny záznamy o těchto finančních transakcích. Postupně byly tedy do programu naváděny jednotlivé přijaté faktury za zboží a to včetně úhrad pro zaevidování do peněžního deníku. Účtování bylo prováděno měsíčně a počet faktur postupně klesal,



Obrázek 1. Náhled do účetního programu EKONOM

kromě předvánočního období, kdy se podnikatel zásobil více než v průběhu roku. Stejně tak proběhlo kolísání a konečný růst měsíčních tržeb.

Samotné účtování spočívalo v navádění jednotlivých dokladů po kontrole a shodě s oprávněností. Nejprve byly zaúčtovány doklady týkající se proúčtované dotace z úřadu práce a to způsobem, které se do daňově uznatelných nákladů nezahrnují včetně přijaté dotace, která je také nedaňovým příjmem. Jednotlivé doklady po zaúčtování dostávaly svá čísla a byly zařazeny pro případnou další kontrolu. Každá přijatá faktura tak prošla několikrát

kontrolou. Poté se začaly hromadit jednotlivé faktury za nákup zboží, deskových her a to nejen pro další prodej, ale i do klubu deskových her. Tyto hry si podnikatel vede v přesném názvu a cenách, které jsou doporučené k prodeji z inventarizačních důvodů samotného podnikatele.

Příjem a výdej hotovosti do pokladny byl při prodeji evidován na pokladní stvrzence, kterou sám podnikatel vystavil, jednotlivé platby z pokladny pak na dokladech o zaplacení. Jednalo se například o faktury uhrazené dobírkou, nebo v hotovosti. To vše bylo zaznamenáno do deníku podnikatele, kde sepisuje jednotlivé pohyby v pokladně.

Bankovní účet je obsluhován internetovým bankovníctvím a pravidelné platby jsou zadány pomocí trvalého příkazu. Jde o platby na zdravotní a sociální pojištění. Ostatní platby jsou zadávány jednotlivě vždy v případě potřeby. Vše je pak zaznamenáno ve výpisech z bankovního účtu včetně podrobného popisu.

Jakub Šneidr		Faktury vystavené s úhradami						Strana: 1 31.12.2011	
Doklad	Var.symbol	Zákazník	Text	Splatno	Částka celkem	Dokladem	Uhrazeno	Dne	
01101	01101	INSPIRA, s. r. o.	Faktura vystavená	30.06.2011	6048,00	BAV1104	6048,00	08.07.2011	
01102	01102	Prázdninová škola Lipnice	Faktura vystavená	05.11.2011	6442,00	BAV1108	6442,00	03.11.2011	
01103	01103	Prázdninová škola Lipnice	Faktura vystavená	09.12.2011	7500,00	BAV1108	7500,00	29.11.2011	
01104	01104	Prázdninová škola Lipnice	Faktura vystavená	09.12.2011	1726,00	BAV1109	1726,00	08.12.2011	
01105	01105	Skřitek, o. s.	Faktura vystavená	30.12.2011	32300,00	PP500027	32300,00	12.12.2011	
54 016,00							54 016,00		

Obrázek 3. Faktury vydané

Faktury, které podnikatel vystavuje na svoji práci, jsou podloženy dohodami, nebo smlouvami a každá fakturovaná částka je předem dohodnuta s objednatelem. Četnost faktur je závislá na počtu zadáných prací, které zpočátku nejsou ve velkém množství.

PENĚŽNÍ DENÍK				Strana: 5						
Obchodní název (firma) Jakub Šneidr				Období (rok) 2011						
řádek	datum	číslo dokladu	TEXT	PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY		PŘÍJMY		VÝDAJE		PRŮBĚŽNÉ POLOŽKY
				v hotovosti	na účtech	zdanitelné příjmy	ostatní příjmy	odečitatelné výdaje	ostatní výdaje	
a	b	c	d	1	2	3	4	5	6	7
počáteční stav				25626,00	-28572,98	47903,00	186383,09	69517,00	171082,15	
Celkem za 2011/11				2512,00	3676,30	25201,00	14856,00	11703,50	22185,20	
125	01.12.2011	BAV1109	Nákup materiálu a zboží		-2320,40			2320,40		
126	03.12.2011	PV500040	Provozní režie	-300,00				300,00		
127	05.12.2011	BAV1109	Pojistné na SZ, VZP,		-1670,00				1670,00	
128	06.12.2011	BAV1109	Ostatní zdanitelné příjmy		1726,00	1726,00				
129	06.12.2011	PV500041	Nákup materiálu a zboží	-4458,00				4458,00		
130	07.12.2011	PV500042	deskové hry	-4184,00				4184,00		
131	07.12.2011	PV500043	Nákup materiálu a zboží	-4098,00				4098,00		
132	08.12.2011	BAV1109	Prodej zboží, výrobků a služeb		650,00	650,00				
133	08.12.2011	BAV1109	Zdaněno u zdroje srážkou		1346,00		1346,00			
134	08.12.2011	PV500044	Nákup materiálu a zboží	-6037,00				6037,00		
135	08.12.2011	PV500045	Nákup materiálu a zboží	-2780,00				2780,00		
136	12.12.2011	PP500027	Faktura vystavená	32300,00		32300,00				
137	13.12.2011	BAV1109	Pojistné na SZ, VZP,		-1807,00				1807,00	

Obrázek 2. Ukázka zaúčtování v peněžním deníku

7 ZPRACOVÁNÍ DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ

Daňové přiznání je pro všechny podnikatele jakýmsi koncem jejich hospodaření v období jednoho roku a přichází zde často na bilancování, zda podnikání prosperuje a jak bychom ještě mohli ušetřit nějakou tu korunku a jaký náklad si ještě můžeme odepsat z daní.

Pro zpracování daňového přiznání je nutné mít správně sestavenou uzávěrku a provedenou kontrolu správnosti zaúčtování všech potřebných dokladů, které s podnikáním souvisí. Zpracování daňového přiznání dnes nabízí téměř všechny programy samy a to jak pro vytištění, uložení ve vašem počítači, nebo pro zasílání pomocí datové schránky. Vždy se nakonec jedná o stejný formulář, který vykazuje stejné výsledky. Dnešní nabídka nám tedy tuto práci velice zjednodušuje. Pokud tedy dostaneme ty správné podklady, je vše hotovo za chvíli.

7.1 Části daňového přiznání a jejich podklady

Úvodní strana po nás vyžaduje veškeré základní informace o podnikateli, jeho identifikační a rodné číslo, jméno a adresu trvalého bydliště, popřípadě další kontaktní informace. Pod jaký finanční úřad spadá a o jaké přiznání jde. Naši podnikatelskou jednotku tedy zařadíme pro finanční úřad v Holešově a řádné daňové přiznání za rok 2011, jehož přiznání nezpracovává daňový poradce, ani nemá zákonnou povinnost ověřovat uzávěrku auditorem. Dále byly zaznamenány veškeré údaje o poplatníkovi v oddílu jedna, který nemá spojení se zahraničními osobami a není daňovým nerezidentem.

7.2 Příloha č. 1 daňového přiznání

Dále budu pokračovat doplněním údajů o podnikatelské činnosti a jejich výsledků do přílohy číslo jedna daňového přiznání.

Každá z příloh má pro identifikaci uvedeno v záhlaví rodné číslo poplatníka. Příloha číslo jedna, zde se zaznamenají příjmy podle § 7³ označené jako *Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti* (Marková, 2011, s. 15).

Pro výpočet dílčího základu daně byl tedy využit tento formulář, kde je přesně specifikováno, kam je jaký údaj zapsán. Nejprve je nutné označit použitý způsob pro výpočet zákla-

³ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

du daně, který byl použit. Poté do jednotlivých řádků byly zaznamenány částky dle výsledků z daňové evidence. Byly zde zapsány výsledky jako celková výše příjmů na řádek 101 a celková výše výdajů na řádek 102. Dále je obsazen řádek 104, kde je vypočten rozdíl mezi příjmy a výdaji. Ostatní řádky zůstaly neobsazeny. Jsou zde zastoupeny veškeré úhrny částek, které zvyšují nebo snižují výsledek hospodaření. Jde o částky, které snižují nebo zvyšují výsledek hospodaření a jsou uvedeny v § 5 a § 23⁴. Dále se jedná o část příjmů, nebo výdajů, kterou je rozdělena se spolupracujícími osobami. Dále část příjmů nebo výdajů, která připadá na podnikatele, pokud je spolupracující osoba. Na řádku 112 ještě uvedeme podíl společníka u v.o.s. nebo k. s. Posledním řádkem této přílohy je Dílčí základ daně, který se vypočítá z uvedených údajů v jednotlivých řádcích této přílohy. Na dalších řádcích byly uvedeny ještě doplňující údaje o obratu a odpisech a druhu činnosti.

Druhá strana této přílohy obsahuje podklady pro zjištění všech předcházejících informací. Je zde uveden podrobný výsledek z daňové evidence, kde jsou počáteční a konečné účty pro daňovou evidenci podstatných výsledků, jako je stav majetku závazků a pohledávek, včetně stavu peněžních prostředků, které však nejsou povinnými vykazovanými položkami. Další odstavce zahrnují detailně rozepsané úpravy základu daně a údaje o osobách, se kterými je vykonávána spolupráce popřípadě údaje o v. o. s. a k. s. ve které je podnikatel společníkem.

Tyto údaje z přílohy č. 1 jsou součástí samotného přiznání, do kterého jsou použity pro výpočet základu daně.

7.3 Daňové přiznání strana 2.

Na této straně sečteme všechny dílčí základy daně a vypočítáme ze zjištěného základu daně samotnou daňovou povinnost. V úvodní části je nutno mít veškeré podklady od zaměstnavatelů, u kterých jsme ve zdaňovacím období pracovali, ať už se jedná o hlavní či vedlejší činnost. Zde byl uveden souhrn ze všech dohod o provedení práce, které podnikatel uzavřel před zahájením fakturace. Smlouvy, které podnikatel uzavíral, byly většinou na

⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

víkendové pobyty, kde pracoval jako pedagogický dozor či instruktor. Celková částka těchto smluv nepřesáhla 27 tisíc korun.

Tato suma je převedena do dalšího oddílu, kde je po předchozích úpravách rozšířena o případnou práci v zahraničí. Ve druhém oddíle jsou všechny dílčí základy daně shrnuty a tvoří tedy celkový základ daně. Převádí se veškerá vykázaná činnost z jednotlivých příloh, kde se zahrnují příjmy z podnikání, příjmy z pronájmu, ostatní příjmy a příjmy ze zdrojů v zahraničí. Obsadíme tedy řádky s dílčím základem daně ze závislé činnosti a z podnikání.

Základ daně nám tedy vychází na řádku 45 částka necelých 60 tisíc korun. Z této částky ještě můžeme uplatnit nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky, které se znamenávají ve třetím oddílu daňového přiznání. Podnikatel uplatňuje pouze jednu první

2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta		
1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)		
	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	26 400	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	26 400	
35 Úhrn příjmů plynoucích ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona	0	
2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta		
36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	26 400	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	26 400	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	31 379	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	31 379	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	31 379	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	57 779	
43 (neobsazeno)	0	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	57 779	

Obrázek 4. Náhled výpočtu základu daně

Základ daně, který byl snížen o uplatněné nezdanitelné části a zaokrouhlen dle uvedení v daňovém přiznání na celá sta dolů byl poté podroben výpočtu samotné daně. Ze základu 57.400 Kč je vypočtenou daní částka 8.610 Kč. Zde ještě může poplatník uplatnit daňovou ztrátu, tu však vzhledem k počátku podnikání nevykazuje.

7.4 Daňové přiznání strana 3. a 4.

Obsahem této třetí strany jsou základní údaje o poplatníkovi, jeho rodinný stav, fyzické a sociální schopnosti, popřípadě děti. Pokud poplatník uplatňuje nároky na snížení daně o tyto částky. U pana Šneidra jde pouze o uplatnění slevy na poplatníka, která byla pro rok

platbu na životní pojištění, které si založil v závěru roku 2011. Základ daně je tedy snížen o tuto částku a doklad o zaplacení vystavený pojišťovnou se stane po podpisu majitele součástí daňového přiznání jako jedna z příloh.

2011 stanovena na částku 23.640 Kč pro rok 2012 je částka 24.840 Kč. Po uplatnění této slevy se tedy dostaneme na částku nula korun jeho daňové povinnosti.

Tímto postupujeme do oddílu sedmého ke konečnému placení daně. Zde byly uvedeny veškeré zaplacené zálohy na daň, které poplatník odvedl ze svých příjmů ze závislé činnosti. Jde tedy o částku odvedených záloh ve výši 2.370 Kč. Vzhledem k nulové daňové povinnosti je tedy tato platba označena jako přeplatek na dani, o který na následující straně požádáme v příslušném oddíle o jeho vrácení poplatníkovi.

Na straně čtyři byl uveden počet všech příloh daňového přiznání, které jsou obsahem. Jedná se o přílohu č. 1, kde byly zaznamenány výsledky z podnikatelské činnosti, dále účetní závěrku, jednotlivá potvrzení o výši příjmů ze závislé činnosti a potvrzení o zaplaceném pojistném na životní pojištění.

Dále jsem připravila vyplnění o vrácení přeplatku na dani, po podpisu podnikatelem bylo daňové přiznání odevzdáno ke zpracování na příslušném finančním úřadu v Holešově.

7.5 Přehled o příjmech a výdajích OSVČ

Daňové přiznání jsme odevzdali a je tedy nutné vyúčtovat ještě s příslušnými úřady. Přehledy o příjmech a výdajích se vyplňují pro Okresní správu sociálního zabezpečení v Kroměříži. Využila jsem elektronického formuláře, který stejně jako daňové přiznání, po zadání jednotlivých údajů potřebných k výpočtu, sám vypočítá příslušné částky, které musí účetní jednotka uhradit.

Formulář má dvě strany rozdělené do jednotlivých oddílů, které postupně po jejich vyplnění zpracuje včetně výpočtu nové zálohy pro letošní rok. Jako první jsou uváděny identifikační údaje o podnikateli, dále údaje o způsobu jeho podnikatelské činnosti a způsobu účtování, následují údaje o nemocenském pojištění a o vedlejší samostatné výdělečné činnosti.

Pan Šneidr tedy podnikal pouze jako hlavní činnost, jeho daňové přiznání nezpracoval daňový poradce a povinnost podat jej má. V dalším oddíle jsem uvedla jednotlivé částky, kterých bylo dosaženo v podnikání a v zaměstnání. Pro výpočet jsem použila minimální vyměřovací základ, jelikož vypočtený vyměřovací základ byl nižší. Minimální vyměřovací základ pro rok 2011 činí 74.220 Kč, tuto částku jsem ještě snížila o 6.185 Kč, ve kterých byl podnikatel veden jako uchazeč o zaměstnání a jeho výdělečná činnost ještě netrvala. Začal podnikat od 1. 4. 2011, odečetla jsem tedy za tyto předcházející měsíce částku

18.555 Kč. Pojistné je tedy ze základu 55.665 Kč vypočteno, jako 29,2 % to znamená ve výši 16.255 Kč. Na zálohách je odvedeno 16.263 Kč vychází nám tedy přeplatek ve výši 8 Kč, které jsem po dohodě s podnikatelem nechala převést k platbě zálohy za další měsíc, jak je uvedeno na další straně přehledu.

Zde je také vypočtena nová výše zálohy, která je zvýšena po výpočtu na částku 1.836 Kč. To bylo také podnikateli zadáno jako nová výše odvodu pro změnu příslušného trvalého příkazu na jeho bankovním účtu. Stvrzené podpisem podnikatele byl tento přehled zaslán na příslušnou správu sociálního zabezpečení v Kroměříži.

Stejně jako správa sociálního zabezpečení i zdravotní pojišťovna, u které je pan Šneidr pojištěn má na svých internetových stránkách aktivní formulář přehledu. Ten je obdobně rozdělen jako předcházející na jednotlivé oddíly sloužící k identifikaci pojištěnce a základním údajům, nutným pro specifikaci podnikání sloužící k výpočtu příslušného pojistného. Do čtvrté části pro výpočet pojistného byly zadány jednotlivé výše příjmů a výdajů v podnikání a vyměřovací základ ze závislé činnosti. Dále jednotlivý počet měsíců trvání činnosti a vyloučené měsíce. Poté byly jednotlivé částky vypočteny samotným formulářem a opět z minimálního vyměřovacího základu byla vypočtena výše pojistného. Vyměřovací základ ve výši 111.330 Kč, z něj je vypočteno 13,5 % pojistného, které činí 15.030 Kč, což přesně odpovídá uhrazeným zálohám.

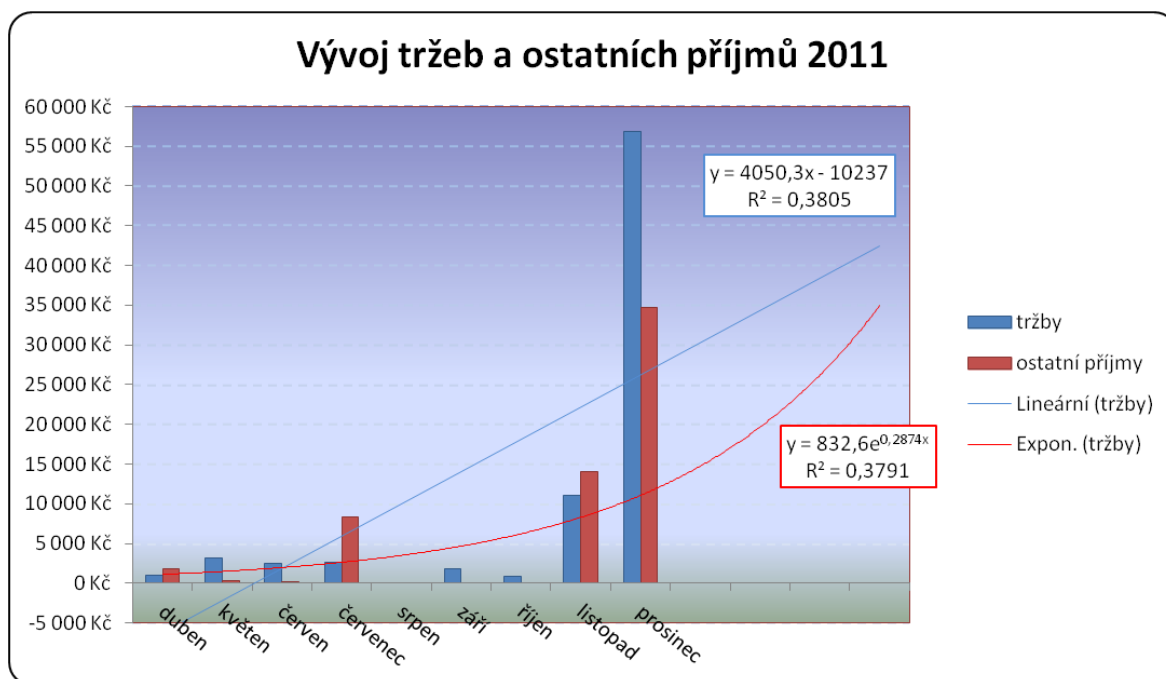
Minimální výše zálohy byla opět předána podnikateli pro úpravu na jeho bankovním účtu ve výši 1.697 Kč. Tento formulář opět podepsaný podnikatelem byl zaslán na oborovou zdravotní pojišťovnu.

Po vyúčtování se všemi institucemi je ještě nutné veškeré zaúčtované doklady seřadit a s vytištěným peněžním deníkem, knihou pohledávek a závazků vytvořit jakousi složku pro archivaci. Veškeré doklady ve složce založené jsou podepsány podnikatelem a pro kompletní evidenci jsou přiloženy kopie daňového přiznání včetně všech příloh a vyúčtování s OSSZ a zdravotní pojišťovnou.

8 DOPORUČENÍ

Pro pana Šneidra jsem našla možnosti, které v dalších letech mohou zjednodušit jeho daňovou evidenci a jejichž pomocí by v následujících letech mohlo dojít k úsporám ze strany platby daně. Jeho vedení a příprava dokladů pro další zpracování účetním je bez výhrad ke způsobu jeho zpracování. Doklady připravené s drobnými poznámkami či označením, snad jen časová prodleva v předávání dokladů účetnímu, je nutná zkrátit.

Dle přiloženého grafu, který sleduje vývoj tržeb a ostatních příjmů z podnikání s odhadem výše tržeb za pomoci lineární a exponenciální spojnice je jasné, že vývoj tržeb by měl postupně stoupat. Je však nutné mít na mysli délku sledovaného období a zobrazenou spolehlivost, která se pohybuje okolo 40 %.



Graf 1. Vývoj tržeb a ostatních příjmů 2011 včetně predikce

Jako doporučení jsem podnikateli navrhla využít daleko více zvýhodnění různých slev na dani v následujícím období, kdy nebudou náklady již v takové výši jako zpočátku podnikání. Vysvětlila jsem mu, jakým způsobem lze jednotlivé slevy uplatnit a jaké podmínky musí při jejich uplatnění splnit. Jako je například darování krve, nebo půjčka na zajištění bytových potřeb. Jak je to s důchodovým připojištěním, ve smyslu slevy ze základu daně a co z jeho daní udělá přírůstek do rodiny. Tyto možnosti uvažuje v budoucnu využít pro snížení daně.

Jeho roční příjem nepřesáhl 60 tis. Kč, pokud odečteme měsíce, kdy ještě nepodnikal, je jeho mzda na měsíc ve výši cca 6,6 tis. Kč. Je tedy viditelné, že prvotní náklady jeho příjmem minimalizovaly. Pokud bude jeho příjem v dalším období stoupat, je jasné, že i odvody na sociální i zdravotní včetně výše daně porostou.

8.1 Uplatnění nezdanitelných částí základu daně a odčitatelných položek

Jedná se o částky podle § 15 zákona o daních z příjmů.

8.1.1 Dary

Jako bezpříspěvkový dárcce krve si může fyzická osoba za jeden odběr této vzácné tekutiny odepsat ze základu daně 2.000 Kč. Což je při možnosti darovat krev jednou za tři měsíce maximální možná částka 8.000 Kč. Tento dar je dle mého názoru nejefektivnější, pokud to dovolí zdravotní stav poplatníka. Na samotné dani je poté efekt snížení ve výši 1.200 Kč. Pokud by však podnikatel přispíval ještě jiným způsobem, jakýmkoliv jiným darem specifikovaným v tomto odstavci, souhrn těchto darů nesmí přesáhnout 10 % základu daně. Tím by mohla být celková možnost snížení daně poněkud zkreslena. Pokud by tedy základ daně byl ve výši vykázaného za rok 2011, mohl by si poplatník nárokovat jen částku za tři odběry ve výši 10 % základu tj. 5.700 Kč. Předpokládáme ale, že pro rok 2012 a další se bude základ daně podnikatele zvyšovat, a uplatnění darů bude probíhat v plné výši.

8.1.2 Odečet úroků

Další z možností specifikovaná v odstavci 3 a 4 Zákona o daních z příjmů. Vzhledem k brzkému řešení bytových potřeb a to spíše rekonstrukcí domu po rodičích, bude tento způsob snížení celkové daňové povinnosti velmi efektivní. Pokud má podnikatel již založeno stavební spoření a cílová částka se pohybuje někde okolo půl milionu korun, bude předpokládána výše úroků ve výši 25.000 Kč. To je velmi hrubý odhad, jelikož se stále mění podmínky a konkrétní způsob závisí právě na podmínkách při uzavření smlouvy a na výši naspořené částky v době čerpání úvěru. Pokud by tedy byl úrok minimální ve výši 5 % a čerpaná částka ve výši 500 tis. korun bude v prvním roce uplatnitelný úrok nižší než 25 tis. Kč. Celková částka, která nám sníží výši daně samotné, bude poté ve výši 3.750 Kč. Tento způsob je vhodný zejména na počátku úvěru, kdy úrok dosahuje nejvyšších ročních částek, v průběhu splácení se úrok snižuje a snižuje se tak odečet možných úroků a celková daň nám bude postupně stoupat.

8.1.3 Penzijní připojištění a pojištění

Další stabilní částkou snižující základ daně je možnost uplatnění příspěvků na penzijní pojištění a připojištění. Jedná se o částky hrazené poplatníkem definované v odstavci 5⁵. Maximální částka je 12.000 Kč u penzijního připojištění snižená o 6.000 Kč. To znamená, že pokud by si podnikatel platil měsíčně 1.000 Kč na toto penzijní připojištění, získá na konci účetního období úlevu na dani ve výši 900 Kč. Pokud využije druhé možnosti a bude si platit penzijní pojištění bez podpory státu, získá při platbě 1.000 Kč měsíčně, na konci účetního období snížení daně o 1.800 Kč.

8.1.4 Životní pojištění

Jde o jedinou nezdanitelnou částku, kterou si podnikatel uplatnil, a to v celkové výši 300 Kč. Jedná se tedy o uhrazení první platby jeho pojistné smlouvy. Úspora byla dosažena ve výši 45 Kč, o které byla snížena výše daně. Pokud bude uplatňovat platby v této výši za celý rok, bude daň snížena o 540 Kč. I tyto platby by mohly být zvýšeny, pokud to ekonomická situace podnikatele dovolí a to až na částku 1.000 Kč měsíčně. Poté dosáhne poplatník snížení daně ve výši 1.800 Kč.

název slevy	platby ročně	uplatněno	daň snížena o
Darování krve	bezplatné max. 4x ročně	8 000 Kč	1 200 Kč
Dary na charitu	2 000	2 000 Kč	300 Kč
Stavební spoření	pouze úroky 25000	25 000 Kč	3 750 Kč
Penzijní připojištění	12 000	6 000 Kč	900 Kč
Životní pojištění	12 000	12 000 Kč	1 800 Kč
	celkové nákl. 51 000		7 950 Kč

Další snížení základu daně se již našeho podnikatele netýkají. Pokud tedy shrneme všechny možnosti, dosáhneme max. možné slevy ve výši 7.950 Kč. Nutné je však uvědomit si i celkové náklady, které s sebou tyto možnosti nesou, jejichž návratnost je až v delším časovém období.

Tabulka 5. Možnosti uplatnění snížení základu daně

⁵ § 15 odst. 5. Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

8.2 Daňové zvýhodnění na manželku a děti

Tyto slevy na dani budou u poplatníka aktuální v následujících letech, kdy plánuje se svojí partnerkou společnou budoucnost. Sleva na dani na manželku je však použitelná pouze pokud její příjmy nepřesáhnou ročně částku 68 tis. Kč. Jednalo by se tedy o dobu, pokud by byla bez zaměstnání nebo spíše na mateřské nebo na rodičovské dovolené. Poté si může podnikatel uplatnit slevu na samotné dani až do výše 24.840 Kč. Toto snížení platí maximálně do výše daně. Pokud by sleva na dani byla vyšší, než vypočtená daň je daňová povinnost nula korun.

Jiné podmínky jsou pro poplatníka na vyživované děti. Toto daňové zvýhodnění lze odečíst z daňové povinnosti laicky řečeno do mínusu. Pokud se taková částka vypočítá, jde o daňový bonus, který se poplatníkovi naopak vyplácí.

Bude - li tedy základ daně po slevách a odpočtu nedaňových částí ve výši 300.000 Kč. Vypočtená daň bude ve výši 15 % tj. 45.000 Kč. Odečteme částku na poplatníka ve výši 24.840 Kč (částka pro rok 2012) a na manželku 24.840 Kč. Po odečtení obou částek se dostaneme do mínusu, daňová povinnost tedy bude 0 Kč. Pokud bude jeho manželka pečovat o jedno dítě, které se narodilo v průběhu roku, bude se počítat daňový bonus za každý měsíc včetně měsíce narození. To znamená, pokud se narodí v červnu, počítáme 7×1.117 Kč. Poplatník by dostal vyplacený daňový bonus ve výši 7.819 Kč.

8.3 Možnosti investice do rozšíření podnikání za pomoci internetového obchodu

Pokud by poplatník chtěl vytvořit nějakou podporu rozvoji svého podnikání, může využít dnes velmi dostupných a v mnohém osvědčených internetových stránek pro podporu prodeje deskových her a odborných knih. Investice do vytvoření a údržby těchto stránek se pohybují podle toho, co vše chceme, aby náš internetový obchod uměl. Také je nutné zjistit, jak si na internetu vede konkurence, jaké mají obchodní podmínky, jaké jsou ceny stejného zboží, dostupnost, a vše ostatní co se týká prodeje a kontaktu se zákazníkem. Předpokládám, že investice z finančního hlediska nebude tak náročná, bude složitější z časového hlediska, kdy si budeme muset počáteční zboží včetně cen ověřit na ostatních internetových serverech. Některé firmy tyto služby nabízí pro přípravu jednoduchých stránek zdarma za pomoci programové aplikace. Kalkulaci bychom tedy mohli vytvořit pouze z manažerského hlediska a to náklady na čas potřebný k vytvoření těchto internetových stránek.

Inzeráty nám nabízí vytvoření stránek do několika minut, je tedy nutné mít vše připraveno a začít tento prodej zatím jen s několika kusy nejznámějších deskových her. U tohoto způsobu podnikání je však důležité zjistit další vedlejší náklady jako je poštovné a balné, a zveřejnit na stránkách veškeré obchodní podmínky včetně způsobu reklamace.

8.3.1 Překážky při tvorbě nových internetových stránek

Překážky, které mohou vzniknout z mnoha důvodů. Jedná se například o vysoké ceny od přepravní firmy, která podmiňuje nižší ceny přepravného pro firmy s určitým počtem zakázek. Tento počet je nutné dodržovat i nadále jako určitý měsíční obrat, který je podmíněný nízkou přepravní cenou. Tento rozdíl je podnikatel nucen zahrnout do marže z důvodu sledovanosti zákazníka. Ten nechce mít jen nejlevnější produkt, ale i nízké náklady na dopravu.

Další překážkou je cena kvalitních internetových stránek se zabezpečením předních pozic v nejpoužívanějších internetových prohlížečích. Tyto náklady se mohou měsíčně pohybovat v desetitisících korun. Je tedy nutné nejprve zvážit, jak moc budou stránky používány, zda stačí jako doplňkový prodej pouze pro zákazníky kamenného obchodu, nebo jimi podnikatel zajistí většinu zisku. Investice do internetových stránek lze také podpořit na inzertních serverech, které nabízí možnost vložení inzerátu zdarma. Tento pak může být za pomoci odkazu na naše stránky velmi efektivní. Toto využití je však nutné ošetřit ze strany právní, zda to zákon přímo nezakazuje, či jaké jsou přesně stanovené podmínky na těchto inzertních stránkách. Pokud se nám obchod podaří rozběhnout i na internetu, bude nutná další pracovní síla pro zabezpečení chodu nejen kamenného obchodu.

8.4 Další zaměstnanec

Pokud bychom tedy investovali do internetového obchodu a zajistili tak další možnost výdělků, je nutné propočítat náklady na nového zaměstnance, který by musel zajistit fungování kamenného nebo internetového obchodu. Zaměstnanec se vzděláním nebo zkušenostmi, které potřebujeme, by měl mít podle mého názoru nástupní plat dle okolí cca 18.000 Kč hrubého. Vypočítáme tedy náklady podnikatele na zaměstnance, který by dostal pracovní smlouvu s tříměsíční zkušební dobou, kde je stanoveno, že základní plat je 16.000 Kč hrubého plus pohyblivá část odměny. V tabulce vidíme náklady na jednoho zaměstnance, při určeném způsobu platu. Je tedy nutné, aby také obrat, který firma po založení internetových stránek vytvoří, byl větší než níže vypočtené náklady na zaměstnance. Pokud

zaměstnance skutečně přijmeme, je nutné zajistit veškerou agendu se všemi úřady a insti-

měsíc	mzda	odměna	celkem hrubého	odvody	náklady celkem
leden	16 000 Kč	500 Kč	16 500 Kč	5 610 Kč	22 110 Kč
únor	16 000 Kč	1 000 Kč	17 000 Kč	5 780 Kč	22 780 Kč
březen	16 000 Kč	500 Kč	16 500 Kč	5 610 Kč	22 110 Kč
duben	16 000 Kč	1 500 Kč	17 500 Kč	5 950 Kč	23 450 Kč
květen	16 000 Kč	1 000 Kč	17 000 Kč	5 780 Kč	22 780 Kč
červen	16 000 Kč	1 000 Kč	17 000 Kč	5 780 Kč	22 780 Kč
červenec	16 000 Kč	500 Kč	16 500 Kč	5 610 Kč	22 110 Kč
srpen	16 000 Kč	1 000 Kč	17 000 Kč	5 780 Kč	22 780 Kč
září	16 000 Kč	1 500 Kč	17 500 Kč	5 950 Kč	23 450 Kč
říjen	16 000 Kč	1 000 Kč	17 000 Kč	5 780 Kč	22 780 Kč
listopad	16 000 Kč	1 500 Kč	17 500 Kč	5 950 Kč	23 450 Kč
prosinec	16 000 Kč	2 000 Kč	18 000 Kč	6 120 Kč	24 120 Kč
					274 700 Kč

Tabulka 6. Výpočet nákladů na jednoho zaměstnance

tění výplaty nemocenského, čerpání dovolené a dalších výhod plynoucích ze zákona.

Pokud by podnikatel zaměstnal pracovníka jen na zajištění obsluhy internetového obchodu, to znamená pro balení a odesílání zásilek, mohly by být náklady na tohoto zaměstnance

měsíc	mzda	odměna	celkem hrubého	odvody	náklady celkem
leden	7 000 Kč	500 Kč	7 500 Kč	2 550 Kč	10 050 Kč
únor	7 000 Kč	500 Kč	7 500 Kč	2 550 Kč	10 050 Kč
březen	7 000 Kč	500 Kč	7 500 Kč	2 550 Kč	10 050 Kč
duben	7 000 Kč	700 Kč	7 700 Kč	2 618 Kč	10 318 Kč
květen	7 000 Kč	500 Kč	7 500 Kč	2 550 Kč	10 050 Kč
červen	7 000 Kč	0 Kč	7 000 Kč	2 380 Kč	9 380 Kč
červenec	7 000 Kč	0 Kč	7 000 Kč	2 380 Kč	9 380 Kč
srpen	7 000 Kč	300 Kč	7 300 Kč	2 482 Kč	9 782 Kč
září	7 000 Kč	700 Kč	7 700 Kč	2 618 Kč	10 318 Kč
říjen	7 000 Kč	500 Kč	7 500 Kč	2 550 Kč	10 050 Kč
listopad	7 000 Kč	700 Kč	7 700 Kč	2 618 Kč	10 318 Kč
prosinec	7 000 Kč	1 000 Kč	8 000 Kč	2 720 Kč	10 720 Kč
					120 466 Kč

Tabulka 7. Výpočet nákladů na jednoho zaměstnance při částečném úvazku

tucemi, které to požadují. Jedná se tedy především o zajištění odvodů plateb zdravotního a sociálního pojištění za zaměstnance i zaměstnavatele a veškerou agendu s tím spojenou. Přihlášení a odhlášení zaměstnavatele a později i zaměstnanců, zajiš-

nižší, a to nejen z možnosti neúplného úvazku, nebo zaměstnání osoby se sníženou pracovní schopností, na kterou je možné uplatnit slevu na dani. Pokud by zaměstnal osobu se zdravotním postižením na částečný úvazek, sleva na dani za tuto postiženou osobu by odpovídala

výši jejího platu. Použijeme – li tedy předcházející tabulku i jako výpočet mzdy pro osobu zdravotně postiženou, předpokládáme i krácený úvazek na pomocné práce při odesílání zásilek a další pomocné práce v kamenné prodejně. Náklady o které bychom snížili základ daně, jsou tedy ve výši 120.000Kč. Daň vypočtená z tohoto nákladu při nevyužití zaměstnance ve výši 15 % by odpovídala částce 18.000 Kč. Sleva na dani, kterou může uplatnit podnikatel při zaměstnání osoby zdravotně postižené uplatnit v daňovém přiznání je také ve výši 18.000 Kč. Co je však výhodnější pro podnikatele, zda zaměstná pracovníka, který je schopen vytvořit mimo zabezpečení nákladů které sám vytvoří i nějaký zisk, nebo pouze pomocnou sílu u které nelze očekávat vytváření nějakých horentních výsledků.

8.5 Automobil v podnikání

Výdaje na auto lze zahrnout do podnikání několika způsoby. Vlastní auto můžeme zahrnout do majetku a jako výdaj zahrneme odpisy, nebo pronájem automobilu. Poté jsou v nákladech veškeré výdaje na pohonné hmoty, opravy, pojištění a údržbu automobilu. Tyto náklady krátíme dle využití automobilu pro soukromé účely.

Další možností je automobil, který nezahrneme do majetku a použijeme pouze paušál na ujeté kilometry pro pracovní účely. Tento způsob je pro účetní jednotku výhodnější tím, že prokáže pouze skutečně najeté kilometry při služebních cestách. Vzhledem k malému počtu těchto služebních cest a výhody využití vozidla i v soukromí je vhodnější. Při služební cestě z Holešova do Brna, je tato vzdálenost cca 80 km. Při paušální sazbě za kilometr ve výši 3,7 Kč pro rok 2012 a ceně benzínu dle dokladu 37 Kč/l a prokázané spotřebě dle technického průkazu 7 l na 100 km. Spotřeba bude 5,6 l tj. 207 Kč + 296 Kč = 503 Kč. Pro cestu tam i zpět bude náklad činit 1.006 Kč.

Další možností je využití paušálních výdajů, které můžeme uplatnit jak na vlastní vozidlo zahrnuté či nezahrnuté do majetku, nebo na vozidlo pronajaté. Tyto paušální výdaje se uplatňují až v daňovém přiznání, a to ve výši 5.000 Kč měsíčně na jedno vozidlo, popřípadě 4.000 Kč při použití i pro soukromé účely. Toto použití je však omezeno tím, že automobil bude používán pouze majitelem, nebo zaměstnanci.

8.5.1 Silniční daň

Dalším nákladem je pro podnikatele při využití automobilu platba silniční daně. Povinnost platit silniční daň máme za ty měsíce, ve kterých alespoň jeden den bylo vozidlo použito pro podnikání. Pokud bude náš zaměstnanec využívat pro firemní účely své auto, jsme

povinni vyplatit nejen cestovní náhrady zaměstnanci, ale i zaplatit silniční daň za jeho vozidlo.

Roční sazba silniční daně se počítá podle zdvihového objemu motoru daného vozidla. Pokud tedy použijeme nejznámější vozidlo škoda Octavia o zdvihovém objemu 1896 ccm a roku výroby 2008, vychází nám platba daně ve výši 3.000 Kč ročně. Dále je možné uplatnit snížení podle stáří vozidla. A to je ve výši 40 % stáří vozidla 4 roky uplatnění v daňovém přiznání za rok 2012. Poplatník by tedy na silniční dani odvedl za toto vozidlo platbu 1.800 Kč ročně.

8.5.2 Stravné podnikatele

Se služebními cestami také souvisí další výdaje podnikatele a to výdaje na stravné, kdy pracovní cesta trvala nejméně 12 hodin. Tyto výdaje je možné uplatnit ve stanovené výši. Pro rok 2012 je to rozmezí 96 – 116 Kč při cestě trvajících 12 – 18 hodin a 151 – 181 Kč při cestě trvajících více jak 18 hodin. Tyto výdaje uplatňujeme jako výdaj na zajištění a udržení příjmů podle zákona o daních z příjmů § 24 odst. 2 písmeno k). Zde jsou specifikovány další výdaje na nocleh popřípadě náklady na dopravu a další.

ZÁVĚR

Cílem této práce bylo analyzovat daň z příjmů u osoby samostatně výdělečně činné a provést její optimalizaci do budoucna včetně doporučení.

V první části mé práce jsem se zabývala legislativním stavem v současnosti ale také vývojem daně z příjmů v naší zemi za posledních osm let. Zajímavý pro mě byl také rozbor situace ve všech okolních státech naší země a srovnání mezi jednotlivými zeměmi. V praktické části jsem nejprve zhodnotila situaci podnikatele a provedla výběr vhodného zpracování jeho účetnictví a to nejen pro rok 2011, ale i do budoucna. Vybrala jsem pro něj tedy vedení daňové evidence, které se jeví jako nejjednodušší a nejspolehlivěji zobrazující stav jeho podnikatelské činnosti a vzhledem ke způsobu podnikání. Zpracování daňové evidence ukončené vyplněním a odevzdáním daňového přiznání je další částí mé práce. Vše je ukončeno vyúčtováním s jednotlivými institucemi, jako je finanční úřad, okresní správa sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovna, ke kterým podnikatel patří. Jako závěr jsem uvedla doporučení, kterými může podnikatel v budoucnu snížit základ daně i samotnou její výši. Ať už uplatní nezdanitelné části základu daně nebo některé odčitatelné položky, nebo slevy na dani, či daňové zvýhodnění na dítě. Také jsem zde analyzovala možnosti podnikatele se zavedením internetového obchodu, přijetím nového zaměstnance či využitím osobního automobilu v podnikání.

Podnikatel je dá se říct teprve na startu, jeho výsledky jsou na prvních pár měsících docela uspokojující, vzhledem k tomu, že nevykázal žádnou ztrátu. Jeho výsledky by měly postupně stoupat a to nejen ve vykazovaném příjmu, ale i v jeho zkušenostech, jaké to vlastně je starat se sám o svoje živobytí. Také jeho prvotní výdaje jsou závislé na jeho počátku podnikání, v průběhu dalšího období by měly začít postupně klesat. Jeho vzdělání ve způsobu podnikání a jak se vlastně udržet na trhu je myslím si dostačující. Své podnikání bere velmi zodpovědným a poctivým způsobem, jeho budoucnost tedy vidím velmi slibně.

Vzhledem k počátku podnikání ještě není zcela jasné, jaký způsob se bude jevit ideální a zda se v průběhu podnikání nějaké změny ve způsobu zpracování účetnictví nebudou vyskytovat. Mé návrhy na účtování, ale i další možnosti rozvoje podnikání i možných daňových úlev jsou ale zcela na místě. Návrhy a doporučení nejsou však zcela vyčerpávající, jsou spíše nápadem, který již zůstane pouze na podnikateli samotném, jestli jej dokáže správně realizovat.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie:

- [1] BRYCHTA, I., DĚRGEL, M., MACHÁČEK, I. Daň z příjmů 2011. 4. vyd. Praha: Meritum, 2011. 640s. ISBN 978-80-7357-623-3.
- [2] JAROŠ, T., *Zdanění příjmů v roce 2011*. první. Praha: Grada, 2011. 240 s. ISBN 978-80-247-3822-2.
- [3] MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2011. 20. vyd. Praha: Grada, 2011. 264 s. ISBN 978-80-247-3944-1.
- [4] SEDLÁČEK, J. Daňová evidence podnikatelů 2011. 8. vyd. Praha: Grada, 2011. 128 s. ISBN 978-80-247-3802-4.
- [5] SEDLÁKOVÁ, E. Daňové a nedaňové výdaje 2011. 1. vyd. Český Těšín: Poradce, 2011. 256 s. ISBN 978-80-7365-328-6.

Legislativa:

- [6] Zákon ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů.
- [7] Zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku, ve znění pozdějších předpisů.
- [8] Zákon č. 377/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.
- [9] Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.
- [10] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- [11] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.
- [12] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- [13] Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách, ve znění pozdějších předpisů.

Internetové zdroje:

- [14] Daň z příjmu oslaví 160. narozeniny. *Daň z příjmu oslaví 160. narozeniny - Peníze.cz* [online]. 2012 [cit. 2012-05-13]. Dostupné z: http://www.penize.cz/dane/42829-dan-z-prijmu-oslavi-160-narozneninyWEB.sh?VSS_SERV=ZVWSBJFND
- [15] GOLA, Petr. Osoby samostatně výdělečně činné a daň z příjmu v Česku a u našich sousedů. *Komunitní portál mzdových expertů a specialistů* [online]. 2012 [cit.

2012-05-13]. Dostupné z: [http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d32797v41947-osoby-samostatne-vydelecne-cinne-a-dan-z-prijmu-v-cesku/?search_query=%20\\$author=20](http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d32797v41947-osoby-samostatne-vydelecne-cinne-a-dan-z-prijmu-v-cesku/?search_query=%20$author=20)

[16] Paušální výdaje na auto. *Paušální výdaje na auto pro auto v podnikání - jakpodnikat.cz* [online]. 2012 [cit. 2012-05-13]. Dostupné z: [http://www.jakpodnikat.cz/pausalni-vydaje-auto.phpkument/doc-d32797v41947-osoby-samostatne-vydelecne-cinne-a-dan-z-prijmu-v-cesku/?search_query=%20\\$author=20](http://www.jakpodnikat.cz/pausalni-vydaje-auto.phpkument/doc-d32797v41947-osoby-samostatne-vydelecne-cinne-a-dan-z-prijmu-v-cesku/?search_query=%20$author=20)

[17] Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob. *Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob - Komunitní portál účetních expertů* [online]. 2012 [cit. 2012-05-13]. Dostupné z: http://www.ucetnikavarna.cz/uzitecne-tabulky/vyvoj-sazby-dane-z-prijmu-fyzickych-osob/-z-prijmu-oslavi-160-narozeninyWEB.sh?VSS_SERV=ZVWSBJFND

[18] Živnostenský rejstřík. *Živnostenský rejstřík - Vyhledání podnikatelského subjektu* [online]. 2012 [cit. 2012-05-13]. Dostupné z: http://www.rzp.cz/cgi-bin/aps_cacheWEB.sh?VSS_SERV=ZVWSBJFND

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

DPH	Daň z přidané hodnoty
€	Jednotná evropská měna Euro.
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná.
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení.
PLN	Polský zlotý.
ÚJ	Účetní jednotka.
ZP	Zdravotní pojišťovna.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1. Náhled do účetního programu EKONOM	33
Obrázek 2. Ukázka zaúčtování v peněžním deníku	34
Obrázek 3. Faktury vydané	34
Obrázek 4. Náhled výpočtu základu daně	37

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1. Vývoj daně z příjmů v ČR.....	14
Tabulka 2. Sazba daně v Německu.....	15
Tabulka 3. Sazba daně Rakousko.....	15
Tabulka 4. Porovnání daně z příjmů v okolních státech.....	16
Tabulka 5. Možnosti uplatnění snížení základu daně.....	42
Tabulka 6. Výpočet nákladů na jednoho zaměstnance.....	45
Tabulka 7. Výpočet nákladů na jednoho zaměstnance při částečném úvazku.....	45

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1. Vývoj tržeb a ostatních příjmů 2011 včetně predikce	40
---	----

SEZNAM PŘÍLOH:

- P I. Daňové přiznání
- P II. Přehled pro OSSZ
- P III. Přehled pro ZP

PŘÍLOHA P I.: DAŇOVÉ PŘIZNÁNÍ

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro,

Holešov

01 Daňové identifikační číslo

CZ8007074394

02 Rodné číslo

8007074394

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum:

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

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2011

nebo jeho část²⁾ od

do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Šneider	07 Rodné příjmení	08 Jméno (-a) Jakub
09 Titul Bc.	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Holešov	13 Ulice/část obce Sadová	14 Číslo popisné / orientační 1526
15 PSČ 76901	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát ČR

Adresa místa trvalého 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 popis./	22 PSČ
---------	-----------------------	---------------------	--------

Adresa 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

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

25 5405 MFin 5405 vzor č.18

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	26 400	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	26 400	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona	0	

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	26 400	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	26 400	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	31 379	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	31 379	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41- úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	31 379	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	57 779	
43 (neobsazeno)	0	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	57 779	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)	0	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)	0	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)	300	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)	0	
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)	0	
52 §34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)	0	
53 Další částky	0	

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř.46 + ř.47 + ř.48 + ř.49 + ř.50 + ř.51 + ř. 52 + ř.53)	300	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř.45 - ř.54)	57 479	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	57 400	
57 Daň podle § 16 zákona	8 610	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle §16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	8 610	
59 (neobsazeno)	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř.58)	8 610	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	0	

Tab.č.1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo		
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		23 640	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	0	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	0	0	
66 písm. c) zákona (na poživitele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0	0	
67 písm. d) zákona (na poživitele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0	0	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazky ZTP/P)	0	0	
69 písm. f) zákona (studium)	0	0	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35 ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		23 640	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		0	

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	XXXX			
2	XXXX			
3	XXXX			
4	XXXX			
	Celkem		0	0

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0	

75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	0	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	0	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)	0	
80 Rozdíl řádků (ř.79 - ř.78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	0	
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona	0	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	0	
83 Rozdíl řádků (ř.82 - ř.81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	0	

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	2 370	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	0	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle §7a zákona	0	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	0	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	0	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákon	0	
91 Zbývá doplatit (ř.74 - ř.77 - ř.84 - ř.85 - ř.86 - ř.87 - ř.87a - ř. 88 - ř.89 - ř.90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	-2 370	

PŘÍLOHY DAP :

Ve sloupci uveďte počet listů příloh :

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)"	
Příloha č.3 - "Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)" včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	1
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
"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)	2
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet příloh celkem	5

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

Údaje o zástupci :	Kód zástupce :
	<input type="text"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
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 (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	
Datum :	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
<input type="text" value="3.5.2012"/>	otisk razítka <input type="text"/>

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU 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 :

Přeplatek vraťte na účet vedený u č.



kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden :

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

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovaprizenani.cz, business.center.cz

PŘÍLOHA P II.: PŘEHLED PRO OSSZ

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2011																																				
podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů																																				
HHHHHHHHHHHHH Nastavení psacího stroje HHHHHHHHHHHHH		řádný <input checked="" type="checkbox"/> opravný <input type="checkbox"/>																																		
1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)																																				
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Datum narození	Rodné číslo																																
Sneider	Jakub	Bc.	1980-07-07	800 707 4394																																
5. Ulice	6. Číslo popisné/orient.	7. Telefon	Variabilní symbol																																	
Sadová	1526		78573028																																	
8. Obec	9. PSČ (Post Code)	10. Stát	11. Daňová schránka																																	
Holešov	76901	CZ																																		
2. Údaje o samostatné výdělečné činnosti (SVC) a daňovém přiznání																																				
Česká republika - CZ																																				
12. V roce 2011 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost: <input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší																																				
13. Daňové přiznání zpracovává daňový poradce: ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>																																				
14. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání: ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>																																				
15. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou: ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>																																				
16. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne: _____ ze dne _____ prodlouženo do dne _____																																				
17. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání: ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>																																				
18. Účtování v hospodářském roce (§ 7 odst. 12 zák. č. 586/1992 Sb.): ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>																																				
3. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) OSVČ																																				
19. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění: ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>																																				
20. V kalendářních měsících: <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr></table>											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																								
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																								
4. Vedlejší samostatná výdělečná činnost – podle ustanovení § 9 odst. 6 písmeno a) až e) zák. č. 155/1995 Sb.																																				
V roce 2011 jsem vedlejší SVČ vykonával/a v měsících: <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr></table>											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																								
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																								
Z důvodů:																																				
21. výkonu zaměstnání <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr></table>											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																								
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																								
22. nároku na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr></table>											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																								
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																								
23.1. nároku na rodičovský příspěvek <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr></table>											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																								
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																								
23.2. nároku na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nemocenského pojištění zaměstnanců <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr></table>											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																								
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																								
23.3. 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 <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr></table>											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																								
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																								
24. výkonu vojenské služby v ozbrojených silách ČR <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr></table>											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																								
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																								
25. nezaopatřeného dítěte podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb. <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr></table>											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																								
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																								
5. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2011 a další údaje podle § 15 zák. č. 589/1992 Sb.																																				
26. Daňový základ	31 379,00 Kč																																			
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ	hlavní	vedlejší																																		
	9																																			
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ alespoň po část měsíce	hlavní	vedlejší																																		
	9																																			
29. Průměrný měsíční daňový základ	3 486,56 Kč																																			
30. Rozdělení daňového základu	hlavní činnost	vedlejší činnost																																		
31. Vypočtený vyměřovací základ	hlavní činnost	vedlejší činnost																																		
	15 690,00 Kč	,00 Kč																																		
32. Dílčí vyměřovací základ	hlavní činnost	vedlejší činnost																																		
	,00 Kč	,00 Kč																																		
33. V roce 2011 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 (Vypln OSVČ, která na řádku č. 33 uvedla ano)	,00 Kč		39. Vyměřovací základ ze SVC	55 665,00 Kč																																
35. Minimální vyměřovací základ	55 665,00 Kč		40. Pojistné na DP	16 255,00 Kč																																
36. Určený vyměřovací základ Prepočet	55 665,00 Kč		41. Úhrn zaplacených záloh na DP	16 263,00 Kč																																
37. Vyměřovací základ ze zaměstnání	26 400,00 Kč		42. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (40-41)	-8,00 Kč																																
38. Součet řádků 36 a 37	82 065,00 Kč																																			
																																				
8 5 0 0 3 3 9 1 0 9																																				

HHHHHHHHHHHH
Nastavení psacího stroje
HHHHHHHHHHHH

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2011 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ
800 707 4394



6. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši: Kč

použijte (pokud nemám vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné

na měsíce:

1/12	2/12	3/12	4/12	5/12	6/12	7/12	8/12	9/12	10/12	11/12	12/12
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Přeplatek (zbývající část přeplatku):

a) vraťte na účet:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předčísí účtu - Číslo účtu / Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b) pošlete poštovní poukázkou na adresu:

Příjmení Jméno Titul
Ulice Číslo popisné/ori. ntažní
Obec PSČ (Post Code)
Stát
CZ
Česká republika - CZ

7. Výše záloh na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (DP) na rok 2012

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2012 považován/a za OSVČ vykonávající:

hlavní činnost vedlejší činnost

43. Měsíční vyměřovací základ: Kč

45. Měsíční pojistné na NP: Kč

44. Měsíční záloha na DP: Kč

8. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Rodné číslo

Příjmení Jméno Titul Datum narození
Ulice Číslo popisné/ori. ntažní
Obec PSČ (Post Code) Stát
CZ
Česká republika - CZ

9. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2011

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2011 nedosáhl/a z výkonu vedlejší samostatné výdělečné činnosti zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu:

ano ne

10. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVC

Důvod předložení opravného přehledu

11. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Kroměříž

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé a že OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno ohlásím všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

7.4.2012

Počet příloh

Datum přijetí formuláře



Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

strana 2

ČSSZ 89 324 9 - I/2012

Pro vypočet údajů v části 5, vyplňování tohoto formuláře a následném vytisknutí na Vaši tiskárně můžete jako pomůcku využít elektronický formulář na Internetové adrese www.cssz.cz.

