

Projekt přechodu z podnikání fyzické osoby na s.r.o. se zaměřením na účetnictví

Bc. Andrea Hamšíková

Diplomová práce
2013/2014



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2013/2014

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Andrea Hamšíková**
Osobní číslo: **M120603**
Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Finance**
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Projekt přechodu z podnikání fyzické osoby na s.r.o.
se zaměřením na účetnictví**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Na základě literární rešerše popište problematiku daňové evidence a účetnictví.
- S využitím platné legislativy formulujte postupy k založení společnosti s ručením omezením.

II. Praktická část

- Popište a analyzujte hospodaření podnikatelského subjektu XY.
- Sestavte řešení přechodu z daňové evidence na účetnictví u podnikatele XY.
- Navrhněte projekt přechodu na vedení účetnictví formou založení nové s.r.o. a ukončení činnosti v rámci původního subjektu XY.
- Srovnajte obě možné varianty projektu, zhodnoťte jejich využitelnost a přínosy pro podnikatele.

Závěr

Rozsah diplomové práce: cca 70 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

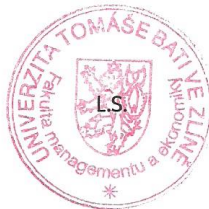
Seznam odborné literatury:

MARKOVÁ, Hana et al. Daňové zákony 2013: Úplná znění platná k 1. 1. 2013. 22. vyd. Praha: Grada, 2013, 272 s. ISBN 978-80-247-4643-2.
MOTT, Graham. Accounting for Non-Accountants: a Manual for Managers and Students. 7. vyd. London: Kogan Page, 2008, 362 s. ISBN 0-7494-5446-6.
PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidence: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 9. vyd. Olomouc: Anag, 2013, 352 s. ISBN 978-80-7263-772-0.
TAYLOR, Peter. Book-keeping and Accounting for the Small Business. 8. vyd. Oxford: How To Books, 2012, 228 s. ISBN 978-1-84528-493-0.
SKÁLOVÁ, Jana et al. Podvojně účetnictví 2013. 20. vyd. Praha: Grada, 2013, 224 s. ISBN 978-80-247-4633-3.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Kateřina Struhařová
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání diplomové práce: 22. února 2014
Termín odevzdání diplomové práce: 2. května 2014

Ve Zlíně dne 22. února 2014

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské/diplomové 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/diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou bakalářskou/diplomovou 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 výsledku 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/diplomovou 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/diplomové 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/diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou/diplomovou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 30. 4. 2014

.....


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 výdělku jim 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 přihlédne k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Diplomová práce se zabývá přechodem z podnikání fyzické osoby na společnost s ručením omezeným s důrazem na účetní a daňovou problematiku. Teoretická část je zaměřena na podnikání fyzické osoby a s.r.o. v podmínkách nové platné legislativy.

V praktické části je analyzováno hospodaření podnikatele XY a postupy k přechodu z daňové evidence na účetnictví. V projektové části je navržen postup ke vzniku nové s.r.o. a varianty ukončení podnikání fyzické osoby s prodejem jeho majetku nové s.r.o. Na závěr práce je provedeno srovnání výhodnosti jednotlivých forem podnikání.

Klíčová slova:

Daňová evidence, účetnictví, rozvaha, společnost s ručením omezeným, daň z příjmů.

ABSTRACT

The thesis addresses business transition from the natural person to the limited liability company with a focus on accounting and tax issues. The theoretical part features business of natural person and Ltd. under the conditions of new legislation in force.

The practical part analyses management of the entrepreneur XY and procedures leading to the transition from the tax records to accounting. Establishment procedure of a new Ltd. and option of withdrawing from the business of the natural person selling its property to a new Ltd. have been designed within the part dealing with project. In conclusion, a comparison of the advantages of each form of business is made.

Keywords:

Tax records, accounting, balance-sheet, limited liability company, income tax.

Upřímně děkuji mé vedoucí práce paní Ing. Kateřině Struhařové za všechny podnětné rady, cenné názory a připomínky, které mi poskytla při zpracování této diplomové práce.

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

OBSAH

ÚVOD	12
1 TEORETICKÁ ČÁST	13
1 DEFINICE OSOB PODLE NOVÉHO OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU	14
1.1 PRÁVNÍ POHLED NA ŽIVNOST	15
1.2 DAŇOVÝ A ÚČETNÍ POHLED NA ŽIVNOST	17
1.2.1 Fyzická osoba – podnikatel	17
1.2.2 Právnícká osoba.....	17
1.2.3 Fyzické osoby jako společnost (dříve sdružení).....	18
2 VÝDAJE UPLATŇOVANÉ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ	19
3 DAŇOVÁ EVIDENCE	20
3.1 EVIDENCE PŘÍJMŮ.....	20
3.2 EVIDENCE VÝDAJŮ	20
3.3 EVIDENCE MAJETKU	21
3.4 EVIDENCE DLUHŮ (ZÁVAZKŮ)	23
4 VEDENÍ ÚČETNICTVÍ	24
4.1 POJEM PODVOJNÉ ÚČETNICTVÍ (DOUBLE ENTRY BOOKKEEPING)	24
4.2 ZÁKLADNÍ PŘEDPISY PRO ÚČETNICTVÍ PODNIKATELŮ V ČR.....	25
4.2.1 Zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb.....	25
4.2.2 Prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb. pro podnikatele.....	26
4.2.3 České účetní standardy	27
4.3 ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	27
4.3.1 Rozvaha (Balance-sheet).....	28
4.3.2 Výkaz zisku a ztráty (Profit and loss account)	28
4.3.3 Příloha k účetní závěrce (Notes to the accounts)	28
5 PŘECHOD Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA VEDENÍ ÚČETNICTVÍ	29
5.1 DŮVOD PŘECHODU NA VEDENÍ ÚČETNICTVÍ.....	29
5.1.1 Povinný přechod.....	29
5.1.2 Dobrovolný přechod.....	29
5.1.3 Ukončení vedení účetnictví – zpětné vedení daňové evidence	30
5.2 ZÁKONNÉ PŘEDPISY PŘECHODU Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ	30
5.3 ÚČETNÍ POSTUPY PŘI PŘECHODU	31
6 SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM	32
6.1 HISTORIE SPOLEČNOSTI S RUČENÍM OMEZENÝM	32
6.2 OBCHODNÍ ZÁKONÍK - PRÁVNÍ ÚPRAVA DO 31. 12. 2013	32
6.3 ZÁKLADNÍ ZMĚNY PO REKODIFIKACI OD 1. 1. 2014.....	33
6.3.1 Zákon o obchodních korporacích – od 1. 1. 2014.....	34
6.3.2 Občanský zákoník – od 1. 1. 2014	34

6.3.3	Zákon o veřejných rejstřících	35
7	POSTUPY KE VZNIKU S.R.O. OD 1. 1. 2014	36
7.1	PRÁVNÍ POSTUPY OD USTAVENÍ KE VZNIKU S.R.O.	36
7.1.1	Ustavení s.r.o.	36
7.1.2	Výše minimálního vkladu a základního kapitálu	37
7.1.3	Vznik s.r.o.	38
7.1.4	Živnostenské oprávnění.....	38
7.1.5	Registrační pravidla k daním z příjmů	39
7.1.6	Registrační pravidla k ZP, OSSZ	39
7.2	ÚČETNÍ POSTUPY PŘI VZNIKU S.R.O.....	40
7.2.1	Otevření účetních knih	40
7.2.2	Zahajovací rozvaha	40
7.2.2.1	Účtování základního kapitálu	41
7.2.2.2	Účtování zřizovacích výdajů.....	41
7.3	PRODEJ ZÁVODU NEBO MAJETKU	42
7.3.1	Prodej podniku – do 31. 12. 2013	42
7.3.2	Pozbytí (prodej) obchodního závodu – od 1. 1. 2014	42
7.3.3	Pozbytí (prodej) obchodního závodu z hlediska DPH	43
7.3.4	Prodej obchodního závodu z hlediska daně z příjmů.....	43
7.3.5	Samostatné prodeje majetku.....	43
II	PRAKTICKÁ ČÁST	44
8	PŘEDSTAVENÍ PODNIKATELE XY A JEHO HOSPODAŘENÍ.....	45
8.1	ZÁKLADNÍ ÚDAJE O PODNIKATELI XY	45
8.2	ROZHODUJÍCÍ EKONOMICKÉ UKAZATELE U PODNIKATELE.....	46
8.2.1	Vývoj příjmů	47
8.2.2	Vývoj výdajů	47
8.3	ROZBOR AKTIV – MAJETEK VE VLASTNICTVÍ KE DNI 31. 12. 2013	49
8.4	ROZBOR AKTIV – POHLEDÁVEK	51
8.5	ROZBOR PASIV – DLUHŮ (ZÁVAZKŮ)	52
8.6	DALŠÍ UKAZATELE PODNIKÁNÍ	53
8.6.1	Neodčitelné výdaje na OSSZ a ZP podnikatele.....	53
8.7	VNITŘNÍ A VNĚJŠÍ FAKTORY PODNIKÁNÍ	57
8.7.1	SWOT analýza	57
8.7.2	Vnější faktory ovlivňující podnikatelskou činnost v ČR	58
8.7.2.1	Ekonomické prostředí	58
8.7.2.2	Politicko-legislativní prostředí.....	59
8.7.2.3	Společenské prostředí	60
9	PŘECHOD Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ.....	61
9.1	ZJIŠTĚNÍ STAVŮ MAJETKŮ A DLUHŮ K 31. 12. 2013	61
9.1.1	Stav pokladny, běžného účtu a cenin	61
9.1.2	Stav zásob zboží	62
9.1.3	Stav pohledávek	62
9.1.4	Přijaté a poskytnuté zálohy.....	63

9.1.5	Mzdové závazky.....	64
9.1.6	Stav dluhů z přijatých faktur	65
9.1.7	Daň z přidané hodnoty	66
9.1.8	Stav dlouhodobého majetku	67
9.1.9	Stav drobného dlouhodobého majetku.....	68
9.1.10	Časové rozlišení nákladů.....	68
9.2	SESTAVENÍ ZAHAJOVACÍ ROZVAHY K 1. 1. 2014.....	69
9.3	VÝPOČET DOPADU NA ZÁKLAD DANĚ Z PŘÍJMU FYZICKÉ OSOBY	72
10	PROJEKT VZNIKU NOVÉ S.R.O.	74
10.1	PRÁVNÍ POSTUPY USTAVENÍ A VZNIKU S.R.O. V ROCE 2014	74
10.2	ÚČETNÍ POSTUPY PŘI VZNIKU S.R.O. V ROCE 2014	78
10.3	POSTUPY K PŘEVODU MAJETKU DO S.R.O.....	81
10.3.1	Prodej obchodního majetku fyzické osoby s.r.o.....	82
10.3.1.1	Z pohledu s.r.o.....	82
10.3.1.2	Z pohledu fyzické osoby	89
10.3.2	Prodej obchodního závodu (nebo části) fyzické osoby s.r.o.	96
10.3.2.1	Z pohledu s.r.o.....	96
10.3.2.2	Z pohledu fyzické osoby	99
10.4	PŘÍKLADY RŮZNÝCH ÚČETNÍCH PŘÍPADŮ V NOVÉ S.R.O.....	101
11	KRITÉRIA PŘI VOLBĚ FORMY PODNIKÁNÍ.....	105
11.1	KRITÉRIUM – VÝŠE DAŇOVÝCH ODVODŮ, SP A ZP	105
11.1.1	Výpočet HV a daně u jednotlivých variant	105
11.1.2	Úprava rozdílu příjmů a výdajů na HV podle účetnictví	106
11.1.2.1	Výpočet výnosů	107
11.1.2.2	Výpočet nákladů:.....	108
11.1.2.3	Hospodářský výsledek.....	109
11.1.3	Výpočet daně z příjmů FO z upravených HV	110
11.1.4	Výpočet daně z příjmů PO z upravených HV	113
11.1.5	Porovnání výdajů na mzdy, SP, ZP, daň a mzdy všech variant	115
11.1.6	Další příklady z hlediska odvodů daní, SP a ZP	116
11.2	DALŠÍ KRITÉRIA PŘI VOLBĚ FORMY PODNIKÁNÍ.....	119
11.2.1	Kritérium - účetnictví (přehlednost a finanční výstupy)	119
11.2.2	Kritérium - nemocenské pojištění a výše důchodu	120
11.2.3	Kritérium - ručení.....	120
11.2.4	Kritérium - vklady do podnikání	121
11.2.5	Kritérium - výběry z podnikání	121
11.3	SHRNUTÍ Z POHLEDU PODNIKATELE XY	122
	ZÁVĚR	124
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	128
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	133
	SEZNAM OBRÁZKŮ	135
	SEZNAM TABULEK.....	136

SEZNAM PŘÍLOH.....	138
---------------------------	------------

ÚVOD

Tato diplomová práce je zaměřena na dva typy podnikatelských subjektů v České republice, a to podnikání fyzické osoby s živnostenským oprávněním a proti tomu právnické osoby ve formě společnosti s ručením omezeným.

Každý začínající podnikatel se musí při rozjezdu své podnikatelské činnosti rozhodovat, jakou vhodnou formu pro svou podnikatelskou činnost zvolit. Mezi první kritéria volby právní formy podnikání patří nutné počáteční výdaje, povinná výše vkladu do podnikání, administrativní náročnost zahájení činnosti, požadavky na účetní evidenci, daňové povinnosti, odvody na sociální a zdravotní pojištění apod. Přesto se podnikatel nemusí rozhodnout správně a po určitém čase přemýšlí, zda nepřejde na jinou právní formu podnikání.

Námětem pro tuto diplomovou práci byla právě úvaha podnikatele, který začal podnikat jako fyzická osoba teprve před několika lety a nyní se rozhoduje, zda by neměl změnit formu podnikání z fyzické osoby na společnost s ručením omezeným.

Je však otázkou, zda po účetní a daňové stránce bude změna právní formy pro tohoto podnikatele výhodná. Fyzická osoba, která vede daňovou evidenci a na začátku podnikání dlouhodobě vykazuje ztrátu v podnikání, se musí v případě vedení účetnictví vyrovnat s dalšími administrativními a účetními povinnostmi. Navíc rozdílnost z pohledu daňové evidence a podvojného účetnictví může právě ukázat, že jeho podnikatelská činnost by při vedení účetnictví byla zisková, zatímco v daňové evidenci byla ztrátová.

V teoretické části práce jsou zdůrazněny základní pojmy z hlediska daňové evidence, vedení účetnictví, přechodu na vedení účetnictví a založení společnosti s ručením omezeným. Vzhledem k nové platné právní legislativě, která ovlivnila i zaběhnuté právní a účetní pojmy, nelze nové zákony také nezmínit.

V praktické části je proveden rozbor hospodaření drobného podnikatele a jeho přechod na vedení účetnictví. Projektová část je zaměřená na ustavení a vznik nové s.r.o., postupy k zavedení účetnictví v nové s.r.o. a zároveň s tím související prodej majetku z fyzické osoby nové společnosti. Cílem práce je určit, která právní forma podnikání bude pro daného podnikatele výhodná především z hlediska daňového a odvodů na sociální a zdravotní pojištění, které jsou považovány u tohoto podnikatele jako hlavní kritérium při rozhodování o změně formy podnikání. Zároveň jsou však zmíněna další kritéria, která mohou ovlivnit rozhodnutí podnikatele o formě podnikání.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 DEFINICE OSOB PODLE NOVÉHO OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU

V souvislosti s novým zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále NOZ), účinným od 1. 1. 2014 vstoupilo v platnost mnoho nových pojmů a definic, které ovlivnily i ustanovení dalších zákonů.

Pro právní vztahy je podstatné, aby osoba byla plnohodnotným účastníkem právního vztahu. Osoba potřebuje mít právní osobnost a svéprávnost:

- **Právní osobnost** (§ 15 NOZ) je náhradou dřívějšího pojmu „právní subjektivita“ a znamená „způsobilost mít v mezích právního řádu práva a povinnosti.“
- **Svéprávnost** (§ 16 NOZ) je náhradou dříve užívaného pojmu „způsobilost k právním úkonům“ a znamená „způsobilost nabývat pro sebe vlastním právním jednáním práva a zavazovat se k povinnostem.“ (Novotný et al., 2014, s. 17)

Podle všeobecných ustanovení NOZ (§ 18 – 20) jsou definovány osoby jako:

- **Fyzická** – člověk s přirozenými právy (vrozenými, rozumem a citem poznatelnými), má právní osobnost od narození až do smrti.
- **Právnícká** – organizovaný útvar, který má zákonem stanovenou nebo uznanou právní osobnost, tu má od svého vzniku až do svého zániku. Může mít práva a povinnosti, které se slučují s její právní povahou. Musí vést spolehlivé záznamy o svých majetkových poměrech. (Česko, NOZ, 2012)

Za podnikatele (§ 420 NOZ) je považována osoba „samostatně vykonávající na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažením zisku.“

Podnikatel (FO i PO), který je zapsán v obchodním rejstříku, má **obchodní firmu**:

- jde o jméno, pod kterým je podnikatel zapsán v obchodním rejstříku,
- firma nesmí být zaměnitelná s jinou firmou a nesmí být klamavá,
- u FO se zpravidla jedná o jeho jméno,
- pokud se člověk (FO) zapíše pod jinou obchodní firmou než pod svým jménem, musí být z toho jasné, že se nejedná o právníckou osobu,
- podnikatel nesmí mít více obchodních firem. (Česko, NOZ, 2012, § 423 – § 425)

1.1 Právní pohled na živnost

Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání je důležitou veřejnoprávní normou. Živnostenský zákon upravuje a jasně formuluje podmínky živnostenského podnikání v ČR a nařizuje kontrolu nad jejich dodržováním. Stanovuje podmínky podnikání u těch podnikatelských činností, které naplňují znaky živnosti.

Podle § 2 ŽZ je živností činnost, která je provozovaná:

- *soustavně* – nemusí být každodenní, ale pravidelné opakování činnosti v kratších nebo delších intervalech,
- *samostatně* – osoba se rozhoduje sama a bez zásahu nebo vlivu jiné osoby,
- *vlastním jménem* – FO pod svým jménem a příjmením, PO pod obchodní firmou,
- *na vlastní odpovědnost* – za úspěch i neúspěch, ručí penězi a svým majetkem,
- *za účelem dosažení zisku* – úsilí podnikatele o dosažení zisku,
- *za podmínek stanovených tímto zákonem* – dodržování podmínek, provozování činnosti je podmíněno živnostenským oprávněním. (Poradce, 2013/3, s. 15 – 16)

Podle § 5 ŽZ jsou oprávněnými subjekty provozovat živnost fyzické nebo právnické osoby, pokud splní stanovené podmínky tohoto zákona.

Fyzická osoba musí splňovat všeobecné podmínky stanovené v § 6 ŽZ:

- plná svéprávnost (dříve dosažení věku 18 let a způsobilost k právním úkonům),
- bezúhonnost.

Právnická osoba splňuje podmínky tím, že statutární orgán zastupující právnickou osobu je fyzická osoba, která splňuje výše uvedené podmínky § 6 ŽZ.

Podnikatel může stanovit odpovědného zástupce (§ 11 ŽZ), který je také posuzován podle § 6 a dále § 7 ŽZ, kde jsou stanoveny zvláštní podmínky pro provozování živnosti jako je odborná nebo jiná způsobilost pro provozování dané živnosti. (Poradce, 2013/3, s. 19 -21)

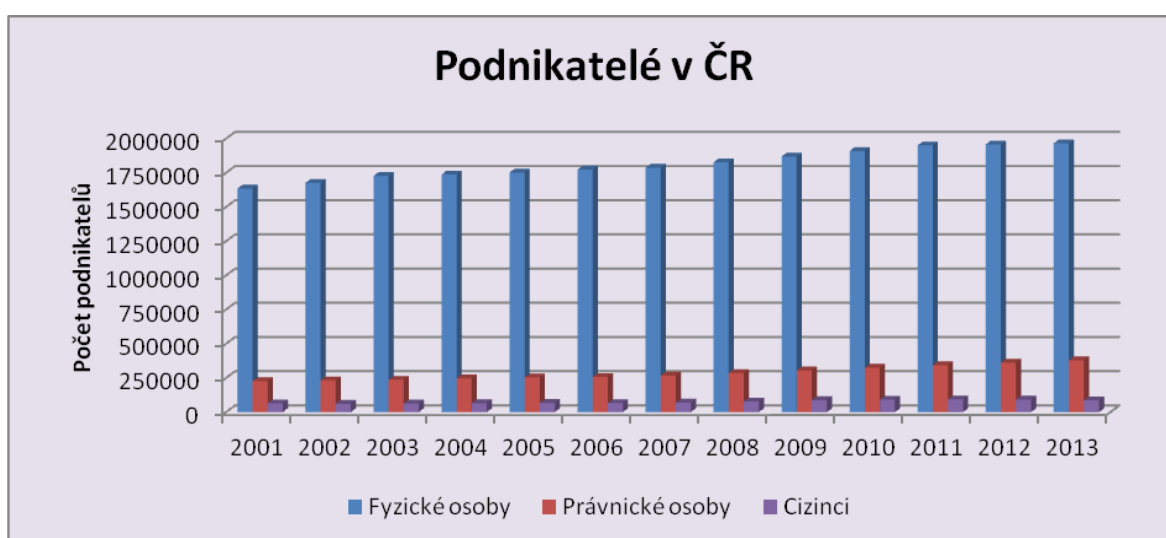
Živnosti jsou rozdělovány na:

- ohlašovací – vznik dnem ohlášení, u PO až dnem zápisu do obchodního rejstříku,
- koncesované – nabytím právní moci rozhodnutí o udělení koncese.

Na stránkách Ministerstva průmyslu a obchodu je veden živnostenský rejstřík s informacemi o živnostenském podnikání v ČR, povinnostmi, podmínkami a radami k získání živnostenského oprávnění podnikatelských osob. Stránky slouží také k ověření konkrétního podnikatelského subjektu a možností vyhledání podle IČ nebo jména.

Zároveň jsou zde zveřejněny statistické údaje o počtech vydaných platných živnostenských oprávnění, členění živnostenských oprávnění podle fyzických a právnických osob, cizinců, počty podnikatelů, obyvatel atd. (Statistické údaje RŽP, © 2005 MPO)

Obrázek 1-1 Podnikatelé v ČR podle živnostenského rejstříku v letech 2001 - 2013



(Statistické údaje RŽP, © 2005 MPO)

Z výše uvedeného grafu je zřejmé, že počet podnikatelských subjektů od roku 2001 postupně stoupá u fyzických, tak i u právnických osob. Naprostou většinu podnikatelů však tvoří fyzické osoby.

V posledních třech letech se počet podnikatelů u fyzických osob téměř nezměnil, zatímco počet právnických osob nepatrně vzrostl.

Tabulka 1-1 Počty podnikatelských subjektů s živnostenským oprávněním v ČR

	Fyzické osoby	Právnické osoby	Celkem	Cizinci
2009	1868756	304859	2173615	87753
2010	1908925	324549	2233474	90983
2011	1950323	342918	2293241	93059
2012	1957218	361472	2318690	91040
2013	1965757	379084	2344841	85887

(Statistické údaje RŽP, © 2005 MPO)

1.2 Daňový a účetní pohled na živnost

Fyzické i právnické osoby se živnostenským oprávněním jsou poplatníky daně z příjmů.

1.2.1 Fyzická osoba – podnikatel

Příjmem ze samostatné činnosti je podle § 7 odst. 1 ZDP (pokud nepatří do § 6):

- a) *Příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,*
- b) *Příjem ze živnostenského podnikání,*
- c) *Příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenech a) a b),*
- d) *Podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku.*

Příjmem ze samostatné činnosti je podle § 7 odst. 2 ZDP (pokud nepatří do § 6):

- a) *Příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv.*
- b) *Příjem z nájmu majetku zařazeného do obchodního majetku,*
- c) *Příjem z výkonu nezávislého povolání.* (Marková et al., ZDP, 2014, s. 16.)

Fyzická osoba, která má příjmy podle § 7 ZDP, má možnosti ke stanovení základu daně:

- Uplatnění procentem z příjmů – vedení záznamů o příjmech, evidence pohledávek,
- Vedení daňové evidence – dle zákona o daních z příjmů,
- Vedení účetnictví – podvojného účetnictví dle zákona o účetnictví.
- Stanovení paušální částky daně – dle § 7a ZDP (zřídka používané).

Sazba daně u FO (§ 16 ZDP) je v současnosti **ve výši 15 % ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně a odčitatelné položky.** (Marková et al., 2014, s. 21)

Od roku 2013 platí solidární zvýšení daně o 7 % u příjmů ze zaměstnání (§ 6 ZDP) a příjmů z podnikání (§ 7 ZDP), ale pouze z rozdílu součtu těchto příjmů a 48násobku průměrné mzdy stanovené podle zákona upravující pojistné na sociální zabezpečení. (§ 16a ZDP)

1.2.2 Právnická osoba

Právnická osoba je poplatníkem daně z příjmů právnických osob podle § 17 ZDP. Právnické osoby, které mají sídlo na území České republiky, jsou podle zákona o účetnictví vyme-

zeny jako účetní jednotky (§ 2 písm. a) ZOÚ) a jsou povinny řídit se tímto zákonem. Účetní jednotky jsou povinny účtovat v soustavě podvojných zápisů, věcně a časově do období, s nímž účtované skutečnosti souvisí.

Sazba daně u právnické osoby typu společnosti s ručením omezeným je **ve výši 19 %**, a to ze základu daně, který je snížený o odčitatelné zákonné položky a zaokrouhuje se na celé tisícikoruny dolů.

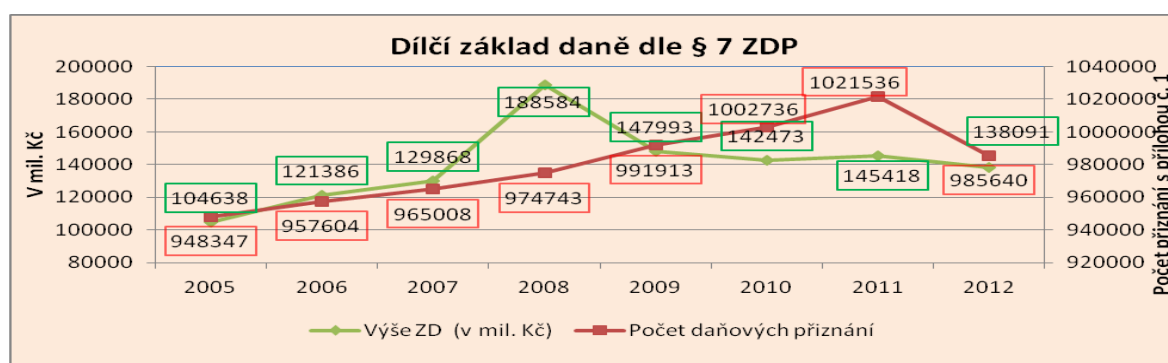
1.2.3 Fyzické osoby jako společnost (dříve sdružení)

Fyzické osoby jako podnikatelé, kteří jsou **společníky sdruženými ve společnosti** (dříve užíváno sdružení podnikatelů), to znamená „*několik osob se smlouvou zaváže provozovat za společným cílem určitou činnost nebo věci.*“ (Česko, NOZ, § 2716 – § 2746)

Společnost zaniká (§ 2744 NOZ) dohodou společníků, splněním ujednaných podmínek ve společenské smlouvě, uplynutím sjednané doby nebo dosažením účelu, pro který byla zřízena. Společníci samostatně odevzdávají přiznání k dani z příjmů fyzických osob (§ 7 ZDP), kde jsou jejich příjmy a výdaje procentuálně rozdělovány podle dohodnutého podílu zapsaného ve společenské smlouvě.

Obecně mohou vést jen daňovou evidenci, ale v případě, že jeden z nich vede účetnictví, potom je povinnost vedení účetnictví i pro ostatní společníky. (Ryneš, 2014, s. 29)

Obrázek 1-2 Vývoj počtu daňových přiznání a výše základu daně podle § 7 ZDP



(Daně a pojistné, © 2013 - 2014 Finanční správa)

Ve výše uvedeném grafu je znázorněn vývoj počtu odevzdaných daňových přiznání s vyplněnou přílohou č. 1 a výše základu daně podle § 7 ZDP u poplatníků fyzických osob podnikatelů. Je zřejmé, že nejvyšší základ daně byl zaznamenán v roce 2008 a od té doby postupně klesá, i když počet přiznání s přílohou č. 1 do roku 2011 ještě stále stoupal.

2 VÝDAJE UPLATŇOVANÉ PROCENTEM Z PŘÍJMŮ

Uplatnění výdajů procentem z příjmů upravuje § 7 odst. 7 ZDP. Pokud se podnikatel rozhodne, že nebude vykazovat skutečné výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může postupovat podle uvedeného paragrafu zákona.

Za zdaňovací období roku 2013 nastaly u poplatníků uplatňujících výdaje procentem z příjmů tyto změny:

- Je daná maximální výše výdajů (v rámci 30 % a 40 % paušálu).
- Nelze využít slevu na manželku (manžela) bez vlastních příjmů a daňové zvýhodnění na děti v případě, že součet základů daně z uplatněných výdajových paušálů je vyšší než 50 % celkového základu daně. (§ 35ba odst. 1 písm. b ZDP a Metodické aktuality 1/2013, s. 4.)

Tabulka 2-1 Výdaje uplatňované procentem z příjmů podle § 7 odst. 7 ZDP

§7 odst. 7	% z příjmů	Druh podnikatelského příjmu	Příjem § 7	Limit výdajů od 1.1.2013
a)	80 %	Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství	odst. 1 a)	-
		Živnostenské podnikání řemeslné	odst. 1 b)	-
b)	60 %	Živnostenské podnikání	odst. 1 b)	-
c)	40 %	Jiné podnikání	odst. 1 c)	800.000 Kč
d)	30 %	Nájem majetku zařazený v obchodním majetku	odst. 2 b)	600.000 Kč

(Dušek, Sedláček, 2014, s. 21)

Podle odst. 8 ZDP se předpokládá, že v paušálních výdajích poplatníka jsou takto „zahrnuté veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů ze samostatné činnosti“ a poplatník je povinen „vždy vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s činností, ze které plyne příjem ze samostatné činnosti.“ (Marková et al., ZDP, 2014, s. 16)

Dušek a Sedláček (2014, s. 21) upozorňují na skutečnost, že je nepřipustná kombinace paušálních výdajů § 7 ZDP se skutečnými výdaji.

Poplatník vedoucí účetnictví může v souladu s pokynem GFŘ uplatnit daňové výdaje procentem z příjmů, vychází se z evidence příjmů. (Metodické aktuality 1/2013, s. 5)

3 DAŇOVÁ EVIDENCE

Daňová evidence má poskytovat potřebné informace a data ke zjištění základu daně z příjmů, a to u subjektů, které nejsou definovány jako účetní jednotky ve smyslu zákona o účetnictví. (Dušek a Sedláček, 2014, s. 9)

Vedení daňové evidence je povinností pro ty fyzické osoby, které mají zdanitelné příjmy z podnikání podle § 7 ZDP a nevedou účetnictví, a přitom chtějí při tvorbě základu daně z příjmů ze samostatné činnosti uplatňovat skutečně vynaložené výdaje. (Pilátová et al., 2013, s. 11)

Daňovou evidenci upravuje § 7b zákona o daních z příjmů jako „*evidenci pro účely stanovení základu daně a daně z příjmů*“. Jde o evidenci:

- *příjmů a výdajů,*
- *majetku a dluhů.*

3.1 Evidence příjmů

Evidence příjmů zachycuje veškeré příjmy podnikatele podle § 3 ZDP, a to jak peněžní, nepeněžní nebo dosažené směnou, ve členění potřebném pro zjištění základu daně z příjmu.

Peněžními příjmy rozumíme skutečné úhrady, které byly zaplacený v hotovosti nebo na bankovní účet. Nepeněžní příjmy vznikají například vzájemnými zápočty pohledávek a dluhů. (Dušek a Sedláček, 2014, s. 19)

3.2 Evidence výdajů

Výdaje podnikatele jsou zachycovány v peněžní nebo nepeněžní formě. Skutečné odtoky peněžních prostředků jsou daňově uznatelnými výdaji tehdy, pokud jsou vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů (§ 24 ZDP) a snižují tak základ daně poplatníka.

Naopak nepeněžními výdaji mohou být odpisy dlouhodobého majetku, časově rozlišené nájemné u finančního leasingu nebo vzájemné zápočty. (Dušek a Sedláček, 2014, s. 20)

Každý úbytek peněžních prostředků však nemusí být daňový výdaj podnikatele z hlediska daně z příjmů. Mezi daňově neuznatelné výdaje patří například platby na sociální a zdra-

votní pojištění podnikatele, platby daně z příjmu nebo DPH, osobní spotřeba podnikatele nebo výdaje na nákup majetku, který bude odepisován.

3.3 Evidence majetku

Pro složky majetku se v daňové evidenci použijí zvláštní právní předpisy o účetnictví, není-li v zákoně stanoveno jinak (§ 7b odst. 2 ZDP), především předpisy v § 6 - § 9 vyhlášky pro podnikatele. (Metodické aktuality 1/2013, s. 9)

Pohledávky patří do majetku podnikatele, jsou vyjádřením nároku dodavatele (věřitele) na úhradu smluvně dohodnutých částek za poskytnuté služby, zboží, výkony, zálohy nebo jiných plnění. Mezi vznikem pohledávky a její úhradou dochází k časovému nesouladu. Daňová evidence pohledávek je důležitá z důvodu doložení druhu, výše a vůči komu podnikatel pohledávky eviduje. (Dušek a Sedláček, 2014, s. 27)

Podle Pilátové (2013, s. 83) jsou pohledávky složkami majetku, které nejsou definovány zákonem o daních z příjmů a dále vychází z vyhlášky k podvojnému účetnictví. Domnívá se, že by v daňové evidenci měly být zachyceny pohledávky:

- z obchodních vztahů (za výkony, zboží, služby),
- ze zaplacených záloh (na majetek, zásoby, služby, zboží, provozní režii),
- vůči státu,
- vůči OSSZ, ZP a zaměstnancům,
- z poskytnutých půjček nebo úvěrů. (Pilátová et al., 2013, s. 83)

ZDP (§ 7b odst. 3) stanovuje u pohledávek ocenění podle § 5 ZDP odst. 9, kde je uvedeno:

- ocenění jmenovitou hodnotou,
- pořizovací cenou (u pohledávky nabyté postoupením),
- cenou určenou (u bezúplatného nabytí podle zvláštního předpisu o oceňování).

(Marková et al., ZDP, 2014, s. 13)

Za zásoby považujeme materiál, nedokončenou výrobu, polotovary vlastní výroby, výrobky, zvířata a zboží.

K evidenci zásob jsou potřeba skladní karty a podle charakteru činnosti by si měl podnikatel rozmyslet, jak podrobnou evidenci zásob povede. Evidence musí být taková, aby bylo

možné prokázat, jaký je k datu zjišťování skutečný stav zásob, a to v hmotných i peněžních jednotkách.

Jako zásoby je evidován i drobný hmotný majetek, který nepřevyšuje při pořízení 40 tis. Kč, ale musí být jasné, že jde majetek. (Dušek a Sedláček, 2014, s. 60 - 61)

Drobný hmotný majetek, který má pořizovací cenu do 40 tisíc Kč a dobu použitelnosti nad 1 rok, musí být do okamžiku výdaje do spotřeby evidován jako „materiál“, ale pokud je užíván, není již součástí zásob, ale je nutné ho evidovat. (Pilátová et al., 2013, s. 82 - 83)

Finanční majetek rozlišujeme na:

- krátkodobý – korunová a valutová pokladna, bankovní účty, cenné papíry a podíly,
- dlouhodobý – akcie, dluhové cenné papíry, podíly, směnky, úvěry apod.

Pilátová upozorňuje, že ZDP neukládá fyzickým osobám s daňovou evidencí fyzické vedení pokladní hotovosti a tudíž v tomto případě ani provádění fyzické inventury. Přesto je to vhodné v případě, že máme v rámci přijímání a vydávání hotovosti určeného zaměstnance. Důležité je však si uvědomit, že v rámci záznamních povinností je nutná denní evidence tržeb. (Pilátová et al., 2014, s. 86 – 87)

K ocenění peněžních prostředků a cenin se podle §7b odst. 3 ZDP použijí jejich jmenovité hodnoty. (Marková et al., ZDP, 2014, s. 17)

Způsob pro přepočtení příjmů a výdajů v cizí měně je popsán v § 38 ZDP. V případě vedení valutové pokladny má poplatník dvě možnosti:

- během roku eviduje v cizí měně a poté přepočte vyhlášeným jednotným kurzem,
 - během roku přepočítává kurzem vyhlášeným ČNB nebo pevným kurzem.
- (Dušek a Sedláček, 2014, s. 64)

Dlouhodobý hmotný majetek se v daňové evidenci oceňuje stejně jako při vedení účetnictví podle § 29 ZDP, a to především pořizovací cenou nebo vlastními náklady, reprodukční pořizovací cenou, hodnotou nesplacené pohledávky, hodnotou technického zhodnocení, případně přepočtenou zahraniční cenou. (Marková et al., ZDP, 2014, s. 42)

Dlouhodobý hmotný majetek lze chápat jako majetek fyzické podoby, který dosáhl hranici daňové uznatelnosti částkou ve výši 40 tis. Kč a v souladu se ZDP bude daňově odepisován. (Strouhal et al., 2013, s. 72)

Ostatní majetek se dle § 7b odst. 3 ZDP oceňuje pořizovací cenou (při úplatném pořízení), vlastními náklady (při pořízení ve vlastní režii) a cenou určenou (při bezúplatném nabytí) podle zvláštního právního předpisu o oceňování majetku.

U poplatníků, kteří nevedou účetnictví, jsou **výdaje na pořízení nehmotného majetku** nebo na jeho technické zhodnocení daňově uznatelným výdajem v plné výši podle § 24 odst. 2 písm. zn) ZDP). (Marková et al., ZDP, 2013, s. 35)

3.4 Evidence dluhů (závazků)

Dluhy jsou pasivem podnikatele, představují v penězích vyjádřenou povinnost úhrady za přijaté výkony, nakoupené zboží, zálohy a další možná plnění. Knihy dluhů (závazků) by měly poskytovat dostatečné údaje o druhu dluhu, výši dluhu a komu má být placeno. (Dušek a Sedláček, 2014, s. 30)

Dluhy se v daňové evidenci *oceňují při vzniku jmenovitou hodnotou, při převzetí pořizovací cenou.* (§ 7b odst. 3 ZDP)

Dluhy v cizí měně, pokud ještě nebyly přepočteny na Kč, se na konci roku přepočítávají:

- jednotným kurzem vyhlášeným Ministerstvem financí ČR, který je po skončení roku na začátku ledna vyhlášený ve Finančním zpravodaji *nebo*
- aktuálním kurzem ČNB platným ke dni 31.12.2013. (Dušek a Sedláček, 2014, s. 30)

Stejně jako u pohledávek, tak i u závazků je vhodné evidovat dluhy z titulu:

- obchodních vztahů,
- přijatých záloh,
- zaměstnanců a státu (mezd, daní, OSSZ, ZP),
- banky (úvěrů),
- jednotlivých věřitelů u přijatých půjček. (Pilátová et al., 2013, s. 94)

Pokud fyzická osoba, která vede daňovou evidenci, má evidovaný neuhrazený závazek odpovídající pohledávce, od jejíž splatnosti uplynulo 36 měsíců, je podle zákona o daních z příjmů povinna zvýšit rozdíl mezi příjmy a výdaji. (Pilátová et al., 2013, s. 94)

4 VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Pro podnikatele, kteří jsou zapsaní v obchodním rejstříku, je povinností účtovat v soustavě podvojného účetnictví. Týká se to všech právnických osob a dalších osob, které jsou podle zákona o účetnictví označeny jako účetní jednotky. (Skálová et al., 2013, s. 11)

V souvislosti se schválením nových zákonů občanského a obchodního práva od roku 2014 došlo ke změně i v účetních předpisech z hlediska terminologického i obsahového (Ryneš, 2014, s. 11)

4.1 Pojem podvojně účetnictví (double entry bookkeeping)

První písemné zmínky o počátcích účetnictví se objevují v knize italského mnicha Luca Pacioliho z roku 1494, ale zřejmě bylo používáno a postupně rozvíjeno již o dvě století dříve v italských městských státech. (Skálová et al., 2013, s. 18)

Podobné informace o vzniku podvojného účetnictví z let panování Jindřicha VII, kdy Benátky a další města severní Itálie byly středem obchodu, se dočítáme i v anglické knize Taylora (2012, s. 91): „*Double entry bookkeeping has been around for many years; in fact the first known work on this subject was published in the reign of Henry VII in 1494.*“

Podvojně účetnictví vychází ze skutečnosti, že každá jednotlivá transakce se zadává dvakrát. Tyto dva pohledy nazýváme jako debetní (debits) a kreditní (credits). (Mott, 2008, s. 20)

<i>Debit side (Má dáti)</i>	<i>Credit side (DAL)</i>
<i>Expenses</i>	<i>Income</i>
<i>Assets</i>	<i>Liabilities</i>
<i>Cash received</i>	<i>Cash paid out</i>

„*Account is as a letter T, with the name of the account on the cross bar and any entries of figures on the left or right side of the vertical bar.*“ (Mott, 2008, s. 21)

Podvojný účetní zápis zachycuje změnu, ke které došlo. Stejná částka se promítne dvakrát, a to na dvě různé strany použitých účtů, jednou na stranu Má dáti a podruhé na stranu Dal.

Význam podvojnosti spočívá v zachycení ekonomického pohybu, účetnictví jako uceleném systému a zabudovaných kontrolních prostředků na bázi podvojnosti. (Skálová et al., 2013, s. 30)

4.2 Základní předpisy pro účetnictví podnikatelů v ČR

4.2.1 Zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb.

Zákon o účetnictví „stanovuje v souladu s právem Evropské unie rozsah a způsob vedení účetnictví, požadavky na jeho průkaznost a podmínky předávání účetních záznamů pro potřeby státu.“ (Česko, 1991, ZOÚ, § 1)

Účetní jednotky

Podle zákona o účetnictví musí postupovat ty fyzické a právnické osoby, které se podle § 2 ZOÚ staly účetní jednotkou. Mají povinnost účtovat o stavu a pohybu:

- majetku a jiných aktiv,
- závazků včetně dluhů a jiných pasiv,
- nákladů a výnosů,
- výsledku hospodaření.

Principy a zásady podle zákona o účetnictví

Účetní závěrka má podávat věrný a poctivý obraz o předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky. Podle § 7 ZOÚ je:

- zobrazení věrné – pokud obsah položek účetní závěrky odpovídá skutečnému stavu,
- zobrazení poctivé – použité účetní metody vedou k dosažení věrnosti,
- nepřetržitě pokračování činnosti – použít odpovídající účetní metody, informovat o použitém způsobu v příloze účetní závěrky a použitých účetních metodách,
- položky rozvahy a výkazu, způsob oceňování – neměnit v dalším účetním období, pouze s vážných důvodů a s řádným zdůvodněním,
- vzájemné zúčtování – aktiva a pasiva, náklady a výnosy vzájemně nezúčtovávat.

Účetnictví musí být podle § 8 ZOÚ vedeno:

- *správně* – vedení neodporuje zákonu, právním předpisům a ani je neobchází,
- *úplně* – v účetních knihách jsou zaúčtovány všechny účetní případy daného období,
- *přehledně* – přehledné uspořádání,

- *průkazně* – všechny účetní záznamy jsou průkazné a byla provedena inventarizace,
- *srozumitelně* – spolehlivé a jednoznačné určení obsahu účetních případů, obsahu účetních záznamů, vazeb mezi účetními záznamy a jeho dílčími účetními záznamy,
- *trvale* – trvalost účetního dokladu pro splnění povinnosti s úschovou záznamů.
(Česko, 1991, ZOÚ)

Rozsah vedení účetnictví

Na základě § 9 odst. 1 ZOÚ jsou účetní jednotky povinny vést účetnictví v plném rozsahu, pokud tento zákon nebo zvláštní právní předpis nestanoví jinak.

Ve zjednodušeném rozsahu mohou vést účetnictví podle § 9 odst. 3 ZOÚ některá občanská sdružení, církevní instituce, obecně prospěšné společnosti, nadační fondy, dále za určitých okolností bytová družstva a družstva, příspěvkové organizace, které nejsou konsolidovanou účetní jednotkou a ostatní účetní jednotky dle ustanovení zvláštního zákona.

4.2.2 Prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb. pro podnikatele

Vyhláška Ministerstva financí č. 500/2002 Sb. je určena pro účetní jednotky, které jsou podnikateli a účtují v soustavě podvojného účetnictví. Vyhláškou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a je určena výhradně pro podnikatelské subjekty. Nevztahuje se na ty subjekty (např. pojišťovny, banky, nevýdělečné organizace, nadace, organizační složky státu a další), které mají povinnost dodržovat jiné prováděcí vyhlášky.

Vyhláška pro podnikatele například obsahuje:

- zpracování a rozsah a sestavení účetní závěrky,
- vymezení a uspořádání položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty,
- informace k příloze v účetní závěrce,
- vymezení přehledu o peněžních tocích a přehledu o změnách vlastního kapitálu,
- směrnou účtovou osnovu,
- účetní metody,
- postupy pro konsolidovanou účetní závěrku. (Vyhláška č. 500, 2014)

4.2.3 České účetní standardy

Ministerstvo financí vydává v souladu s § 36 zákona o účetnictví České účetní standardy pro podnikatele, kteří účtují v soustavě podvojného účetnictví. Standardy mají zajistit soulad při používání účetních metod účetními jednotkami a dosáhnout vyšší míry srovnatelnosti účetních závěrek. Jsou zveřejňovány ve Finančním zpravodaji vydávaném Ministerstvem financí, které zároveň vede registr těchto standardů.

V současné době je vydáno 22 českých účetních standardů pro podnikatele pod čísly 001 – 023 (mimo standard 010). Pokud účetní jednotka používá standardy v rámci svého účetnictví, je to považováno jako plnění ustanovení účetních metod podle zákona o účetnictví a také věrného a poctivého vedení účetnictví. (Ryneš, 2014, s. 19)

4.3 Účetní závěrka

Podle § 18 zákona o účetnictví jsou účetní jednotky povinny sestavovat účetní závěrku v souladu s tímto zákonem a nedílnou součástí účetní závěrky jsou:

- a) Rozvaha (balance),
- b) Výkaz zisku a ztráty,
- c) Příloha obsahující doplňující informace k rozvaze, výkazu a další informace o závazcích, nedoplatcích apod.

Obchodní korporace (kromě a.s.) mají podle § 20 ZOÚ povinnost ověřit účetní závěrku auditorem jen v případě, že překročily dvě zákonná kritéria ke konci rozvahové dne účetního období a období předcházejícího.

Tabulka 4-1 Porovnání kritérií pro povinný audit v ČR a ve Velké Británii

Obchodní korporace v ČR (mimo a.s.)		A UK company (a small company)	
Aktiva	Více než 40 mil. Kč	Fixed and current assets	More than £3.26 million
Úhrn čistého obratu	Více než 80 mil. Kč	Turnover	More than £6.5 million
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Více než 50	Average number of employees	Less than 50

(České účetní standardy a Taylor, 2012, s. 148, vlastní zpracování)

Povinnost auditu vzniká pro s.r.o. v ČR i pro malé společnosti ve Velké Británii překročením dvou kritérií platných v dané zemi podle výše uvedené tabulky.

4.3.1 Rozvaha (Balance-sheet)

Rozvaha nahlíží na majetek podniku ze dvou hledisek, a to z pohledu, co podnik vlastní, a z jakých zdrojů byl tento majetek pořízen.

Druhá struktura majetku je nazývána jako **aktiva**, tj. hmotný a nehmotný majetek, finanční majetek, zásoby, pohledávky a finanční prostředky. Naopak **pasiva** ukazují zdroje pořízení a jde buď o vlastní zdroje (základní kapitál, fondy, zisk) nebo o cizí zdroje (závazky, úvěry apod.) (Skálová et al., 2013, s. 20 - 21)

Bilanční hodnoty (*"The balance sheet values"*) představují aktiva a pasiva na konci roku, které budou samozřejmě pokračovat do roku následujícího. Taylor (2012, s. 125) také upozorňuje, že na konci účetního období je nutné zvážit, které hodnoty účtů je nutné upravit.

4.3.2 Výkaz zisku a ztráty (Profit and loss account)

Výkaz zisku a ztráty, zjednodušeně výsledovka, se sestavuje na rozdíl od rozvahy ve vertikální formě, a to druhově nebo účelově. (Strouhal et al., 2013, s. 171)

The profit and loss account summarises the revenue income and expenditure for the year.“ (Taylor, 2012, s. 135)

Výsledovka obsahuje náklady a výnosy, jejichž rozdílem vzniká na konci účetního období hospodářský výsledek. Ten dělíme na provozní, finanční, mimořádný a celkový hospodářský výsledek.

Celkový hospodářský výsledek uvedený ve výkazu zisku a ztráty není sám o sobě základem pro výpočet daně z příjmů. Zisk nebo ztrátu je nutné upravit v rámci přiznání k dani z příjmů o daňově neuznatelné položky, které byly v rámci účetnictví zahrnuty do nákladů, ale podle zákona je nelze uznat pro výpočet daně. (Skálová et al., 2013, s. 25)

4.3.3 Příloha k účetní závěrce (Notes to the accounts)

Příloha k účetní závěrce doplňuje a zpřesňuje informace uvedené v rozvaze a výkazu, zároveň všechny skutečnosti by měly být především významné, užitečné a srozumitelné. Je vhodné také uvést informace, o kterých víme, že nastanou. Základem pro obsah přílohy k účetní závěrce jsou pokyny ve Vyhláše pro podnikatele. (Strouhal et al., 2013, s. 172)

5 PŘECHOD Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

5.1 Důvod přechodu na vedení účetnictví

5.1.1 Povinný přechod

Povinnost vedení účetnictví stanovuje podnikateli, který je fyzickou osobou, zákon o účetnictví § 2 písm. e), a dále v písm. g) a h). (Česko, 1991, ZOÚ)

Pokud podnikatel přesáhl podle § 2 písm. e) ZOÚ za bezprostředně předcházející kalendářní rok obrat 25 mil. Kč, potom je povinen vést účetnictví od prvního dne následujícího kalendářního roku. Tato povinnost je upravena také v § 4 odst. 3 zákona o účetnictví.

Obratem se rozumí podle § 4a zákona o dani z přidané hodnoty *souhrn úplat bez daně, včetně dotace k ceně, které osobě povinné k dani náleží za uskutečněná plnění s místem v plnění v tuzemsku*. Tyto úplaty jsou jak za zdanitelná plnění, tak i za plnění osvobozená od daně s nárokem nebo bez nároku na odpočet daně. Nezahrnuje se úplata z prodeje dlouhodobého majetku. (Marková et al., ZDPH, 2014, s. 121)

Ustanovení o obratu § 4c ZDPH je určeno společníkům společnosti (nový pojem roku 2014), v roce 2013 tzv. osoby podnikající společně s jinými na základě smlouvy o sdružení. U společníka společnosti uskutečňujícího plnění s nárokem na odpočet se zahrnuje obrat dosahovaný samostatně mimo společnost a také za celou společnost. (Marková et al., ZDPH, 2013 a 2014)

5.1.2 Dobrovolný přechod

Fyzická osoba, která není povinna vést účetnictví podle zákona o účetnictví, se přesto může dobrovolně rozhodnout, že přejde na vedení účetnictví. V tomto případě se stává účetní jednotkou podle § 2 písm. f) ZOÚ, tím je definována jako *ostatní fyzická osoba, které vede účetnictví na základě svého rozhodnutí*.

Povinností účetní jednotky při dobrovolném přechodu je podle § 4 odst. 4 ZOÚ *vést účetnictví od prvního dne účetního období následujícího po období, ve kterém se rozhodla vést účetnictví, nerozhodne-li se vést účetnictví již od zahájení podnikání*. (Česko, 1991, ZOÚ)

5.1.3 Ukončení vedení účetnictví – zpětné vedení daňové evidence

Zákon o účetnictví v § 4 odst. 7 stanovuje, že účetní jednotky podle § 1 odst. 2 písm. d) až h) *mohou ukončit vedení účetnictví nejdříve po uplynutí pěti po sobě jdoucích účetních období, ve kterých účetnictví vedly*. Výjimkou je pouze ukončení činnosti účetní jednotky.

Je proto zřejmé, že fyzická osoba, která se dobrovolně rozhodne vést účetnictví, musí počítat s tím, že toto rozhodnutí je na dalších 5 let nevratné, a to platí i pro fyzickou osobu, která překročila obrat 25 mil. Kč.

5.2 Zákonné předpisy přechodu z daňové evidence na účetnictví

Pokud podnikatel (fyzická osoba) přechází z daňové evidence na vedení účetnictví, musí se řídit zákonem o daních z příjmů:

Podle **§ 5 odst. 8 ZDP** se při přechodu z daňové evidence na účetnictví postupuje podle přílohy č. 3 ZDP. V zásadě jde o úpravu základu daně ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví.

Základ daně se upraví podle přílohy č. 3 ZDP (2014):

- **Zvýší se** o hodnotu zásob a cenin, poskytnuté zálohy (mimo zálohy na hmotný majetek) a o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem (dle § 5 odst. 9 ZDP se u plátců DPH výše pohledávky snižuje o odvedené DPH.).
- **Sníží se** o hodnotu přijatých záloh, dluhů (závazků), které by při úhradě byly zdanitelným výdajem (u plátců DPH hodnota dluhu bez daně).

Podle **§ 23 odst. 14 ZDP** je možné, aby se poplatník s příjmy podle § 7 ZDP při zahájení vedení účetnictví rozhodl, zda hodnotu zásob a pohledávek, které evidoval v době přechodu na účetnictví, zahrnovat do základu daně jednorázově nebo postupně během 9 zdaňovacích období. Jako první zdaňovací období je rok zahájení vedení účetnictví.

V případě přerušení činnosti, ukončení činnosti, rozhodnutí ukončit vedení účetnictví nebo při vložení pohledávky, zásob do obchodní korporace se musí zvýšit základ daně o dosud nezahrnuté hodnoty zásob a pohledávek právě v tom období, kdy došlo k dané změně, tedy při přerušení, ukončení nebo vložení do obchodní korporace. (Marková et al., ZDP, 2014, s. 30)

5.3 Účetní postupy při přechodu

Přechod z daňové evidence na vedení účetnictví je možný jen od začátku nového účetního období a z tohoto hlediska je potřeba provést:

- inventarizaci majetku a dluhů (závazků),
- uzavřít daňovou evidenci,
- zpracovat daňové přiznání,
- určit položky, které budou ovlivňovat základ daně fyzické osoby v dalším zdaňovacím období, kdy se již povede účetnictví. (Veber a Srpová, 2012, s. 155)

Metodický postup k přechodu z daňové evidence na účetnictví je také popsán v § 61b ve vyhlášce č. 500/2002 Sb. pro podnikatele.

Na začátku postupů je nutné zjistit **stav majetku a dluhů** (závazků), které evidujeme k danému datu v daňové evidenci a z daných hodnot vycházíme v rámci dalšího řešení přechodu z daňové evidence na účetnictví. (Pilátová et al., 2013, s. 267)

Kadlec a Chalupa (2005, s. 24) doporučují, aby stavy jednotlivých druhů majetku a závazků byly doloženy inventurními soupisy, které budou podle účetních předpisů dokládat průkaznost účetnictví. (Kadlec a Chalupa, 2005, s. 24)

U pohledávek je rozhodující jmenovitá hodnota nebo pořizovací cena pohledávky nabyté postoupením. Jmenovitá hodnota pohledávky se u plátců DPH snižuje o hodnotu DPH, která byla odvedena na výstupu. (Pilátová et al., 2013, s. 284)

Stav bankovního účtu dle daňové evidence je nutné odsouhlasit se stavem na bankovním výpisu. U bankovního účtu nebo pokladny v cizí měně bude proveden přepočítání na české koruny podle denního kurzu ČNB ke dni konce účetního období. Stav pokladny uvedený v daňové evidenci se porovná se skutečným stavem a případný rozdíl se zachytí v rámci účtu 491 – Účet individuálního podnikatele.

V novém (podvojném) účetnictví bude potřeba provést tyto **počáteční kroky**:

- sestavit zahajovací rozvahu,
- vytvořit a nastavit účtový rozvrh s novými účty,
- sepsat interní účetní směrnice. (Veber a Srpová, 2012, s. 155)

6 SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

Společnost s ručením omezeným je právnickou osobou s právní subjektivitou, je definována zákonem o obchodních korporacích a je samostatným subjektem, který je odlišný od osob jejích společníků (Hejda et al., 2014, s. 17)

6.1 Historie společnosti s ručením omezeným

Dvořák (2005, s. 1 -2) popisuje prvopočátky právní úpravy společnosti s ručením omezeným z období 2. poloviny 19. století při obchodování v Německu, kde vznikala snaha o vytvoření společnosti, která by omezovala ručení společníků a struktura byla mnohem jednodušší. Koncem 90. let 20. století byl počet s.r.o. v SRN vyšší než 500 tisíc a tento typ společnosti se rychle rozšířil i do dalších zemí. (Dvořák, 2005, s. 1 - 2)

V Rakousku - Uhersku vznikaly první „*společnosti s ručením obmezeným*“ na začátku 20. století (1906) a jejich právní úprava byla tehdy velmi dobře propracovaná. Zákon obsahoval soukromoprávní ustanovení, úpravu podnikání zahraničních s.r.o., daňové i trestněprávní ustanovení a zakládalo se velké množství nových společností. Postupně však docházelo k reformám a po roce 1939 byl zrušený zvýhodněný daňový režim, čímž došlo k útlumu zakládání tohoto typu společností. V době socialismu byly u nás tyto společnosti úplně zrušeny. (Dvořák, 2005, s. 2 - 5)

Teprve po sametové revoluci byla v roce 1990 obnovena právní úprava tuzemské s.r.o., v novele hospodářského zákoníku č. 103/1990 Sb. s pouhými 6 paragrafy. A následně ode dne 1. 1. 1992 je upravena v té době „novém“ obchodním zákoníku (č. 513/1991 Sb.). Další významné změny pro s.r.o. nastaly v roce 2001 harmonizační novelou obchodního zákoníku. (Běhounek, 2008, s. 9)

6.2 Obchodní zákoník - právní úprava do 31. 12. 2013

Do 31. 12. 2013 byla společnost s ručením omezeným právně upravována zmíněným zákonem č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, který vymezoval podmínky pro podnikání, postavení podnikatelů, obchodní závazkové vztahy a další vztahy související s podnikáním od začátku 90. let.

Podle § 56 OBchZ byla obchodní společnost definována jako „*právnická osoba založená za účelem podnikání, nestanoví-li právo Evropských společenství či zákon jinak.*“

Zároveň však mohla být s.r.o. (i a.s.) založena i za jiným účelem, například se vyskytovaly s.r.o. založené za účelem nabytí vlastnictví k bytovému domu. (Běhounek, 2008, s. 9)

Dvořák (2005, s. 13) uvádí, že je prakticky možnost založit s.r.o. za podnikatelským i za nepodnikatelským (neziskovým) účelem.

6.3 Základní změny po rekonstrukci od 1. 1. 2014

V následující tabulce jsou uvedeny některé základní změny týkající se s.r.o. v návaznosti na zákonné předpisy platné od roku 2014:

Tabulka 6-1 Porovnání právní úpravy s.r.o. do roku 2013 a platné v roce 2014

	Do 31. 12. 2013	Od 1. 1. 2014
Právní úprava v zákoně	Obchodní zákoník	ZOK, NOZ
Min. výše zákl. kapitálu	200.000 Kč	1 Kč
Minimální výše vkladu společníka	20.000 Kč	Násobek počtu společníků a 1 Kč.
Zákaz řetězení	ANO	NE, jediný společník může být jediným zakladatelem nebo jiným společníkem jiné s.r.o.
Ručení společníků po splnění vklad.povinnosti	NE, neručí za dluhy	NE, ale nově se ručení posuzuje k okamžiku, kdy byli společníci věřitelem vyzváni k plnění
Kmenový list	NE	ANO, cenný papír na řad, podíl společníka
Internetové stránky	Žádné povinnosti	Existují-li, tak nutně na nich uvádět veškeré údaje jako z obchodních listin
Rezervní fond	Povinný	Nepovinný, jinak dle úpravy ve společenské smlouvě
Úprava společenské smlouvy	ANO, ale většinou identické smlouvy	ANO, společníci si mohou ve smlouvě upravit práva a povinnosti z větší části volně
Převod podílu na společníka	Jen se souhlasem valné hromady	Možný i bez souhlasu valné hromady (§207 ZOK)
Záloha na výplatu podílu na zisku	NE	ANO, možné zálohu poskytovat, jen pokud si s tím společnost nepřivodí úpadek
Kolektivní statutární orgán	NE	ANO, podle společenské smlouvy může více jednatelů tvořit tento orgán a volí si předsedu

(Josková a Pravda, 2014, s. 15 - 18, vlastní zpracování)

6.3.1 Zákon o obchodních korporacích – od 1. 1. 2014

Dnem 1. 1. 2014 nabyl účinnosti nový zákon o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) č. 90/2012 Sb. ze dne 25. ledna 2012.

Zákon o obchodních korporacích (ZOK) nahrazuje původní obchodní zákoník a upravuje jednotlivé právní formy národních obchodních společností - veřejné obchodní společnosti, komanditní společnosti, společnosti s ručením omezeným a akciové společnosti, dále nadnárodní formy společností a také družstva. Obchodní společnosti a družstva jsou nově nazývány jako obchodní korporace. (Josková a Pravda, 2014, s. 9)

Zákonná ustanovení týkající se výhradně společnosti s ručením omezeným najdeme v ZOK pod hlavou IV a paragrafy 132 – 242.

6.3.2 Občanský zákoník – od 1. 1. 2014

Významná právní úprava, která se týká obchodních korporací, je také obsažena v novém občanském zákoníku. Jedná se především o ustanovení upravující vznik společnosti, název obchodní firmy, sídla, orgánů společnosti, jednání za právnickou osobu, prokuru, zrušení, zánik a likvidaci společnosti. (Josková a Pravda, 2014, s. 9 – 10)

V následující tabulce jsou uvedeny některé staré a nové pojmy:

Tabulka 6-2 Porovnání některých původních a nových pojmů dle NOZ v roce 2014

Původní pojem	Nový pojem dle NOZ
Podnik nebo část podniku	Obchodní závod (§ 502 NOZ)
Společnost	Obchodní korporace (od § 210 NOZ)
Sdružení podnikatelů	Společnost (od § 2716 NOZ)
Závazek	Dluh
Půjčka	Zápůjčka
Nájem	Pronájem nebo pacht (§ 2332 NOZ)
Dar	Bezúplatné plnění
Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné čin.	Příjmy ze samostatné činnosti
Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky	Příjmy ze závislé činnosti

(Dušek a Sedláček, 2014, s. 8 a NOZ)

Právní osobu upravuje zákon jako subjekt občanského práva, který může existovat jen díky zákonu. „*Jde o organizovaný útvar fyzických osob nebo majetku*“, který má právní osobnost. Občanským zákoníkem jsou nově zavedeny tři typy právnických osob, které jsou označeny jako korporace, fundace a ústavy. Korporace je vytvořena jako právní osoba společenství osob. (Novotný et al., 2014, s. 39)

Nový občanský zákoník je nutné chápat jako základ pro podrobnější pravidla účtování v jednotlivých oblastech, především v oblasti závazkového práva. Z důvodu jeho změny byly upraveny a vymezeny nové základní pojmy a jejich definice, které jsou užívány v rámci daní a účetnictví. (Ryneš, 2014, s. 20 – 21)

6.3.3 Zákon o veřejných rejstřících

Zákon o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob (rejstříkový zákon) stanovuje, které obchodní korporace a fyzické osoby mají povinnost zapsat se do obchodního rejstříku. Popisuje také skutečnosti související s návrhem na zápis, změnou nebo výmazem obchodní společnosti a další doplňující skutečnosti zapisované do obchodního rejstříku v rámci konkrétního typu obchodní korporace. (Česko, 2013, ZVR, § 42 - 51)

Ryneš (2014, s. 21) upozorňuje na skutečnost, že zákon o veřejných rejstřících uvádí důležitou povinnost, a to zveřejnění účetních informací ve Sbírce listin uvedené v § 66 - 74 ZVR. (Ryneš, 2014, s. 21)

Je povinné například zveřejnění listiny související se zakladatelským právním jednáním, rozhodnutí o volbě, jmenování nebo odvolání člena statutárního orgánu, výroční zpráva, účetní závěrky atd.

Veřejné rejstříky jsou přístupné každému, kdokoliv do nich může nahlížet, pořizovat z něj výpisy, kopie nebo opisy, a to na základě tzv. „*principu formální publicity*.“ Zákon stanovuje minimální náležitosti, které musí právní osoba zveřejňovat a pokud se některé zveřejněné informace změní, je nutné tyto skutečnosti ve veřejném rejstříku co nejdříve oznámit. (Novotný et al., 2014, s. 39 – 40)

Podle nové zákonné úpravy je kladen velký důraz na aktuální a pravdivé informace zapsané v obchodním rejstříku. S tím je právě spojená odpovědnost osob, které neoznámí včas správné a aktuální informace v obchodním rejstříku, čímž mohou uvést třetí osoby v omyl nebo v nesprávná očekávání. (Hejda et al., 2014, s. 24)

7 POSTUPY KE VZNIKU S.R.O. OD 1. 1. 2014

V rámci postupů ke vzniku právnické osoby byl v rámci nového občanského zákoníku zachován dvoufázový postup, spočívající v ustavení (dříve založení) a vzniku právnické osoby. (Novotný et al., 2014, s. 40)

7.1 Právní postupy od ustavení ke vzniku s.r.o.

Společnost s ručením omezením a akciová společnost jsou kapitálové společnosti (§ 1 odst. 2 ZOK). Je rozdíl mezi ustavením a vznikem obchodní korporace.

7.1.1 Ustavení s.r.o.

Ustavení (založení) obchodní korporace vyžaduje právní jednání zakladatele, které musí mít podle zákona písemnou formu s úředně ověřeným podpisem. (§ 8 ZOK a § 123 odst. 2 NOZ)

Společenská smlouva

Obecně se obchodní korporace zakládají společenskou smlouvou a pro kapitálovou společnost musí mít formu veřejné listiny. (§ 8 ZOK)

Společenská smlouva má obsahovat (§ 146 ZOK):

- firmu, předmět podnikání nebo činnosti společnosti,
- společníky (jméno, bydliště nebo sídlo),
- druhy podílů společníků, jejich práva a povinnosti,
- výši vkladu nebo vkladů (v rámci podílů),
- výši základního kapitálu,
- počet jednatelů, způsob jednání za společnost,
- vkladovou povinnost zakladatelů (lhůtu pro splnění),
- kdo bude jednatelem, členem jiných orgánů společnosti atd.,
- kdo bude správcem vkladu,
- v případě nepeněžitého vkladu popis, jeho ocenění, částku apod. (ZOK)

Náležitosti k založení právnické osoby jsou také uvedeny v novém občanském zákoníku - „*název, sídlo, předmět činnosti, statutární orgán (a jeho tvorba), první členové statutárního orgánu*“ (§ 123 odst. 1 NOZ)

Zakladatelská listina

V případě, že společnost s ručením omezeným zakládá jen jediný zakladatel, stačí k založení zakladatelská listina. Taková společnost může mít i jediného společníka s celým podílem. Toto je definováno v § 11 odst. 1 ZOK jako „*jednočlenná společnost*“, která má určitá specifika.

7.1.2 Výše minimálního vkladu a základního kapitálu

V § 142 ZOK je stanovena minimální výše vkladu u s.r.o. částkou 1 Kč. Podstatné je to, co bude sepsáno ve společenské smlouvě, tzn. výše vkladu nebo vkladů připadajících na podíl nebo podíly může být i vyšší a musí být uvedena ve společenské smlouvě.

Výše základního kapitálu není v ZOK vůbec řešena, přesto je nutné výši základního kapitálu uvést ve společenské smlouvě. Lze tedy předpokládat, že při vkladu společníka ve výši jedné koruny bude minimální výše základního kapitálu násobkem počtu společníků a částky 1 Kč. (Josková a Pravda, 2014, s. 15)

Tato změna výše základního kapitálu je prezentována právě jako pomoc pro fyzické osoby (živnostníky), kteří budou moci snadněji založit s.r.o.

Josková a Pravda (2014, s. 15) však upozorňují na skutečnost, že sice snížení výše základního vkladu umožní podnikání v rámci s.r.o. většímu počtu osob, přesto se domnívají, že založení společnosti bude s tak nízkým vkladem velmi rizikové a pokud společnost nebude vybavena jinými vlastními zdroji, může rychle naplňovat znaky úpadku ve formě předlužení. (Josková a Pravda, 2014, s. 15)

Podle § 143 je možné do společnosti vložit také nepeněžitý vklad, ale tento je nutné ocenit znalcem. Znalce vybírají ze seznamu znalců při zakládání společnosti zakladatelé, jinak jednatel. (§ 143 odst. 1 a 2 ZOK)

Novinkou v s.r.o. jsou tzv. **kmenové listy**, které upravuje § 137 ZOK. Podle odst. 3 je kmenový list cenným papírem na řad, je možné ho vydat jen v listinné podobě (nelze vy-

dat zaknihovaný). S těmito kmenovými listy není možné veřejně obchodovat na evropském regulovaném trhu ani na jiném veřejném trhu.

Pokud to určuje společenská smlouva je podíl společníka právě představován kmenovým listem. (Josková a Pravda, 2014, s. 16)

7.1.3 Vznik s.r.o.

Vznikem obchodní korporace je den zápisu do obchodního rejstříku. (§ 126 odst. 1 NOZ)

Obchodní rejstřík upravuje zákon č. 304/2013 Sb. Zákon o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob (rejstříkový zákon) díl šestý § 42 až 51.

Před zápisem obchodní korporace je možné nechat zapsat nejdříve jen obchodní firmu, a to podle rejstříkového zákona do 1 měsíce od založení. (Josková a Pravda, 2014, 10 – 11 s.)

Není-li návrh na zápis společnosti do obchodního rejstříku podán do 6 měsíců ode dne jejího založení, platí, že nastávají tytéž účinky jako při odstoupení od smlouvy. Lhůtu lze ve společenské smlouvě změnit. (§ 9 odst. 1 a 2 ZOK)

7.1.4 Živnostenské oprávnění

Právnická osoba potřebuje ke svému podnikání živnostenské oprávnění.

Požádat o živnostenské oprávnění lze na kterémkoliv obecním živnostenském úřadu – centrálním registračním místě (CRM), dále možno zaslat tomuto úřadu poštou nebo elektronicky se zaručeným elektronickým podpisem nebo datovou schránkou. Také je možné využít kontaktního místa veřejné správy CzechPOINT.

Živnostenskému úřadu se předkládá:

- formulář „Ohlášení živnosti pro právnickou osobu“,
- doklad o zřízení nebo založení, výpis z rejstříku trestů odpovědného zástupce (ne staršího 3 měsíců), doklad o odborné způsobilosti u řemeslných a vázaných živností, doklady o provozování živnosti průmyslovým způsobem,
- doložení právního důvodu pro užívání prostor, doklad o nájmu a pronájmu prostor,
- doklad o zaplacení správního poplatku.

Pokud podnikatel splňuje podmínky stanovené zákonem a netrvalí překážky provozování živnosti, je povinnosti živnostenského úřadu provést zápis do živnostenského rejstříku do 5 pracovních dnů ode dne doručení ohlášení a vydat podnikateli výpis.

Zakladatelé právnické osoby mohou požádat o vydání výpisu pro provozování živnosti ještě před zápisem do OR. Ten jim živnostenský úřad může vydat, pokud je potvrzeno, že byla PO založena. Ale živnostenské oprávnění jí vzniká až dnem zápisu do OR. V případě, že návrh na zápis není podán do 90 dnů ode dne doručení výpisu nebo není vyhověno, rozhodne živnostenský úřad o tom, že podmínky pro vznik živnostenského oprávnění nejsou splněny. (Průvodce živnostenským podnikáním pro PO, RŽP, © 2005 MPO)

7.1.5 Registrační pravidla k daním z příjmů

Od roku 2013 byla registrace poplatníků daně z příjmů právnických osob přesunuta do zákona o daních z příjmů § 39a DŘ, kde je stanovena povinnost podání přihlášky u příslušného správce daně **do 15 dnů od svého vzniku**, tedy ode dne zápisu korporace do obchodního rejstříku.

Sídlo (adresa) právnické osoby zapsané v obchodním rejstříku je rozhodující pro určení místní příslušnosti správce daně. (Marková et al., 2014, § 13 DŘ, s. 238)

Původně byla registrační pravidla uvedena v § 125 a 126 daňového řádu, lhůta pro podání přihlášky k registraci byla do 30 dnů od obdržení povolení nebo získání oprávnění vykonávat činnost. Tato ustanovení platila do konce roku 2012 a byla vázána na registraci ke konkrétnímu místně příslušnému správci daně, zatímco od roku 2013 je chápána jako vazba na registraci k jednotlivé dani. (Poradce s.r.o., 9/2013, s. 3 – 4)

Přihláška se podává na formuláři Ministerstva financí č. 25 5102 MFin 5102 - vzor č. 18, který je platný v roce 2014.

7.1.6 Registrační pravidla k ZP, OSSZ

Povinností zaměstnavatele je přihlásit na OSSZ sebe nebo svou mzdovou účtárnu nejpozději do 8 kalendářních dnů ode dne, kdy nastoupí do zaměstnání první zaměstnanec, kterému vznikla účast na nemocenském pojištění. Pro tuto registraci použije formulář "Přihláška do registru zaměstnanců" uveřejněný na stránkách České správy sociálních zabezpečení. (Zaměstnavatelé, ČSSZ, 2014)

Z pohledu zdravotních pojišťoven je pro zaměstnavatele zákonem také stanovena oznamovací povinnost veškerých skutečností do 8 dnů od jejich vzniku. Na stránkách VZP jsou k dispozici veškeré formuláře, prvotním formulářem k registraci je „Příhláška a evidenční list zaměstnavatele.“ (VZP ČR, © 2014)

7.2 Účetní postupy při vzniku s.r.o.

V zákoně účetnictví § 17 odst. 1 písm. a) je pro účetní jednotky stanoveno otevření účetních knih „*ke dni vzniku povinnosti vést účetnictví*“.

7.2.1 Otevření účetních knih

Postupy k otevírání knih blíže specifikuje Český účetní standard pro podnikatele č. 002 – *Otevírání a uzavírání knih*. Cílem standardu je dosáhnout souladu v rámci účetních metod účetních jednotek.

Nová společnost bude při otevírání knih postupovat podle tohoto standardu následovně:

- Otevření účtů hlavní knihy účetními zápisy – použijeme účet účtové skupiny 70 – *Účty rozvážné*, který slouží jako „*počáteční účetní rozvážný*“ k otevření účetních knih.
- Účetní zápisy budou provedeny na vrub (nebo ve prospěch) počátečního účtu rozvážného a ve prospěch (nebo na vrub) nově otevíraných účtů pasiv (nebo aktiv).

7.2.2 Zahajovací rozvaha

Zásadní je den zápisu do obchodního rejstříku a právě k tomuto dni je nutné sestavit zahajovací rozvahu společnosti. (Ryneš, 2014, s. 235)

Zahajovací rozvaha bude obsahovat dle ČÚS č. 012:

- Aktiva – splacené vklady, případně pohledávku ve výši nezaplacených vkladů.
- Pasiva – zapsaný kapitál v OR, fond ze zisku (dříve rezervní) podle zakládacích dokumentů, případně dluh vůči vkladatelům dle § 249 ZOK.

7.2.2.1 Účtování základního kapitálu

Postupy k účtování základního kapitálu upravuje ČÚS č. 012 – *Změny vlastního kapitálu*. Pro způsob účtování je rozhodující, jestli byl základní vklad splacen zcela nebo zčásti.

Pokud byl peněžní vklad do základního kapitálu splacen v plné výši, budeme účtovat ve prospěch účtu základního kapitálu (DAL účet 411) a na vrub počátečního účtu rozvážného (MD účet 701) a zároveň ve prospěch účtu peníze na bankovním účtu (MD účet 221) a na vrub počátečního účtu rozváženého (DAL účet 701).

Pokud by byl peněžní vklad do základního kapitálu splacen v částečné výši, tak první část účtování bude stejná (MD 701, DAL 411), ale část nesplacených peněžních prostředků bude zaúčtována jako pohledávka za upsané vlastní jmění (MD účet 353) a část zaplacená ve prospěch bankovního účtu (MD účet 221) proti počátečnímu účtu rozvážnému. (Česko, České účetní standardy)

7.2.2.2 Účtování zřizovacích výdajů

Před vznikem společnosti vznikají výdaje, které souvisí se založením korporace, jedná se zejména o výdaje za notářské služby, soudní a správní poplatky u rejstříkového soudu a živnostenského úřadu, zprostředkovatelské a poradenské služby, nájemné nebo pachtovné. Zřizovací (zakládací) výdaje se účtují jako nehmotný majetek prostřednictvím účtu 011 – *Zřizovací výdaje*. (Ryneš, 2014, s. 235)

Zřizovací výdaje se považují za dlouhodobý nehmotný majetek a odepisují se nejvýše po dobu pěti let. Výdaje na pořízení dlouhodobého majetku, zásob, na reprezentaci nebo výdaje související s přeměnou obchodní korporace nejsou zřizovacími výdaji. (Vyhláška č.500/2002 Sb., § 6 odst. 3a, 2014)

Podle ZDP § 32a se odepisují zřizovací výdaje jako nehmotný majetek pouze v případě, že je vstupní cena vyšší než 60 tisíc Kč a odepisují se přesně 60 měsíců.

Je proto zřejmé, že v případě nižších zřizovacích výdajů než je částka 60 tisíc Kč, lze zřizovací výdaje zaúčtovat do nákladů přímo v zahajovací rozvaze společnosti a není nutné je postupně odepisovat.

7.3 Prodej závodu nebo majetku

Pozbytí obchodního závodu respektive prodej podniku je velmi specifickou záležitostí. Vlivem nového občanského zákoníku došlo k úpravě stávajících známých pojmů, které se promítly v roce 2014 do zákona o dani z přidané hodnoty i do zákona o daních z příjmů.

7.3.1 Prodej podniku – do 31. 12. 2013

Do konce roku 2013 byl výhradně používán pojem „prodej podniku“, který byl upravován obchodním zákoníkem v § 476 až § 488a.

Mezi charakteristické znaky prodeje podniku patřilo:

- Prodej podniku jako soubor hmotných (i osobních) a nehmotných složek (§ 5 ObchZ), jsou převáděna i práva a majetkové hodnoty. Pokud by byly v rámci prodeje některé věci, práva a jiné majetkové hodnoty, které tvoří součást podniku vyloučeny, smlouva nemá povahu o prodeji podniku.
- Kupující se zároveň zavazuje převzít závazky prodávajícího související s podnikem – nesmí být vyloučeny některé závazky.
- Závazek kupujícího je zaplatit kupní cenu – cena musí být ve smlouvě stanovena. (Benda, 9/2013, s. 24)

7.3.2 Pozbytí (prodej) obchodního závodu – od 1. 1. 2014

Nové ustanovení o koupi závodu upravuje nový občanský zákoník v § 2175 – § 2183:

- *„Koupí závodu nabyvá kupující vše, co k závodu jako celku náleží. O koupi závodu se jedná i v případě, že strany z koupě jednotlivou položku vyloučí, aniž tím celek ztratí vlastnost závodu.“* (§ 2175 NOZ)
- *„Kupující se stává věřitelem pohledávek a dlužníkem dluhů“,* ale z dluhů přejímá jen ty, o kterých věděl nebo je mohl předpokládat. (§ 2177 NOZ)
- *„Koupě závodu se považuje za převod činnosti zaměstnavatele.“* (§ 2176 NOZ)

Povinností prodávajícího je bez zbytečného odkladu oznámit svým věřitelům a dlužníkům prodej obchodního závodu. *Přesto bude prodávající i nadále ručit za splnění dluhů, pokud věřitel neudělí souhlas k převzetí dluhu kupujícímu.* (Jouza, 2010)

7.3.3 Pozbytí (prodej) obchodního závodu z hlediska DPH

Z hlediska DPH se při pozbytí obchodního závodu nejedná o zdanitelné plnění, a to znamená, že prodávající nemůže přiznat daň na výstupu a nabyvatel nemá nárok na odpočet. Přesto platí to, že nabyvatel pokud je povinný k dani a není plátcem daně, se po nabytí majetku stává ze zákona plátcem DPH. (Benda, 9/2013, s. 26)

V rámci zákona o dani z přidané hodnoty v roce 2014 je uvedeno:

- § 13 odst. 8 písm. a) ZDPH stanovuje, že za dodání zboží se nepovažuje „*pozbytí obchodního závodu, pokud se jedná o hmotný majetek*“
- § 14 odst. 1 písm. a) ZDPH stanovuje, že za poskytnutí služby se nepovažuje „*pozbytí obchodního závodu,*“ týká se nehmotného majetku.

7.3.4 Prodej obchodního závodu z hlediska daně z příjmů

Poplatník, který nevede účetnictví, zdaňuje podle § 23 odst. 16 ZDP příjem z prodeje obchodního závodu a základ daně se zvyšuje o hodnotu všech postupovaných dluhů, včetně daně z přidané hodnoty, jedná-li se o zdanitelné plnění podléhající DPH. Pokud jsou součástí prodeje obchodního závodu i zásoby, které byly uplatněné jako výdaj, *zvyšuje se základ daně o rozdíl mezi hodnotou zásob a jejich cenou stanovenou při prodeji.* (Marková et al., ZDP, 2014, s. 31)

Zároveň se snižuje základ daně o položky uvedené v § 24 odst. 12 ZDP, například zůstatkové ceny prodaného hmotného a nehmotného majetku, pořizovací cena pozemku, hodnota pohledávky (DPH), která by nebyla zdanitelným příjmem, hodnota dluhů (výše bez DPH), která by byla zdanitelným výdajem apod. (Marková et al., ZDP, 2014, s. 38)

7.3.5 Samostatné prodeje majetku

Benda (2013, s. 27) uvádí, že v případě prodeje hmotného a nehmotného majetku podniku, který nelze považovat za prodej podniku (pozbytí obchodního závodu), neplatí žádná speciální ustanovení zákona o DPH. Například při prodeji movitého majetku ve formě dlouhodobého majetku nebo zásob zboží, je nutné, aby prodávající odvedl daň na výstupu. (Benda, 9/2013, s. 27)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

8 PŘEDSTAVENÍ PODNIKATELE XY A JEHO HOSPODAŘENÍ

8.1 Základní údaje o podnikateli XY

Podnikatel XY získal živnostenské oprávnění v roce 2010 a provozuje obchodní činnost související s maloobchodním prodejem zboží (oděvy), převážně konečným spotřebitelům v prodejně.

Prodejna je pronajata na základě nájemní smlouvy. Zároveň má pronajaté další skladovací prostory pro sezónní zboží.

Provozovna je v místě prodejny, řádně ohlášená na živnostenském úřadu, označena jménem a příjmením fyzické osoby - podnikatele.

Podnikatel zaměstnává 3 stálé zaměstnance a sám podniká jen jako osoba samostatně výdělečně činná.

Podle výpisu z živnostenského rejstříku má živnostenské oprávnění č. 1:

Předmět podnikání:

- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Druh živnosti: Ohlašovací volná

- Zprostředkování obchodu a služeb
- Velkoobchod a maloobchod
- Praní pro domácnost, žehlení, opravy a údržba oděvů, bytového textilu a osobního zboží
- Výroba, obchod a služby jinde nezařazené

Registrován k dani z přidané hodnoty - čtvrtletní plátce.

Vedení daňové evidence, zpracováváno externě prostřednictvím účetní firmy.

8.2 Rozhodující ekonomické ukazatele u podnikatele

Podnikatel XY měl v letech 2010 – 2013 příjmy a výdaje z podnikání podle § 7 zákona o daních z příjmů fyzických osob následující:

Tabulka 8-1 Příjmy a výdaje podle § 7 u podnikatele XY

Ukazatel (v tis. Kč)	2010	2011	2012	2013
Příjmy § 7 ZDP FO	3561	5981	6191	4971
Výdaje § 7 ZDP FO	3524	8036	6895	6778
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	37	-2055	-705	-1807
Základ daně § 7 ZDP FO	32	0	0	0

(Příloha č. 1 Přiznání k dani z příjmů FO podnikatele XY v letech 2010–2013)

Z tabulky příjmů a výdajů jednoznačně vyplývá, že podnikatel dlouhodobě dosahuje záporného rozdílu mezi příjmy a výdaji, a z pohledu těchto výsledků je jeho podnikání ztrátové. Vzhledem k tomu, že však tyto výsledky neukazují důvod ztráty a strukturu aktiv a pasiv, nelze jednoznačně označit jeho podnikání za neefektivní. Je nutné se dále zaměřit na další ukazatele a provést další analytické procesy.

V rámci priznání k dani z příjmů fyzických osob je povinnost pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona, uvádět v oddílu D přílohy č. 1 povinně údaje o hmotném majetku, zásobách, pohledávkách, závazcích a rezervách. Údaje o stavu peněžních prostředků v hotovosti a na bankovních účtech, stejně tak jako o ostatním majetku jsou nepovinné a poplatník je do tabulky může uvést dobrovolně.

Tabulka 8-2 Ukazatele o majetku a závazcích podnikatele XY v letech 2010 - 2013

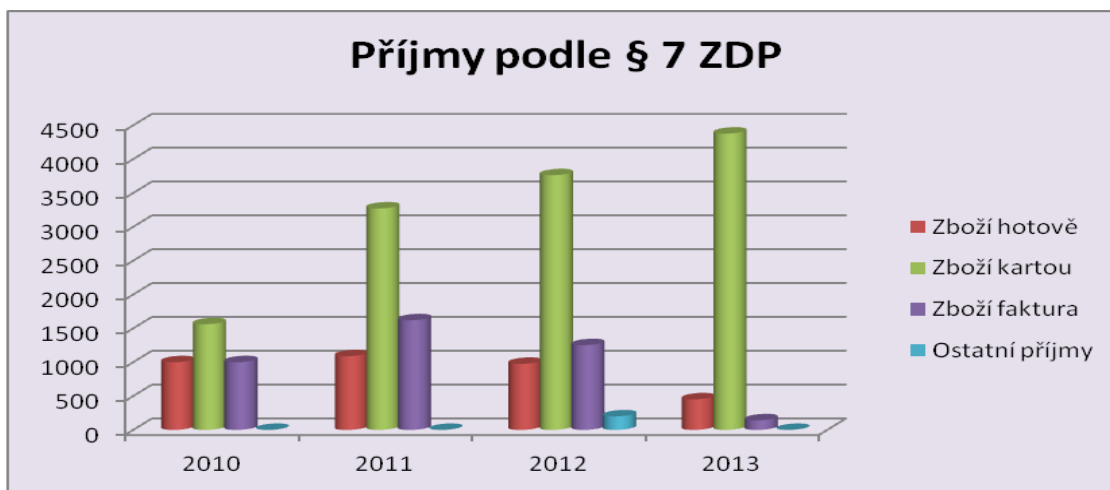
Ukazatel (v tis. Kč)	2010	2011	2012	2013
1. Hmotný majetek	46	35	503	371
2. Peněžní prostředky v hotovosti	0	0	0	0
3. Peněžní prostředky na bank. účtech	686	103	72	106
4. Zásoby	572	1306	1580	2233
5. Pohledávky včetně poskyt. úvěrů a půjček	0	246	133	310
6. Ostatní majetek	0	0	0	0
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	447	565	1786	2126
8. Rezervy	0	0	0	0

(Příloha č. 1 Přiznání k dani z příjmů FO podnikatele XY v letech 2010 – 2013)

8.2.1 Vývoj příjmů

Podnikatel XY měl v průběhu posledních čtyř let zdanitelné příjmy podle § 7 ZDP, které znázorňuje následující graf:

Obrázek 8-1 Vývoj příjmů podle § 7 ZDP u podnikatele XY



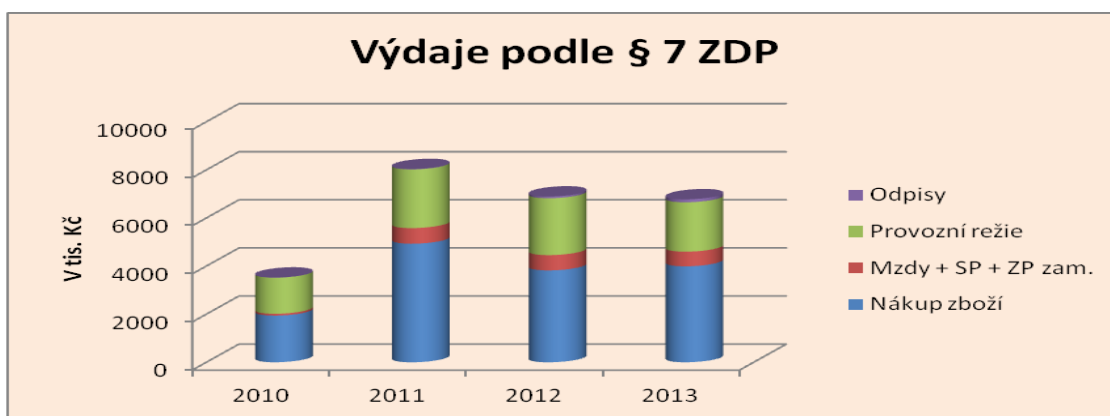
(Daňová evidence podnikatele XY, vlastní zpracování)

V grafu jsou zaznamenány příjmy podnikatele ve struktuře podle plateb za zboží hotově, kartou, fakturou a ostatní příjmy. Největší příjmy měl podnikatel v roce 2012, potom následoval rok 2011 a teprve rok 2013, i když sloupeček placeného zboží kartou je nejvyšší.

8.2.2 Vývoj výdajů

Odčitatelné výdaje podle § 7 ZDP od roku 2010 do roku 2013 měly u fyzické osoby podnikatele XY tuto základní skladbu, nejvyšší výdaje byly v roce 2011.

Obrázek 8-2 Vývoj výdajů podle § 7 ZDP u podnikatele XY



(Daňová evidence podnikatele XY, vlastní zpracování)

Tabulka 8-3 Struktura celkových výdajů podle § 7 ZDP u podnikatele XY

Výdaje podle § 7DP (v tis. Kč)	2010	2011	2012	2013
Nákup zboží	1943	4931	3822	3992
Mzdy + SP + ZP za zaměstnance	76	650	634	608
Provozní režie	1499	2443	2368	2046
Odpisy	6	12	71	132
Celkem	3524	8036	6895	6778

(Daňová evidence podnikatel XY , vlastní zpracování)

V následující tabulce je provedena vertikální analýza výdajů podle § 7 ZDP a vyjadřuje procentní podíl k jediné zvolené základně položené jako 100 %, v našem případě jsou to celkové odčitatelné výdaje.

Tabulka 8-4 Vertikální analýza výdajů podle § 7 ZDP u podnikatele XY

Výdaje podle § 7DP (v %)	2010	2011	2012	2013
Nákup zboží	55,14%	61,36%	55,43%	58,90%
Mzdy + SP + ZP za zaměstnance	2,16%	8,09%	9,20%	8,97%
Provozní režie	42,54%	30,40%	34,34%	30,19%
Odpisy	0,17%	0,15%	1,03%	1,94%
Celkem	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(Daňová evidence podnikatele XY , vlastní zpracování)

Z tabulky lze vyčíst procentuální poměr, kterým připadají jednotlivé výdaje podnikatele na celkové výdaje. Největší výdajovou položkou je ve všech letech nákup zboží. V prvním roce byly procentuálně hodně vysoké výdaje na provozní režii, zřejmě díky počátečním výdajům podnikatele v rámci zahájení podnikatelské činnosti.

V následující tabulce je provedena horizontální analýza výdajů podnikatele. Tato analýza porovnává změny položek v časové posloupnosti. Nejdříve je vypočítána absolutní změna a poté její procentní vyjádření k výchozímu roku:

$$\text{Absolutní změna} = \text{Ukazatel}_t - \text{Ukazatel}_{t-1}$$

$$\% \text{ změna} = \text{Absolutní změna} * 100 / \text{Ukazatel}_{t-1}$$

Tabulka 8-5 Horizontální analýza výdajů podle § 7 ZDP u podnikatele XY

Výdaje podle § 7DP	2011	2012	2013
Nákup zboží	153,78%	-22,49%	4,45%
Mzdy + SP + ZP za zaměstnance	755,26%	-2,46%	-4,10%
Provozní režie	62,98%	-3,07%	-13,59%
Odpisy	100,00%	491,67%	85,92%
Celkem	128,04%	-14,20%	-1,70%

(Daňová evidence podnikatele XY, vlastní zpracování)

Výsledkem je procentuální změna hodnoty v roce následujícím z roku předcházejícího. V našem případě porovnáváme vývoj jednotlivých a celkových výdajů § 7 ZDP podle údajů z daňové evidence podnikatele za roky 2010 – 2013.

Rok 2011 porovnává změnu dat 2010/2011, rok 2012 změnu dat 2011/2012, rok 2013 změnu dat 2012/2013.

Největší procentuální skok je zaznamenán v roce 2011 v porovnání s rokem 2010 u mzdových položek, to souvisí s postupným rozjezdem podnikatele a zaměstnáním nových prodavačů.

8.3 Rozbor aktiv – majetek ve vlastnictví ke dni 31. 12. 2013

Majetek podnikatele tvoří hmotný majetek odepisovaný s pořizovací cenou podle zákona o daních z příjmů vyšší než 40 tis. Kč, který je nutno postupně odepisovat.

Dlouhodobý hmotný majetek odepisovaný je tvořen položkami znázorněnými v tabulce. Výpočty odpisů a opravek jsou popsány v dalších oddílech.

Tabulka 8-6 Aktiva podnikatele XY – hmotný dlouhodobý majetek

Druh majetku	Rok pořízení	Požizovací cena (bez DPH) v Kč	Odepsáno v Kč	Zůstatková cena v Kč
Sestava nábytku	2010	51967	40406	11561
Automobil	2012	461550	153466	308084
Skříň	2012	77592	25801	51791
Celkem (Kč)	x	591109	219673	371436

(Majetkové karty v daňové evidence podnikatele XY, vlastní zpracování)

Mezi další evidovaný majetek podnikatele patří majetek, který vstupuje do daňově uznatelných výdajů § 7 ZDP v momentě zaplacení, jde o zásoby zboží a drobný hmotný majetek se vstupní pořizovací cenou vyšší než 3 tisíce Kč, ale nepřesahující částku 40 tisíc Kč.

Drobný evidovaný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je u podnikatele položkové velmi rozsáhlý. Podnikatel především eviduje drobný majetek s dobou použitelnosti delší než 1 rok a vstupní částkou bez DPH od výše 3 tis. Kč.

Tabulka 8-7 Stav drobného dlouhodobého majetku u podnikatele XY

Rok	Počáteční stav k 1.1.	Přírůstek drobného majetku	Konečný stav k 31.12.
2010	0 Kč	200 407 Kč	200 407 Kč
2011	200 407 Kč	186 850 Kč	387 257 Kč
2012	387 257 Kč	10 128 Kč	397 385 Kč
2013	397 385 Kč	43 779 Kč	441 164 Kč

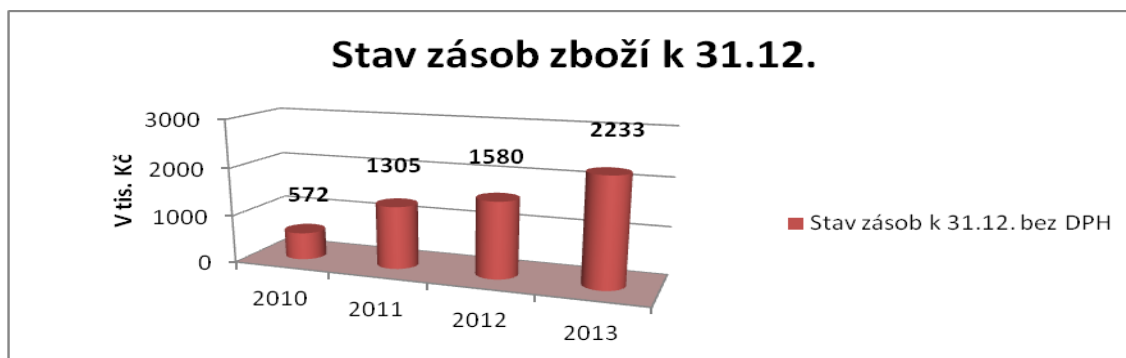
(Seznam drobného majetku podnikatele XY, vlastní zpracování)

(v Kč)

Tabulka znázorňuje přírůstky dlouhodobého drobného hmotného majetku v jednotlivých letech a celkový evidovaný stav na konci každého období. Jednoznačně největší přírůstek tohoto majetku byl v prvních dvou letech podnikání.

Součástí majetku podnikatele XY jsou zásoby zboží na skladě, které musí podnikatel řádně evidovat. Stav zásob ke dni 31. 12. je povinně uváděnou položkou v rámci přiznání k dani z příjmů fyzických osob v příloze č. 1.

Obrázek 8-3 Stav zásob zboží u podnikatele XY k 31.12.

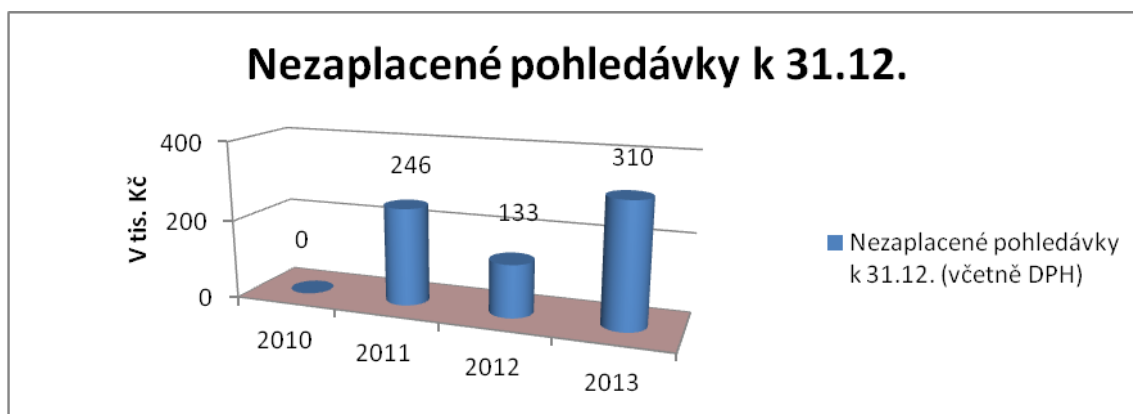


(Skladová evidence zboží podnikatele XY, vlastní zpracování)

8.4 Rozbor aktiv – pohledávek

Pohledávky u podnikatele XY nejsou příliš vysoké s porovnáním výše závazků z přijatých faktur. Většina tržeb za zboží je placena přímo v hotovosti v prodejně nebo prostřednictvím platební karty, která je proplacena během následujících dnů na bankovní účet podnikatele.

Obrázek 8-4 Stav nezaplacených pohledávek u podnikatele XY k 31.12.



(Evidence pohledávek podnikatele XY, vlastní zpracování)

Většina zboží je placena zákazníky prostřednictvím platební karty, peněžní prostředky jsou tak podnikateli připsány v brzké době na bankovní účet, což je pozitivní. Negativem jsou však vysoké bankovní poplatky, které jsou za tyto operace účtovány.

V další tabulce je uvedena výše tržeb za prodej zboží uskutečněný v hotovosti a samostatně jsou rozlišeny tržby, které jsou provedeny prostřednictvím platební karty.

Částky jsou uvedeny v cenách včetně DPH uskutečněné přímo v prodejně. Nejsou zahrnuty tržby z prodeje zboží na fakturu. Jde tedy o tržby, které platí běžní zákazníci a jsou evidovány na pokladním terminálu.

Počet zákazníků, kteří platí za nákup zboží prostřednictvím platební karty, každoročně stoupá a obchodníci musí s tímto moderním trendem počítat.

Zajímavá je právě výše bankovních poplatků, která v posledních třech letech tvořila 1,60 % – 1,73 % z tržeb uskutečněných na pokladním terminálu v prodejně.

Tabulka 8-8 Tržby za zboží hotově a kartou v porovnání s bankovními poplatky

Rok	2011		2012		2013	
Druh položky	Kč vč. DPH	%	Kč vč. DPH	%	Kč vč. DPH	%
Tržby - zboží hotově	1317592	24,97	1180611	20,59	546373	9,35
Tržby - zboží kartou	3958551	75,03	4552650	79,41	5296584	90,65
Tržby zboží celkem	5276143	100,00	5733261	100,00	5842952	100,00
Bankovní poplatky	91136	1,73	92527	1,61	93423	1,60

(Daňová evidence podnikatele XY, vlastní zpracování)

A pokud porovnáme výši tržeb za prodané zboží placené kartou k výši bankovních poplatků, dostaneme se na procento ještě vyšší:

Bank. poplatky/ Tržby zboží kartou * 100 v roce 2013 = $93423 / 5296584 * 100 = 1,76 \%$,
2012 = $92527 / 4552650 * 100 = 2,03 \%$ a 2011 = $91136 / 3958551 * 100 = 2,30 \%$.

Je vidět, že však procento poplatků za provedené transakce kartou každý rok postupně klesá. Tato skutečnost je závislá především na obchodním vyjednávání podnikatele v bance, kde mu umožnili lepší obchodní podmínky za uskutečňované platební transakce prostřednictvím terminálu.

8.5 Rozbor pasiv – dluhů (závazků)

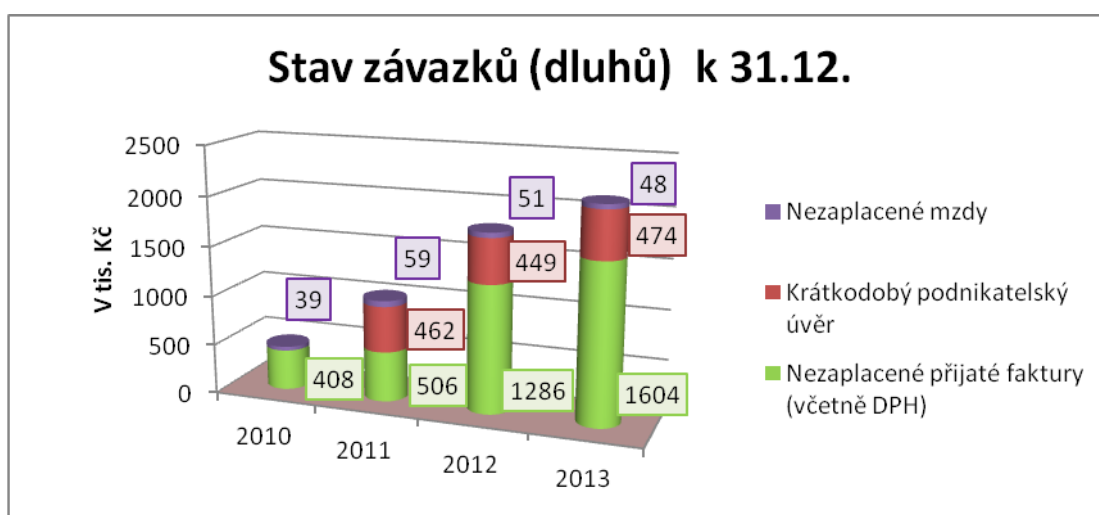
Závazky podnikatele jsou problematickou záležitostí. Vzhledem k tomu, že podnikatel potřebuje nabízet kvalitní zboží a v různých velikostech, musí nakupovat velké množství zboží, u kterého nejde odhadnout, jak rychle bude prodejné. Nákupy zákazníků jsou navíc velmi ovlivněné i klimatickými podmínkami. Například letošní velmi teplá zima (2013/14) způsobila nenadálý výpadek v prodeji teplého zimního oblečení. Jde často o vysoce kvalitní zboží v prodejních cenách řádů tisíců Kč. Pokud by uvedené zboží chtěl nabídnout zákazníkům se slevou, velmi by na těchto obchodech ztratil. Nezbyvá mu tedy nic jiného než zboží dobře uskladnit a doufat, že prodejnost v další sezóně bude lepší.

Většina závazků z přijatých faktur je tak tvořena fakturami za zboží, které vůbec není prodáno, proto ani podnikatel nemá prostředky na zaplacení tohoto zboží dodavatelům (re-

spektive výrobcům). Podnikatel navíc zvažuje, že v dalším období bude některý typ zboží odebírat od dodavatelů v určité míře komisním způsobem.

V následujícím grafu je znázorněná výše nezaplacených přijatých faktur, mzdových závazků a výše krátkodobého úvěru poskytnutého bankou na financování podnikání vždy k 31.12. daného roku.

Obrázek 8-5 Stav závazků (dluhů) u podnikatele XY k 31.12.



(Zdroj: Evidence závazků podnikatele XY, vlastní zpracování)

8.6 Další ukazatele podnikání

8.6.1 Neodčitatelné výdaje na OSSZ a ZP podnikatele

Odvody záloh na sociální a zdravotní pojištění se vždy počítají rozdílu a příjmů podle § 7 ZDP nebo z výsledku hospodaření (při vedení účetnictví) za předchozí rok. Pokud má podnikatel ztrátu nebo jeho zisk je nižší než povinný minimální vyměřovací základ, je nutné odvádět zálohy na sociální a zdravotní pojištění v minimální povinné výši.

Minimální výše zálohy se stanovuje u zdravotního pojištění vždy na začátku kalendářního roku a u sociálního pojištění se platí nová minimální záloha až po odevzdání přehledu za předchozí rok, mění se tedy v průběhu dubna až května daného roku.

Podnikatel XY s ohledem ke svým výsledkům hospodaření odváděl v průběhu minulých let pouze minimální povinné zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Na sociálním a zdravot-

ním pojištění tak za sebe odvedl v průběhu let 2010 až 2013 částky, které znázorňuje následující tabulka.

Tabulka 8-9 Odvedené pojistné na SP a ZP u podnikatele XY a výhled na 2014

Položka	2010	2011	2012	2013	2014 (výhled)
Pojistné OSSZ	15 579	21 673	22 023	22 675	22 727
Pojistné ZP	14 404	20 040	20 361	20 967	21 014
Počet měsíců	9	12	12	12	12
Celkem v Kč	29 983	41 713	42 384	43 642	43 741

(Přehledy OSSZ a ZP podnikatele XY 2010 – 2013, vlastní zpracování)

(v Kč)

Důchodové pojištění OSVČ - výpočet pojistného u osoby samostatně výdělečně činné je odlišný od výpočtu u zaměstnance. Daňovým základem u OSVČ je rozdíl mezi příjmy a výdaji, ale pro účely důchodového pojištění je vyměřovacím základem 50 % z daňového základu, přitom musí být dodržen minimální vyměřovací základ. Dobrovolně může být zvolen i základ vyšší.

Zároveň je každoročně určena maximální měsíční záloha a maximální vyměřovací základ pro odvod pojistného na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Pro OSVČ vykonávající podnikání v hlavní samostatné výdělečné činnosti byly určené od roku 2009 tyto limity pro odvody důchodového pojištění:

Tabulka 8-10 Maximální, minimální zálohy a vyměřovací základy OSSZ 2009-2014

Položka (v Kč)	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Minimální VZ (50 % ZD)	70668	71136	74220	75420	77652	77832
Maximální VZ	1130640	1707048	1781280	1206576	1242432	1245216
Minimální měsíční VZ	5889	5928	6185	6285	6471	6486
Maximální měsíční VZ	94220	94836	148440	100548	103536	103768
Minimální měsíční záloha	1720	1731	1807	1836	1890	1894
Maximální měsíční záloha	27513	27693	43345	29361	30233	30301

(ČSSZ, Pokyny k vyplnění přehledu o příjmech a výdajích 2009-2014, vlastní zpracování)

Z tabulky je zřejmé, že v roce 2010 došlo k výraznému navýšení maximálního vyměřovacího základu pro odvody na důchodové pojištění a tento limit byl snížen až pro rok 2012. Ještě v rámci pokynů k vyplnění přehledu za rok 2009 byly dány nižší podmínky pro zálohy na rok 2010, kde byl uveden maximální vyměřovací základ jen ve výši 94.836 Kč, což by odpovídalo maximální roční částce ve výši 1.138.032 Kč, ale pro výpočet za rok 2010 byl nakonec navýšen až na částku 1.707.048 Kč. V praxi to znamenalo nečekané nadměrné odvody pro poplatníky s vysokými zisky.

Pojistné na důchodové pojištění se počítá jako 29,2 % z vyměřovacího základu. Nejnižší záloha pro OSVČ vykonávající hlavní činnost v roce 2014 je stanovena na částku 1.894 Kč, tedy 29,2 % z 6 486 Kč a maximální je 30.301 Kč, tedy 29,2 % z 103.768 Kč.

Pokud by se podnikatel účastnil důchodového spoření (II. pilíř), byla by jeho platba na povinné důchodové pojištění ve výši 26,2 % z vyměřovacího základu, tedy o 3 % nižší, minimálně ve výši 1.700 Kč, tj. 26,2 % z 6.486 Kč, maximální záloha je 27.188 Kč, tj. 26,2 % z 103.768 Kč. Ale navíc 5 % by bylo samostatně odváděno na důchodové spoření. Poplatník II. pilíře navíc musí každoročně odevzdávat na finanční úřad pojistné přiznání k pojistnému na důchodové spoření, a to do 1. 4. následujícího roku.

Minimální měsíční zálohy na povinné důchodové pojištění I. a II. pilíře zachycuje následující tabulka. (Česká správa sociálního zabezpečení, 2014)

Tabulka 8-11 Minimální měsíční zálohy pro I. a II. pilíř v letech 2012 - 2014

Zálohy OSVČ	2012 –2013 do podání přehledu za rok 2012		2013 - 2014 do podání přehledu za rok 2013		2014 po podání přehledu za rok 2013	
	Jen I. pilíř	Má II. pilíř	Jen I. pilíř	Má II. pilíř	Jen I. pilíř	Má II. pilíř
Hlavní	1836 Kč	1647 Kč	1890 Kč	1696 Kč	1894 Kč	1700 Kč
Vedlejší	735 Kč	659 Kč	756 Kč	679 Kč	758 Kč	680 Kč

(ČSSZ, Zálohy na pojistné na důchodové pojištění, 2012 – 2014, vlastní zpracování)

Výpočet sociálního pojištění u podnikatele XY za rok 2013:

Podnikatel XY odevzdal daňové přiznání za rok 2013, ve kterém uvedl jako daňový základ podle § 7 ztrátu. Vyměřovacím základem pro platbu důchodového pojištění proto bude

50 % z povinného minimálního vyměřovacího základu 155 304 Kč, tj. 77 652 Kč. Během roku platil zálohy ve výši 1 836 Kč a 1 890 Kč, celkem zaplatil na zálohách 22 518 Kč.

Platba důchodového pojištění za rok 2013 bude 22 675 Kč (tj. 29,2 % z 77 652 Kč), doplatí tedy v dubnu 2014 částku 157 Kč (22 675 Kč - 22 518 Kč).

Rozhodující částka pro výpočet důchodu za rok 2013 bude právě částka 77 652 Kč, tj. jako by měl měsíční hrubou mzdu zaměstnance 6 471 Kč (77 652 Kč/12 měsíců), což je menší částka než je minimální mzda.

Zdravotní pojištění OSVČ – výpočet se provádí z vyměřovacího základu, kterým je polovina rozdílu mezi příjmy a výdaji, tato částka však nesmí být nižší než minimální vyměřovací základ, který vychází z průměrné mzdy v národním hospodářství. Maximální vyměřovací základ je pro roky 2013 – 2015 u zdravotního pojištění pozastaven.

Minimální vyměřovací základ činí 50 % z dvanáctinásobku průměrné měsíční v národním hospodářství.

Tabulka 8-12 Minimální vyměřovací základy, zálohy a pojistné na ZP 2010 - 2014

Položka	2010	2011	2012	2013	2014
Min. roční vyměř. základ	142254	148440	150822	155304	155652
Min. měsíční vyměř. základ	11854,50	12370	12568,50	12942	12971
Min. měsíční záloha	1601	1670	1697	1748	1752
Min. roční pojistné	19205	20040	20361	20967	21014

(Pokyny k vyplnění přehledu VZP 2010 – 2014, vlastní zpracování)

Výpočet zdravotního pojištění u podnikatele XY za rok 2013:

Výpočet se provádí jako 13,5 % z vyměřovacího základu OSVČ (případně z minimálního vyměřovacího základu).

Za rok 2013 je minimální roční pojistné pro podnikatele vypočteno: $13,5/100 * 155304 \text{ Kč} = 20967 \text{ Kč}$ (za podmínky hlavního podnikání 12 měsíců v roce). Tato částka bude vypočtena v rámci odevzdaného přehledu na zdravotní pojišťovnu v dubnu 2014 a bude zúčtována se zaplacenými zálohami podnikatele XY.

8.7 Vnitřní a vnější faktory podnikání

8.7.1 SWOT analýza

SWOT analýza je pohledem na analýzu vnitřního a vnějšího prostředí firmy.

V rámci analýzy vnitřního prostředí pohlížíme na silné a slabé stránky podniku, které jsou v kompetenci podnikatele a v jeho možnostech je ovlivnit. Mělo by být snahou podnikatele získat ze silných stránek pro podnik co nejvíce a naopak se snažit změnit nebo zcela eliminovat slabé stránky podniku.

Obrázek 8-6 SWOT analýza podnikatele XY

Pomocné cíle		Škodlivé cíle
	Silné stránky:	Slabé stránky:
Vnitřní prostředí	<ul style="list-style-type: none"> - Kvalitní zboží - Doplnkové služby - Lukrativní místo prodejny - Příjemné prodejní prostředí - Velké množství dodavatelů - Vztahy se zákazníky - Marketing, reklama 	<ul style="list-style-type: none"> - Informační systém - Cizí financování (úvěry) - Osobní financování (osobní vklady) - Vysoké platby za nájem
	Příležitosti:	Hrozby:
Vnější prostředí	<ul style="list-style-type: none"> - Poptávka po nabízeném zboží - Oslovení nových dodavatelů - Orientace na cílovou skupinu zákazníků - Málo podobných prodejců 	<ul style="list-style-type: none"> - Sezónnost - Potenciální nová konkurence - Politické a legislativní změny - Náhlý nedostatek zákazníků - Neprodloužení nájemní smlouvy - Klimatické podmínky

(Interní informace od podnikatele XY, vlastní zpracování)

Mezi silné stránky firmy patří především zboží vysoké kvality a značky, většinou společenské oděvy, které nabízí jen velmi málo prodejců. Navíc jsou prodejcem nabízeny doplňkové služby, které souvisí s možností speciální úpravy oděvu na míru. Velkou výhodou je lokace prodejny v centru města, příjemné a velké prostory uvnitř prodejny s velkým množstvím nabízených druhů a velikostí oděvů. Velmi důležitou a pozitivní stránkou je také výborně nastavený profesionální a ochotný přístup k zákazníkům, který je pro rozvoj firmy počátek úspěchu. A slibnou stránku pro podnik je reklama a marketingová propagace, na kterých si podnikatel velmi zakládá.

Co se týče slabých stránek vnitřního prostředí, problémem jsou především velmi vysoké náklady na provoz prodejny z hlediska nájmu a celkového financování firmy, které je hrazeno vysokými osobními vklady podnikatele a úvěrovým financováním.

Vnější prostředí firmy je ovlivňováno spoustou faktorů z vnějšího okolí podnikatele, které musí podnikatel sledovat, ale nemusí být v jeho možnostech ho ovlivnit.

Z pohledu příležitostí je nutné identifikovat příležitosti, které budou pro firmu přínosem a umožní její rozvoj. Nutné je se zaměřit na ten druh zboží, po kterém je poptávka, oslovit a spolupracovat s novými dodavateli a orientovat se právě na ty zákazníky, kteří o tento typ zboží mají zájem a budou se do prodejny vracet. Přínosem je také nízká konkurence v prodeji podobného typu zboží.

Hrozbou vnějšího prostředí jsou především noví potenciální konkurenti, kteří vstoupí na trh poblíž místa prodejce. Jedním z hlavních problémů je však sezónnost a nepředvídatelnost nákupu ze strany zákazníků v případě například neočekávaného počasí apod. A samozřejmě problémem pro všechny podnikatele je nepředvídatelnost vnějšího okolí podniku.

8.7.2 Vnější faktory ovlivňující podnikatelskou činnost v ČR

Podnikatelskou činnost v ČR ovlivňuje velké množství vnějších faktorů z ekonomického, politicko-legislativního i společenského prostředí, které podnikatel nemůže z velké části ovlivnit.

8.7.2.1 Ekonomické prostředí

Ekonomické prostředí v ČR ovlivňují základní makroekonomické veličiny jako je HDP, nezaměstnanost a inflace. Důležitá je pro ekonomiku kupní síla obyvatelstva, která přede-

vším závisí na příjmech, cenách, úsporách, dlužích i dostupnosti úvěrových prostředků pro nakupující. (Zemánek a Konečný, 2012, s. 78).

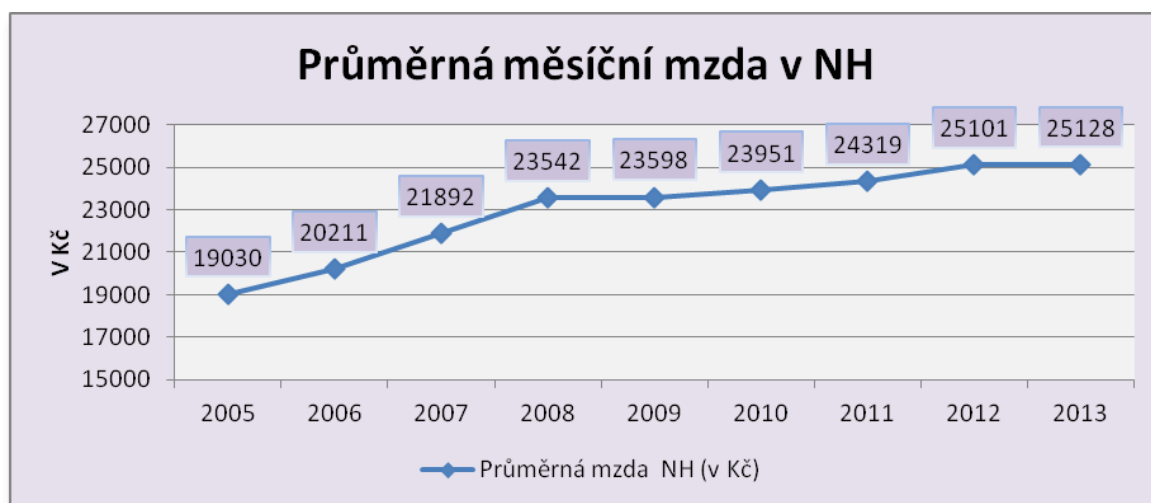
Zaměříme-li se na průměrnou měsíční mzdu v národním hospodářství, zjistíme, že v meziročním srovnání neustále stoupá, přírůstek v roce 2013 činil 0,1 % proti období roku 2012. Přesto se reálně snížila o 1,3 %, protože spotřebitelské ceny (inflace) se zvýšily o 1,4 %. Průměrná měsíční mzda je počítána jako podíl mzdových prostředků připadajících na jednoho zaměstnance za měsíc, přitom statistiky uvádějí, že téměř dvě třetiny zaměstnanců mají hrubou mzdu menší než je tento průměrný celostátní ukazatel. (ČSÚ, 2014)

Tabulka 8-13 Průměrná mzda a inflace v ČR 2005 - 2013

Ukazatel	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Průměrná mzda (v Kč)	19030	20211	21892	23542	23598	23951	24319	25101	25128
Inflace (v %)	1,9	2,5	2,8	6,3	1,0	1,5	1,9	3,3	1,4

(ČSÚ, 2014)

Obrázek 8-7 Průměrná měsíční mzda v národním hospodářství podle ČSÚ.



(Český statistický úřad, 2014, vlastní zpracování)

8.7.2.2 Politicko-legislativní prostředí

Dalším faktorem, který ovlivňuje podnikatelské prostředí v ČR je prostředí politické, které by mělo vytvářet příznivé podmínky pro podnikání, přitom je politický systém v ČR dlouhodobě neklidný a nestabilní. Časté změny v rámci vládních politických stran nepůsobily

na stabilitu právních norem, ani na společenskou a kupní náladu obyvatelstva a obecně na podnikání v ČR nijak pozitivně.

Vzhledem k častým změnám ve vedení v rámci vládního systému státu, především ministerstev, dochází neustále i ke změnám a novelám zákonů a s tím vznikají související problémy podnikatelů i běžných občanů. Příkladem je řada nových zákonů, které vstoupily v platnost od nového roku k 1. 1. 2014. Nové právní pojmy, které jsou promítnuty i do ostatní legislativy jsou pro občany našeho státu zatím nezvyklé, mnohdy nejasné a potrvá zřejmě delší dobu, než budou pochopeny. Studování všech možných změn zákonů je časově pro podnikatele náročné a způsobuje jim neustálé komplikace.

V posledních letech došlo i ke změně sazeb daně z přidané hodnoty, která způsobila zdražení většiny služeb a zboží. Změna nejdříve nastala od 1. 1. 2012 zvýšením snížené sazby DPH z 10 % na 14 %, následně změnou v dalším roce ve snížené sazbě z 14 % na 15 % a v základní sazbě z hodnoty 20 % na 21 %. Tyto změny přinášejí pro obchodníky další náklady (výdaje) s neustálým upravováním sazeb v pokladnách a v účetních systémech, ale navíc i negativně ovlivňují nákupní chování obyvatelstva. V současné chvíli nejde odhadovat, jaká výše DPH bude politiky ČR do budoucna schválena, jestli se obě sazby sjednotí nebo bude ještě třetí sazba DPH.

8.7.2.3 Společenské prostředí

Společenské klima je možné chápat jako sociální a kulturní prostředí, které je ovlivněno zvyky, tradicemi, uznávanými společenskými hodnotami, chováním obyvatelstva a preferencí společnosti.

Z tohoto hlediska je ovlivněno i demografickým složením obyvatelstva (např. věkem, pohlavím, povoláním), pracovní morálkou občanů, vzděláním, životním stylem, postojem k práci a k volnému času, zálibami apod.

Nelze přehlédnout ani technologické změny ve společnosti vznikající vlivem používání nových moderních technologií, které mění zvyky nakupujících a mohou způsobovat problémy podnikatelským subjektům, které se novým pokrokovým přístupům nepřizpůsobí. (Zemánek a Konečný, 2012, s. 78)

9 PŘECHOD Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ

Podnikatel nemá podle zákona o daních z příjmů zatím povinnost přejít z daňové evidence na vedení účetnictví, jeho případný přechod by byl dobrovolný.

9.1 Zjištění stavů majetků a dluhů k 31. 12. 2013

Na začátku přechodu z daňové evidence roku 2013 na vedení účetnictví je potřeba upřesnit stav jednotlivých majetkových položek a na druhé straně závazků.

9.1.1 Stav pokladny, běžného účtu a cenin

V daňové evidenci podnikatele je vedena jedna tuzemská pokladna s konečným stavem peněžních prostředků ve výši 42.505 Kč. Tento stav bude počátečním stavem na účtu 211010 – Pokladna.

Stav bankovního účtu byl ve výši 105.888 Kč, bude počátečním stavem na účtu 221010 – Bankovní účet.

Operace převodu počátečních stavů pokladny a běžného účtu nebudou mít žádný vliv na základ daně z příjmu fyzických osob.

Stav cenin - známek byl ve výši 700 Kč (70 ks á 10 Kč), bude počátečním stavem na účtu 213010 – Znamky. Výdaj za pořízení známek bylo zahrnutý do daňově uznatelných výdajů, proto bude o 700 Kč zvýšen základ daně z příjmů fyzické osoby v dalším roce.

Tabulka 9-1 Převod stavu pokladny, běžného účtu a cenin k 1. 1. 2014

Nový účet	Název účtu	MD	DAL	Daňový dopad
211010	Pokladna (Kč)	42505	x	NE
213010	Znamky	700	x	ANO
221010	Bankovní účet (Kč)	105888	x	NE
491100	Osobní účet podnikatele	x	149093	x

9.1.2 Stav zásob zboží

Na základě provedené inventury k 31. 12. 2013 měl podnikatel zásoby zboží ve výši 2.233.274 Kč (tyto zásoby jsou v cenách bez DPH). Zásoby eviduje v rámci skladové evidence.

Tabulka 9-2 Převod stavu zásob v cenách bez DPH k 1. 1. 2014

Nový účet	Název účtu	MD	DAL	Daňový dopad
132010	Zásoby zboží	2233274	x	ANO
491100	Osobní účet podnikatele	x	2233274	

Výše zásob má významný daňový dopad. Podnikatel má dvě možnosti, jak se s daňovým dopadem vyrovná:

- V rámci daňového přiznání za rok 2014 zvýší základ daně z příjmů fyzických osob o celou hodnotu těchto zásob ve výši 2.233.274 Kč.
- V rámci daňového přiznání za rok 2014 zvýší základ daně z příjmů fyzických osob jen o část zásob a postupně zvýší každý rok základ daně v následujících osmi obdobích (dle § 23 odst. 14 ZDP) tak, aby částka byla dodaněna nejpozději v 9. období, tedy v roce 2022.

9.1.3 Stav pohledávek

Podnikatel měl v rámci daňové evidence řádně vedenou knihu pohledávek. Ke dni 31. 12. 2013 měl následující pohledávky z druhé poloviny roku 2013:

Tabulka 9-3 Přehled o stavu nezaplacených pohledávek k 31. 12. 2013

Číslo fa	DUZP	Splatnost	ZD	DPH	Celkem	Placeno	Zbývá
2013002	15.7.2013	29.7.2013	12404,93	2605,07	15010,00	0	15010,00
2013003	07.11.2013	21.11.2013	39876,03	8373,97	48250,00	0	48250,00
2013006	20.12.2013	05.01.2014	4020,00	844,20	4864,20	0	4864,20
2013007	31.12.2013	14.01.2014	200000,00	42000,00	242000,00	0	242000,00
			256300,96	53823,24	310124,20	0	310124,20

Tabulka 9-4 Převod stavu pohledávek k 1. 1. 2014

Nový účet	Název účtu	MD	DAL	Daňový dopad
311010	Pohledávky - odběratelé	256301	x	ANO
311010	Pohledávky - odběratelé	53823	x	NE (DPH)
491100	Osobní účet podnikatele	x	310124	x

Hodnota převedených pohledávek bez DPH má daňový dopad na základ daně z příjmu fyzických osob. Podnikatel si však ve smyslu § 23 odst. 14 ZDP sám rozhodne, jestli částku dodání najednou v prvním roce nebo postupně v 9 zdaňovacích obdobích tak, jako u zásob. (Kadlec a Chalupa, 2005, s. 35 – 36)

9.1.4 Přijaté a poskytnuté zálohy

Podnikatel neeviduje žádné přijaté zálohy od odběratelů.

Stav poskytnutých záloh dodavatelům byl k 31. 12. 2013 ve v celkové výši 72.686 Kč. Tato částka se skládá ze zálohy na elektřinu ve výši 30.820 Kč (ZD 25471,08, DPH 5348,92) a zálohy na služby k nájmu ve výši 41.866 Kč (ZD 34600, DPH 7266,00)

Tyto operace mají opět dopad na základ daně z příjmu fyzické osoby v roce 2014, ale pouze částkou ve výši základu daně, protože podnikatel níže uvedené zálohy zahrnul do svých výdajů v průběhu roku 2013 a zaevidoval je v rámci provozní režie. DPH bylo již uplatněno v průběhu roku v rámci přiznání k dani z přidané hodnoty.

Tabulka 9-5 Převod stavu zaplacených záloh k 1. 1. 2014

Nový účet	Název účtu	MD	DAL	Daňový dopad
314100	Zálohy elektřina	25471	x	ANO
314100	Zálohy elektřina	5349	x	NE (DPH)
314200	Zálohy služby nájemné	34600	x	ANO
314200	Zálohy služby nájemné	7266	x	NE (DPH)
491100	Osobní účet podnikatele	x	72686	x

9.1.5 Mzdové závazky

Podnikatel zaměstnává tři pracovníce (prodavačky). V rámci sumarizace mezd za prosinec 2013 byly vypočteny mzdy takto:

Hrubé mzdy celkem	32608 Kč
Sociální pojištění (6,5 % z hrubých mezd)	2121 Kč
Sociální pojištění (25 % z hrubých mezd)	8152 Kč → 2121 + 8152 = 10273 závazek SP
Zdravotní pojištění (4,5 % z hrubých mezd)	1469 Kč
Zdravotní pojištění (9 % z hrubých mezd)	2934 Kč → 1469 + 2934 = 4403 Kč závazek ZP
Zálohová daň ze mzdy zaměstnanců	615 Kč
Náhrada za nemoc zaměstnance	1470 Kč
Čistá mzda k výplatě k lednu 2014	29873 Kč (32608-2121-1469-615+1470)
Spoření – srážka	2200 Kč
Čistá mzda k výplatě v lednu 2014	27673 Kč (29873-2200)

Tabulka 9-6 Převod stavu mzdových závazků k 1. 1. 2014

Nový účet	Název účtu	MD	DAL	Daňový dopad
331010	Závazky vůči zaměstnancům	x	27673	ANO
336010	Závazky vůči OSSZ	x	10273	ANO
336020	Závazky vůči ZP	x	4403	ANO
342010	Závazky - zálohová daň	x	615	ANO
379010	Ostatní závazky - spoření	x	2200	ANO
491100	Osobní účet podnikatele	45164	x	x

Celkové mzdové závazky za prosinec 2013 byly hrubé mzdy + sociální pojištění (25 %) + zdravotní pojištění (9 %) + náhrada nemoci zaměstnance tj. 32608 Kč + 8152 Kč + 2934 Kč + 1470 Kč = **45164 Kč**. O tuto částku musí být snížen základ daně z příjmů v roce 2014.

9.1.6 Stav dluhů z přijatých faktur

Ke dni 31. 12. 2013 podnikatel XY eviduje závazky z přijatých faktur v celkové výši **1.604.127 Kč**. Uvedená částka obsahuje závazky z přijatých faktur tuzemských i zahraničních takto:

- Tuzemské faktury celkem **1.385.062 Kč**, z toho ZD 1.161.466 Kč, DPH 223.596 Kč
- Zahraniční faktury celkem **219.065 Kč**, z toho část je fakturována německým dodavatelem přímo v měně Kč – celkem **112.109 Kč**, ale další část od jiných dodavatelů byla fakturována v měně EUR – celkem **4.068,57 EUR**, přepočteno jednotlivě pro účely DPH dnem kurzu ČNB, celkově evidováno v částce **106.956 Kč**.

Faktury, které jsou evidovány v cizí měně, je nutné pro účely převodu na účetnictví přepočítat denním kurzem České národní banky ke dni 31. 12. 2013. (Kadlec, 2005, s. 27)

Tabulka 9-7 Přehled o stavu neuhrazených faktur v cizí měně k 31. 12. 2013

Zařazeno	Částka faktury v EUR	Dlužná částka v evidenci v Kč	Přepočet kurzem 27,425 Kč/1 EUR	Rozdíl původní a nové částky
25.9.2013	225,30 EUR	5 929,64 Kč	6 178,85 Kč	-249,21 Kč
1.10.2013	308,08 EUR	8 010,08 Kč	8 449,09 Kč	-439,01 Kč
17.10.2013	714,00 EUR	18 349,80 Kč	19 581,45 Kč	-1 231,65 Kč
29.10.2013	541,54 EUR	14 080,04 Kč	14 851,73 Kč	-771,69 Kč
5.11.2013	929,00 EUR	24 000,72 Kč	25 477,83 Kč	-1 477,11 Kč
13.11.2013	837,80 EUR	22 666,68 Kč	22 976,67 Kč	-309,99 Kč
21.11.2013	371,00 EUR	10 089,35 Kč	10 174,68 Kč	-85,33 Kč
2.12.2013	141,85 EUR	3 829,96 Kč	3 890,24 Kč	-60,28 Kč
Celkem	4 068,57 EUR	106 956,27 Kč	111 580,53 Kč	-4 624,26 Kč

(Kniha závazků podnikatele XY, vlastní zpracování)

Kurz ČNB ke dni 31. 12. 2013 byl 27,425 Kč/1 EUR. Zahraniční faktury vedené EUR byly přepočteny tímto kurzem a jejich evidenční hodnota se zvýšila o rozdíl ve výši 4.624,26 Kč na celkovou výši 111.580,53 Kč.

Celková počáteční výše účtu zahraniční dodavatelé bude ve výši 223.689 Kč (112.109 Kč + 111.580 Kč), účet 321020 - Závazky vůči dodavatelům – EU.

Nezaplacené závazky z přijatých faktur mají dopad na daň z příjmů FO za rok 2014, o hodnotu závazků bez DPH bude moci podnikatel snížit svůj základ daně z příjmů. Podstatné je zdůraznit, že všechny přijaté faktury jsou daňově uznatelným výdajem (nákladem). Pokud by některá faktura byla daňově neuznatelná (například sladkosti, káva, náplně do

kávovaru pro zaměstnance apod.), musela by se v rámci uznatelných přijatých faktur odečíst.

Tabulka 9-8 Převod stavu závazků (dluhů) k 1. 1. 2014

Nový účet	Název účtu	MD	DAL	Daňový dopad
321010	Závazky vůči dodavatelům - CZ	x	1161466	ANO (ZD)
321010	Závazky vůči dodavatelům - CZ	x	223596	NE (DPH)
321020	Závazky vůči dodavatelům - EU	x	223689	ANO
491100	Osobní účet podnikatele	1608751	x	x
231010	Krátkodobý úvěr (Kč)	x	473834	NE
491100	Osobní účet podnikatele	473834	x	x

Co se týče krátkodobého úvěru, tento závazek nebude mít daňový dopad na základ daně z příjmů, protože jednotlivé splátky úvěru nejsou daňově uznatelné.

9.1.7 Daň z přidané hodnoty

Podnikatel je čtvrtletní plátcem daně z přidané hodnoty. V lednu 2014 odevzdal přiznání za 4. Q 2013, ze kterého mu vyplynula daňová povinnost ve výši 51.059 Kč.

Tato daňová povinnost je pro něho závazek ke dni 31. 12. 2013, ale částka je zaplacená na účet FÚ dne 24. 1. 2014 a nemá vliv na základ daně z příjmů za rok 2014. Projeví se na straně pasiv na účtu 343900 – Daň z přidané hodnoty.

Tabulka 9-9 Převod stavu závazků k dani z přidané hodnoty k 1. 1. 2014

Nový účet	Název účtu	MD	DAL	Daňový dopad
343900	Daň z přidané hodnoty	x	51059	NE
491100	Osobní účet podnikatele	51059	x	x

9.1.8 Stav dlouhodobého majetku

Podnikatel má ve své evidenci dlouhodobý majetek s pořizovací cenou vyšší než 40 tis. Kč, který byl dle zákona o daních z příjmů daňově odepisován.

Vzhledem k tomu, že dlouhodobý majetek se u fyzické osoby s daňovou evidencí odepisuje stejným daňovým způsobem jako u osoby s vedením účetnictví a podnikatel odpisy uplatňoval v rámci odčitatelných výdajů § 7 ZDP, nebude mít převod majetku daňový dopad na ZDP fyzické osoby.

Jako počáteční stavy majetku budou zaúčtovány evidované pořizovací ceny majetku a zároveň budou zaúčtovány oprávky v částkách již uplatněných odpisů. Bude se pokračovat v daňovém odpisování stejným způsobem. Přes účet 491 – *Osobní podnikatel* bude přeúčtován pouze rozdíl pořizovací ceny a oprávek.

Tabulka 9-10 Převod stavu dlouhodobého majetku k 1. 1. 2014

Nový účet	Název účtu	MD	DAL	Daňový dopad
022010	Sestava nábytku	51967	x	NE
022020	Osobní automobil	461550	x	NE
022030	Skříň	77592	x	NE
082010	Oprávky - sestava nábytku	x	40406	NE
082020	Oprávky - automobil	x	153466	NE
082030	Oprávky - skříň	x	25801	NE
491100	Osobní účet podnikatele	x	371436	x

Podnikatel doposud odpisoval tyto tři dlouhodobé majetky, které všechny spadají do 2. odpisové skupiny a podle ZDP se odepisují po dobu 5 let:

- Sestava nábytku (položka 2-74, CZ-CPA 31.0) - pořizovací cena bez DPH 51967 Kč, rovnoměrný odpis (5717 Kč (2010 - 11%), 11563 Kč (2011 až 2014 - 22,25 %))

- Osobní automobil (položka 2-63, CZ-CPA 29.10.2) - pořizovací cena bez DPH 461550 Kč, rovnoměrný odpis 50771 Kč (2012 - 11 %), 102695 Kč (2013 až 2016 - 22,25 %)
- Skříň (položka 2-74, CZ-CPA 31.0) - pořizovací cena bez DPH 77592 Kč, rovnoměrný odpis (8536 Kč (2012 - 11 %), 17265 Kč (2013 až 2016 - 22,25 %)

Výše uvedené položky zatřídění majetku jsou uvedeny již podle platného zákona roku 2014, ale v roce 2013 byly v příloze č. 1 zákona o daních z příjmů uvedeny takto:

- Nábytek – v roce 2013 položka (2-68) a SKP 36.1
- Dvoustopá motorová vozidla osobní – v roce 2013 položka (2-81) a SKP 34.10.2

9.1.9 Stav drobného dlouhodobého majetku

V rámci majetku podnikatele nelze přehlednout evidované položky drobného dlouhodobého majetku, které jsou s pořizovací cenou vyšší než 3 tis. Kč. Tento drobný majetek byl již zahrnut do daňově uznatelných výdajů podnikatele v předchozích letech. Tyto položky budeme nadále evidovat, ale nebudou již mít daňový dopad u podnikatele. Zaúčtujeme v rámci majetkového účtu 022 a zároveň ve stejné výši vytvoříme oprávky na účtu 082.

Tabulka 9-11 Převod stavu drobného dlouhodobého majetku k 1. 1. 2014

Nový účet	Název účtu	MD	DAL	Daňový dopad
022900	Drobný DHM	441165	x	NE
082900	Oprávky - drobný DHM	x	441165	NE
491100	Osobní účet podnikatele	0	x	x

9.1.10 Časové rozlišení nákladů

V rámci daňové evidence podnikatele byly v roce 2013 do provozních nákladů zaúčtovány částky, které by nebyly daňově účinné, pokud by byly zaúčtovány v rámci podvojného účetnictví daného roku. Jedná se o například o nájem prodejny zaplacený dopředu rok 2014 nebo pojištění.

Přesto se v souladu s § 61b vyhlášky č. 500/2002 Sb. částky časového rozlišení do zahajovací rozvahy vůbec nepromítnou. Pouze v případě, že by podnikatel využíval finanční leasing, tak by se neuplatněná část výdajů u leasingu (akontace) uvedla jako počáteční zůstatek účtu časového rozlišení v účtové skupině č. 38. (Kadlec a Chalupa, 2005, s. 46)

9.2 Sestavení zahajovací rozvahy k 1. 1. 2014

Na základě předchozích výpočtů se zaúčtují k 1. 1. 2014 počáteční operace z výše uvedených tabulek, které budou zobrazeny v zahajovací rozvaze jako počáteční zůstatky nově otevřených účtů. Účtování všech operací proběhlo přes účet 701 – Počáteční účet rozvázný. Například zaúčtování PS pokladny částka 42.505 Kč MD 211010 DAL 701.

Zároveň je nutné dopočítat celkový počáteční stav účtu 491100 – Osobní účet podnikatele. Podle §61b Vyhlášky č. 500 se jedná „o rozdíl mezi součtem počátečních zůstatků nově otevřených účtů aktiv a pasiv.“

Tabulka 9-12 Výpočet stavu účtu 491100 – Účet individuálního podnikatele

Položka	MD	DAL
Stav pokladen, BÚ a cenin	0	149 093
Stav zásob	0	2 233 274
Stav pohledávek	0	310 124
Poskytnuté zálohy	0	72 686
Stav hmotného majetku	0	371 436
Závazky z mezd	45 164	0
Závazky z přijatých faktur	1 608 751	0
Závazky z úvěru	473 834	0
Závazky - DPH	51 059	0
Celkem (MD ≠ DAL)	2 178 808	3 136 613
Účet individuálního podnika-	957 805	0
CELKEM (MD = DAL)	3 136 613	3 136 613

V tabulce jsou znázorněny pohyby na účtu 491100 (strany MD a DAL) tak, jak byly vypočteny v předchozích tabulkách. Součet jednotlivých stran se nerovná, MD je menší než DAL, pokud vypočítáme rozdíl, zjistíme, že počáteční stav účtu bude pasivní.

Tabulka 9-13 Zahajovací rozvaha podnikatele XY k 1. 1. 2014 s jednotlivými účty

AKTIVA			
Účet	Název účtu	MD	DAL
022010	Sestava nábytku	51967	0
022020	Osobní automobil	461550	0
022030	Skříň	77592	0
022900	Drobný dlouh. hmotný majetek	441165	0
211010	Pokladna (Kč)	42505	0
213010	Ceniny - známky	700	0
221010	Běžný účet (Kč)	105888	0
132010	Zboží	2233274	0
311100	Pohledávky za odběrateli	310124	0
314100	Poskytnuté zálohy - elektřina	30820	0
314200	Poskytnuté zálohy – služby nájem	41866	0
Celkem aktiva		3797451	0
PASIVA			
Účet	Název účtu	MD	DAL
082010	Oprávky - sestava nábytku	0	40406
082020	Oprávky - osobní automobil	0	153466
082030	Oprávky - skříň	0	25801
082900	Oprávky - drobný DHM	0	441165
231100	Krátkodobý úvěr	0	473834
321100	Dodavatelé - CZ	0	1385062
321200	Dodavatelé - EU	0	223689
331100	Závazky za zaměstnanci	0	27673
336100	Závazky vůči OSSZ	0	10273
336200	Závazky vůči ZP	0	4403
342100	Zálohová daň	0	615
343900	Daň z přidané hodnoty	0	51059
379010	Závazky - spoření	0	2200
491100	Osobní účet podnikatele	0	957805
Celkem pasiva		0	3797451

(Daňová evidence podnikatele XY, vlastní zpracování)

Tabulka 9-14 Počáteční rozvaha ve zkráceném rozsahu k 1. 1. 2014

	AKTIVA	Běžné účetní období			Minulé účetní období
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	3797	660	3137	3137
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek	1032	660	372	372
B.	Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý hmotný majetek	1032	660	372	372
B.	Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva	2765	0	2765	2765
C.	Zásoby	2233	0	2233	2233
C.	Dlouhodobé pohledávky	0	0	0	0
C.	Krátkodobé pohledávky	383	0	383	383
C.	Krátkodobý finanční majetek	149	0	149	149
D.	Časové rozlišení	0	0	0	0
	PASIVA	Běžné účetní období			Minulé účetní období
	PASIVA CELKEM	3137			3137
A.	Vlastní kapitál	958			958
A.	Základní kapitál	958			958
A.	Kapitálové fondy	0			0
A.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	0			0
A.	Výsledek hospodaření minulých let	0			0
A.	Výsledek hospodaření běžného účetního období /+ - /	0			0
B.	Cizí zdroje	2179			2179
B.	Rezervy	0			0
B.	Dlouhodobé závazky	0			0
B.	Krátkodobé závazky	1705			1705
B.	Bankovní úvěry a výpomoci	474			474
C.	Časové rozlišení	0			0

(Daňová evidence podnikatele XY, software Ježek DUEL, vlastní zpracování)

Znárodněná počáteční rozvaha zachycuje běžné účetní období jako rok 2014 a minulé období jako stav k 31. 12. 2013. Stavby jsou v počáteční rozvaze k 1. 1. 2014 stejné, ale po zaúčtování jakékoliv položky už bude stav rozvahy v běžném období jiný.

Účet 491100 – Osobní účet podnikatele je součástí vlastního kapitálu v položce základní kapitál. V našem případě byl vypočítán zůstatek pasivní (na straně DAL). V případě, že by pasiva byly vyšší než aktiva, byl by stav osobního účtu podnikatele záporný (strana MD) a základní kapitál by se zobrazoval v rozvaze mínusem. Zůstatek účtu 491 musí být v rozvaze započítán do vlastního kapitálu.

9.3 Výpočet dopadu na základ daně z příjmu fyzické osoby

V rámci priznání k dani z příjmů fyzických osob bude podnikatel XY upravovat základ daně takto:

Zvýšení základu daně → řádek č. 105 na Příloze č. 1 na priznání k dani z příjmů FO:

➤ Zásoby zboží (132010)	2.233.274 Kč
➤ Ceniny (213010)	700 Kč
➤ Pohledávky za odběrateli (311100)	256.301 Kč
➤ Poskytnuté zálohy (314100 - 314200)	60.071 Kč
Celkové zvýšení základu daně bude ve výši	2.550.346 Kč

Snížení základu daně → řádek č. 106 na Příloze č. 1 na priznání k dani z příjmů FO:

➤ Mzdové závazky (331100 -342100)	45.164 Kč
➤ Závazky za dodavateli - CZ (321100)	1.161.466 Kč
➤ Závazky za dodavateli - EU (321200)	223.689 Kč
Celkové snížení základu daně bude ve výši	1.430.319 Kč

Jak již bylo uvedeno, podnikatel nemusí zvýšit základ daně o pohledávky a zásoby ihned v roce 2014, ale může se rozhodnout, že základ daně může zvyšovat postupně. V zákoně přitom není uvedeno, jestli částka musí být do příjmů zahrnuta rovnoměrně, proto má podnikatel na výběr. Jedná se o částku 2.550.346 Kč. Následující tabulka ilustrativně ukazuje příklad zvýšení základu daně v následujících letech.

Tabulka 9-15 Ukázka libovolných možností pro zvýšení ZD v následujících 9 letech

Rok	Příklad 1	Příklad 2	Příklad 3	Příklad 4
2014	1 Kč	283 372 Kč	1 430 319 Kč	1 550 346 Kč
2015	1 Kč	283 372 Kč	140 004 Kč	200 000 Kč
2016	1 Kč	283 372 Kč	140 004 Kč	200 000 Kč
2017	1 Kč	283 372 Kč	140 004 Kč	150 000 Kč
2018	1 Kč	283 372 Kč	140 004 Kč	100 000 Kč
2019	1 Kč	283 372 Kč	140 004 Kč	100 000 Kč
2020	1 Kč	283 372 Kč	140 004 Kč	100 000 Kč
2021	1 Kč	283 372 Kč	140 003 Kč	100 000 Kč
2022	2 550 338 Kč	283 370 Kč	140 000 Kč	50 000 Kč
Celkem	2 550 346 Kč	2 550 346 Kč	2 550 346 Kč	2 550 346 Kč

Vyplnění přílohy č. 1 přiznání k dani z příjmů FO 2013 a 2014

Podnikatele, který přešel 1.1.2014 z daňové evidence na vedení účetnictví čeká také změna v rámci vyplňování přílohy č. 1, která je součástí tiskopisu k dani z příjmů FO.

Rok 2013 – vedení daňové evidence:

Podnikatel zaškrtnl pole „Vedu daňovou evidenci“ a vyplnil tyto řádky:

Řádek 101 - Příjmy podle § 7 zákona (+) → mimo připsané úroky – patří do § 8 řádku 38)

Řádek 102 – Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona (-)

Řádek 104 – Rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta) =

Další řádky by se vyplňovaly v případě, že se zvyšuje, snižuje nebo rozděluje HV na spolupracující osoby, v našem případě jsou tyto řádky prázdné.

Řádek 113 – Dílčí základ daně z příjmů podle §7 zákona = převádí se na řádek 37 přiznání.

Na druhé straně tiskopisu se vyplnila ještě tabulka D.

Rok 2014 – vedení účetnictví:

Podnikatel zaškrtně na příloze č. 1 pole „Vedu účetnictví“ a řádky č. 101 a 102 vyplňovat nebude. Vyplní následující řádky:

Řádek 104 – Výsledek hospodaření (zisk, ztráta) = (celkový HV z účetnictví)

Řádek 105 – Úhrn částek zvyšující výsledek hospodaření + → tady se jedná o částku zvyšující ZD z doby vedení daňové evidence (dle předchozích výpočtů), dále připsané úroky, (patří do §8) a daňově neuznatelné náklady zobrazené v tzv. nedaňové výsledovce, např. částky zaplacené na SP a ZP podnikatele, které byly zaúčtovány do nákladů, náklady na reprezentaci apod.)

Řádek 106 – Úhrn částek snižující výsledek hospodaření - → částka snižující ZD z doby vedení evidence (dle předchozích výpočtů), dále např. rozdíl daňových a účetních odpisů, výdajový paušál na automobil nebo částky, o které se zvýšil HV v minulých letech a v dalším roce byly uhrazeny (např. neodvedené SP a ZP za zaměstnance do 31.1.).

Řádek 113 – Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle §7 = převádí se na řádek 37 přiznání.

Tabulku D už podnikatel vyplňovat k 31. 12. 2014 nebude a k přiznání přiloží rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu k účetní závěrce.

10 PROJEKT VZNIKU NOVÉ S.R.O.

V rámci projektu vycházíme z minulých výsledků hospodaření stávajícího podnikatele jako fyzické osoby s tím, že se rozhodne změnit právní formu podnikání a založit společnost s ručením omezením.

Podnikatel do konce roku 2013 stále podnikal jako fyzická osoba a spíše se rozhoduje, jestli má nebo nemá novou s.r.o. založit, jestli to pro něho bude z pohledu daňového, odvodů na sociální a zdravotní pojištění a celkově z hlediska všech povinností v rámci účetnictví vůbec výhodné.

Proto je následující projekt hypotetický a můžeme vycházet z několika možností, které se při přechodu z podnikání fyzické osoby na novou společnost ve formě s.r.o. nabízí.

Za prvé je podstatné, kdy s.r.o. vznikla nebo vznikne, protože jiné podmínky platily podle obchodního zákoníku v roce 2013 a jiné v roce 2014 podle nového zákona o obchodních korporacích a nového občanského zákoníku. Pokud bychom postupovali podle nových nastavených právních pravidel, tak ani nebude nutné složit dříve povinný minimální základní kapitál do s.r.o. ve výši 200 tis. Kč.

Nicméně ve skutečnosti novou s.r.o. ještě nezaložil, proto následující právní postupy vycházejí již z roku 2014.

10.1 Právní postupy ustavení a vzniku s.r.o. v roce 2014

Postup od ustavení ke vzniku a zahájení činnosti lze zjednodušeně popsat takto:

- ✓ Sepsání zakladatelské listiny
 - ✓ Obsah
 - ✓ Cena
 - ✓ Sídlo
- ✓ Získání živnostenského oprávnění
- ✓ Složení základního kapitálu
- ✓ Zápis do obchodního rejstříku
- ✓ Registrace na finančním úřadu

- ✓ Registrace na OSSZ, ZP
- ✓ Další povinnosti
- ✓ Zahájení podnikání

Zakladatelský dokument a složení základního kapitálu

Podnikatel bude jediný společník, proto mu k ustavení postačí sepsání zakladatelského dokumentu, který musí mít stanovenou právní formu a dokument musí být ověřený notářem. Musí obsahovat záležitosti stanovené zákonem o obchodních korporacích a v souladu s novým občanským zákoníkem.

V rámci platných zákonů roku 2014 již postačí základní vklad do s.r.o. ve výši 1 Kč, ale rozhodující je částka, která je uvedena ve společenské smlouvě nebo zakladatelské listině. Tento vklad, případně jeho část, spravuje tzv. správce vkladu. Nejčastěji se vkládá do banky na zvláštní účet. Po vzniku společnosti lze s tímto vkladem libovolně manipulovat.

Oprávnění od živnostenského úřadu

Nová s.r.o. musí požádat o živnostenské oprávnění, bez kterého nelze zahájit podnikatelskou činnost. Živnostenské oprávnění je vhodné řešit ještě před sepsáním notářského zápisu, protože v případě následné změny živnostenského oprávnění, musela by se provést i změna v zápisu u notáře. (Založení s.r.o., © 2014 Advokat - Zlinsko)

Podání návrhu na zápis do obchodního rejstříku

Formuláře včetně pokynů k zápisu do OR lze získat na portálu "*Justice.cz.*" Na těchto stránkách jsou od 1. 1. 2014 k dispozici nové inteligentní formuláře, které jsou rozšířené o skutečnosti podle nové legislativy. Návrhy lze podávat v listinné i elektronické podobě, ale musí být vždy elektronicky vyplněné na internetových stránkách. (IKON, 2014)

Podání návrhu na zápis do obchodního rejstříku se podává elektronicky prostřednictvím elektronické podatelny Ministerstva spravedlnosti na formuláři "*ePodání ISOR*". Podmínkou však je elektronický podpis, nainstalovaný potřebný software a vyplněný příslušný formulář a nutné je mít všechny potřebné listiny apod.

Rejstříkový soud zasílá navrhovateli výzvu k zaplacení soudního poplatku, který se váže na podání návrhu na zápis do OR.

Podle zákona o veřejných rejstřících provede rejstříkový soud zápis do 5 pracovních dnů. Za návrh na zahájení řízení ve věcech veřejného rejstříku se od 1. 1. 2014 u nových osob zvýšil poplatek na 6 000 Kč.

- Návrh na zápis do OR - první zápis osoby → poplatek 6 000 Kč, dříve 5 000 Kč
- Návrh na změnu v OR - doplnění zápisu, změny → poplatek 2 000 Kč, dříve 1 000 Kč

Účet v bance

Bankovní účet je nutné zřídit již pro zakladatelské vklady, které jsou sepsány ve společenské nebo zakladatelském dokumentu.

Při zřizování účtu by měl zakladatel provést maximální průzkum nabídky podnikatelských účtů u více bank. Jde o to, aby byly vyjednány, co nejlepší podmínky, které budou ovlivňovat budoucí náklady společnosti. Jde především o:

- výši poplatků za vedení účtu,
- výši poplatků za platební položky,
- možnost přijímání platebních karet v obchodě od zákazníků,
- výši provize za platby kartou od zákazníků,
- výši poplatků za zahraniční platby v rámci EU,
- výši kontokorentního úvěru a úroková sazba.

Registrační povinnost k daním u finančního úřadu

Nově vzniklá právnická osoba má povinnost podat přihlášku k registraci k dani z příjmů právnických osob u příslušného správce daně do 15 dnů ode dne zápisu do obchodního rejstříku.

Zároveň si může podat přihlášku k registraci dalších daní, které bude platit:

- registrace k dani z přidané hodnoty,
- registrace k dani silniční,
- registrace k dani ze závislé činnosti,
- registrace k dani srážkové.

Nová firma bude měsíčním plátcem DPH, a to nejméně na dva roky. Změnu zdaňovacího období lze provést až na začátku třetího roku, pokud obrat firmy nepřesáhne za bezprostředně předcházející období 10 mil. Kč. (§ 99 a § 99a ZDPH, 2014)

V rámci silniční daně je povinností platit zálohy k 15. 4., 15. 7., 15. 10. a 15. 12. daného roku, vyúčtování a doplatek do 31. 1. následujícího roku.

Vyúčtování k dani ze závislé činnosti se podává do 1. 3. následujícího roku, uvedou se částky zálohové daně stržené z mezd, platby daně a vyúčtování.

Vyúčtování k dani srážkové se v současné době podává do 1. 4. následujícího roku, opět se uvedou částky stržené z mezd - dohod o provedení práce do 10 tis. Kč nebo vyplacených podílů ze zisku společníkům a platby srážkové daně v průběhu roku.

Přiznání k dani z příjmů bude podávat k 31. 12. 2014, nejpozději do 1. 4. následujícího roku, nebo v případě odkladu při zpracování daňovým poradcem do 1. 7. následujícího roku. Pokud by však korporace vznikla v době 3 měsíce před koncem roku, může být účetní období být delší než 12 měsíců (max. 15 měsíců), a to podle ustanovení § 3 odst. 4a zákona o účetnictví. Tuto skutečnost je však dobré nahlásit správci daně na finančním úřadu.

Datová schránka, datový trezor

Každé právnické osobě zapsané v obchodním rejstříku je automaticky zřízena Ministerstvem vnitra datová schránka. Toto zřízení je povinné, bezplatné a bezodkladné. Automaticky je zřízena ministerstvem po obdržení informace o zapsání do OR. Každý člen statutárního orgánu PO obdrží do vlastních rukou přístupové údaje k datové schránce. Zpřístupněná je schránka prvním přihlášením, nejpozději však do 15 dnů po dni doručení.

Přes datovou schránku budou doručovány dokumenty od orgánů veřejné moci. Zároveň z ní lze provádět úkony vůči těmto orgánům, je-li to možné v rámci povahy daného úkonu. Takový úkon má stejné účinky jako úkon učiněný písemně a podepsaný. (Datové schránky, © 2011)

Datové zprávy však zůstávají uložené v datové schránce jen 90 dnů. Pokud bude chtít jednatel uchovávat zprávy i po těchto dnech, lze využívat datový trezor, který automaticky archivuje zprávy, ale není bezplatný. Je možné využívat smluvní nebo kreditní trezor, cena je určována podle počtu uchovávaných zpráv a typu zvoleného trezoru. (Datový trezor, © 2011)

Elektronické zasílání DPH

Od 1. 1. 2014 je povinností u všech právnických osob zasílat přiznání k DPH elektronicky. To lze učinit prostřednictvím datové schránky ve formátu datové zprávy „xml“ nebo prostřednictvím portálu Ministerstva financí, tzv. EPO – buď s elektronickým podpisem, nebo bez elektronického podpisu, ale v tomto případě je nutné vytisknout potvrzení o odeslání, podepsat a do 5 dnů odevzdat na FÚ, jinak bude neplatné.

10.2 Účetní postupy při vzniku s.r.o. v roce 2014

V rámci účetních postupů musíme vycházet z různých situací podle toho, kdy společnost vznikla a jakým způsobem bude řešena výše základního kapitálu a vstupy majetku do společnosti.

Zahajovací rozvaha a zřizovací výdaje v roce 2014

Společnost ručením omezeným ustavuje jeden společník v únoru 2014 a předpokládáme, že společnost vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 25. 3. 2014. K tomuto dni bude sestavena zahajovací rozvaha společnosti.

V roce 2014 může být výše základního vkladu pouze 1 Kč, záleží na rozhodnutí společníků, ale podle zakladatelského dokumentu byla např. zvolena výše základního kapitálu ve výši 100 tis. Kč a tato částka byla také v plné výši složena na zřízený účet u banky před vznikem korporace v celkové výši 100 tis. Kč.

V zahajovací rozvaze společnosti se promítnou tyto první dva účetní případy:

- Zápis do OR – základní kapitál ve výši 100 000 Kč, zaúčtování MD 701 – Počáteční účet rozvázný a DAL 411 – Základní kapitál
- Splacený vklad na běžný účet ve výši 100 000 Kč, zaúčtování MD 221 – Bankovní účet a DAL 701 – Počáteční účet rozvázný

Tabulka 10-1 Zahajovací rozvaha ke dni 25. 3. 2014 (v tis. Kč – běžné účetní období)

AKTIVA		PASIVA	
Bankovní účet	100	Základní kapitál	100
Aktiva celkem	100	Pasiva celkem	100

Před vznikem společnosti měl zakladatel výdaje se zřízením korporace ve výši 23.820 Kč, poplatky jsou v roce 2014 vyšší, položky znázorňuje následující tabulka.

Tabulka 10-2 Ukázka zřizovacích výdajů u nové s.r.o. v roce 2014

Popis účetního případu	MD	DAL	Částka
Soudní poplatek obchodní rejstřík	518 - Služby	365 – Závazky ke společníkům	6 000 Kč
Poplatek živnostenský rejstřík	518 - Služby	365 - Závazky ke společníkům	1 000 Kč
Právní služby	518 - Služby	365 - Závazky ke společníkům	15 300 Kč
Razítka a kancelářské potřeby	501 - Materiál	365 - Závazky ke společníkům	1 520 Kč
Úhrada z účtu společníkovi	365 – Závazky ke společníkům	221 – Bankovní účty	23 820 Kč

(Vlastní zpracování)

Tyto náklady nepřesáhly částku 60 tis. Kč, proto byly zaúčtovány přímo do nákladů společnosti přes účet 365 – Závazky ke společníkům ke dni vzniku dnem 25. 3. 2014. Následně byla částka zřizovacích výdajů uhrazena společníkovi z bankovního účtu korporace.

Pokud by zřizovací výdaje přesáhly částku 60 tis. Kč, zaúčtovaly by se jednou částkou na účet MD 011 – Zřizovací výdaje proti účtu DAL 365 – Závazky ke společníkům. Odepisovaly by se do daňových nákladů rovnoměrně po dobu 60 měsíců.

Nastavení účtového rozvrhu

Při vzniku společnosti musí být nastaven účtový rozvrh s rozvahovými i výsledkovými účty. Zároveň musí být sestaveny vnitropodnikové směrnice, které budou jasně určovat pravidla pro účtování v jednotlivých účetních třídách, skupinách a na konkrétních analytických účtech.

Návrh nákladových a výnosových účtů

Standardní nákladové a výnosové účty jsou dány podle Vyhlášky pro podnikatele, ale každá společnost má své vlastní potřeby, které vycházejí z oboru a činnosti, ve kterém podniká a pro lepší přehlednost je dobré účty analyticky rozlišovat.

Budeme-li vycházet z přehledů pohybů vedených v daňové evidenci u podnikatele XY, můžeme jako prvotní navést tyto nákladové a výnosové účty pro novou s.r.o., které bude s velkou pravděpodobností nová firma na začátku využívat. Případně je doplnit o další účty podle potřeb zjištěných v začátečních účtování.

Tabulka 10-3 Návrh nákladových a výnosových analytických účtů pro novou s.r.o.

501100	Materiál režijní	602100	Tržby z prodeje služeb
501200	Pohonné hmoty	604100	Prodej zboží - hotově
501300	Kancelářské potřeby	604200	Prodej zboží - kartou
501400	Čistící a hygienické prostředky	604300	Prodej zboží - fakturace
501500	Drobný majetek neev. do 3 tis. Kč	641100	Prodej majetku
503100	Energie – elektřina, plyn, voda	642100	Prodej materiálu
511100	Opravy a udržování automobilu	644100	Smluvní pokuty a úroky z prodlení
511200	Opravy a udržování ostatní	646100	Výnosy z odepsaných pohledávek
512100	Cestovné	648100	Ostatní provozní výnosy
513100	Náklady na reprezentaci - nedaňové	652100	Zúčtování zákonných rezerv
518100	Telefony, internet	662100	Ostatní finanční výnosy - úroky
518200	Čištění oděvů, švadlenka	663100	Kurzové zisky
518300	Parkovné	668100	Ostatní finanční výnosy
518400	Poštovné		
518500	Nájemné		
518600	Pojištění		
518700	Užívání SW licence, technické za-		
518800	Reklamní služby		
518900	Ostatní služby		
521100	Mzdové náklady		
524100	Náklady organizace SP		
524200	Náklady organizace ZP		
527100	Ostatní sociální náklady		
528100	Ostatní sociální náklady - nedaňové		
531100	Silniční daň		
538100	Ostatní daně a poplatky		
541100	Zůstatková cena prodaného majetku		
542100	Prodaný materiál		
543100	Dary - nedaňové		
544100	Smluvní pokuty a úroky		
545100	Ostatní pokuty a penále - nedaňové		
548100	Ostatní provozní náklady		
548200	Ostatní provozní náklady - nedaňové		
511100	Opravy a udržování automobilu		
511200	Opravy a udržování ostatní		
551100	Odpisy – dlouhodobý majetek		
551200	Odpisy – dlouhodobý drobný maj.		
562100	Ostatní finanční náklady - úroky		
563100	Kurzové ztráty		
568100	Ostatní finanční náklady – bankovní		

10.3 Postupy k převodu majetku do s.r.o.

Nejsložitější záležitostí je v případě přechodu z podnikání fyzické osoby na novou společnost s ručením omezeným právě přechod všech aktivit a možné ukončení činností stávajícího podnikatele.

Přechod podnikání fyzické osoby na s.r.o. je možno řešit několika možnostmi:

- a) založení s.r.o. a postupný prodej majetku fyzické osoby, postupné ukončování FO
- b) vklad obchodního majetku fyzické osoby do základního kapitálu při zakládání s.r.o.
- c) vklad celého podnikání fyzické osoby do základního kapitálu při zakládání s.r.o.
- d) založení s.r.o. a následně prodej obchodního závodu (podniku) fyzické osoby

Ad a) Nejběžnější a v praxi nejvíce využívanou variantou je první varianta, kdy podnikatel převede do nové, ale již založené společnosti svá aktiva ve formě obchodního majetku a svou činnost jako fyzická osoba postupně ukončuje nebo přeruší činnost po převodu majetku na novou s.r.o. Tato varianta je dále řešena v této práci.

Ad b a c) V případě druhé a třetí varianty může fyzická osoba přímo při zakládání nově vznikající s.r.o. vložit část svého obchodního majetku nebo celé podnikání do nové společnosti. U nepeněžního vkladu však mohou vzniknout problémy se znaleckým oceněním majetku a podnikáním fyzické osoby jako celku. Je dobré řešit tyto skutečnosti již v rámci zakládání nové právnické osoby. Podnikatel XY by musel povinně požádat o znalecké ocenění, které provede znalec, ale nově v roce 2014 už nemusí být jmenovaný soudem, ale vybírají si ho společníci sami ze seznamu znalců. Celkově je nutné tyto převody řešit s daňovými odborníky a právníky, což bude i finančně náročné.

Fyzická osoba získá obchodní podíl na s.r.o., tato hodnota však základ daně FO neovlivní. U s.r.o. budou nabyté hodnoty majetku zaúčtovány do aktiv a bude nutné pokračovat v odpisech dosavadního vlastníka (vkladatele), zásoby ovlivní základ daně až při spotřebě. Nabyté pohledávky budou zaúčtovány rozvahově a ani příjem z úhrady by ZD nezvýšil. Je také vhodné, aby nová s.r.o. byla již v době vkladu registrována k DPH. (Pilařová, 2010)

Ad d) Čtvrtou možností je prodej obchodního závodu nebo jeho části z fyzické osoby nové s.r.o. Tato varianta také vyžaduje znalecký posudek a bude i velmi finančně náročná. V rámci našeho projektu se zaměříme pouze na variantu a) a částečně d).

10.3.1 Prodej obchodního majetku fyzické osoby s.r.o.

V této variantě musíme vycházet ze skutečnosti, že nová s.r.o. vznikla již na konci roku 2013, například zápisem do obchodního rejstříku dne 11. 12. 2013, kdy ještě platilo ustanovení původního obchodního zákoníku a minimální výše základního vkladu společnosti ve výši 200 tisíc Kč.

Podnikatel XY prodal svůj obchodní majetek podle stavů z konce roku již existující, ale nové s.r.o. dne 2. 1. 2014.

10.3.1.1 Z pohledu s.r.o.

Základní kapitál ve výši 200 tis. Kč složil společník podle zakladatelského dokumentu na účet zřízený u banky před jejím vznikem ve výši 50 %, tj. 100 tis. Kč, zbývající částku vložil do 3 měsíců od vzniku společnosti.

V zahajovací rozvaze společnosti se promítnou tyto první účetní případy:

Tabulka 10-4 První účetní případy při vzniku nové s.r.o.

	Účetní případ	MD	DAL	Částka
1.	Zápis do OR – základní kapitál	701 - Počáteční účet rozvázný	411 - Základní kapitál	200 000 Kč
2.	Splacený vklad na běžný účet	221 – Běžný účet	701 – Počáteční účet rozvázný	100 000 Kč
3.	Nesplacený základní kapitál	353 – Pohledávky za upsaný ZK	701 – Počáteční účet rozvázný	100 000 Kč

(Vlastní zpracování)

Tabulka 10-5 Zahajovací rozvaha ke dni 11. 12. 2013 (v tis. Kč–běžné účetní období)

AKTIVA		PASIVA	
Pohledávky za upsaný ZK	100	Základní kapitál	200
Bankovní účet	100		0
Aktiva celkem	200	Pasiva celkem	200

(Vlastní zpracování)

Před zápisem do OR byly zřizovací výdaje společnosti podle tabulky ve výši 22.820 Kč.

Tabulka 10-6 Ukázka zřizovacích výdajů společnosti vzniklé ještě v roce 2013

Popis účetního případu	MD	DAL	Částka
Soudní poplatek obchodní rejstřík	518 - Služby	365 – Závazky ke společníkům	5 000 Kč
Poplatek živnostenský rejstřík	518 - Služby	365 - Závazky ke společníkům	1 000 Kč
Právní služby	518 - Služby	365 - Závazky ke společníkům	15 300 Kč
Razítka a kancelářské potřeby	501 - Materiál	365 - Závazky ke společníkům	1 520 Kč
Úhrada z účtu společníkovi	365 – Závazky ke společníkům	221 – Bankovní účty	22 820 Kč

Nejjednodušším způsobem, který se nabízí při přechodu z podnikání fyzické osoby na s.r.o. je prodej stávajícího obchodního majetku (aktiv) nové právnické osobě. Fyzická osoba se rozhodne, který majetek prodá nové společnosti, případně, který si ponechá a potom bude postupně činnost jako fyzická osoba utlumovat.

V žádném případě nelze prodat závazky, ty si naopak FO ponechá, postupně je bude uhrazovat, může na to využít právě prostředky z prodeje od nové s.r.o. V praxi je tento způsob nejčastější, protože je pro fyzickou osobu nejlevnější a není potřeba oceňovat všechny složky majetku a dluhů.

V rámci tohoto převodu však také může dojít k problému, protože prodej majetku a zásob bude uskutečněn tzv. **mezi spojenými osobami**. Fyzická osoba jako podnikatel a právnická osoba zastoupená stejnou fyzickou osobou jako statutárním orgánem, jsou zcela určitě spojenými osobami. A proto pro převod aktiv z fyzické osoby bude potřeba dodržet ustanovení zákona o daních z příjmů.

Pokud by nebylo možné zjistit cenu, která by byla sjednána v běžných obchodních vztazích, bylo by nutné cenu určit oceněním podle právních předpisů. V případě, že by sjednané ceny mezi spojenými osobami, nebyly uspokojivě doložitelné, upraví se základ daně poplatníka o zjištěný rozdíl (§ 23 odst. 7 ZDP).

Podnikatel XY (fyzická osoba) prodá pouze dlouhodobý hmotný majetek a zásoby zboží. Ve své evidenci si ponechá veškeré pohledávky i závazky z obchodních vztahů a ostatní závazky vůči zaměstnancům a organizacím OSSZ a ZP.

V rámci výpočtů vycházíme z hodnot, které máme uvedené u podnikatele XY ke dni 31. 12. 2013 v rámci převodu z daňové evidence na účetnictví.

Podnikatel XY vystaví na základě kupní smlouvy fakturu na prodej:

- Zásob zboží ve výši 2.233.274 Kč (100 % inventory)
- Prodej automobilu 330.000 Kč (ZC u FO 308.084 Kč)
- Prodej skříně 52.000 Kč (ZC u FO 51.791 Kč)
- Prodej nábytku 25.000 Kč (ZC u FO 11.561 Kč)
- Drobný dlouhodobý majetek 420.000 Kč (ZC 0, evidenční 441.165 Kč)

Celková částka prodávaných aktiv by byla ve výši:

ZD 3.060.274 Kč, DPH 21 % 642.658 Kč, celkem 3.702.932 Kč.

Vycházíme z toho, že částky byly takto oceněny znalcem a jejich výše byla proti původního hodnotám vedených u podnikatele XY nepatrně upravena. U zásob zboží byla použita inventurní cena zásob ve výši 100 %, prodejní cena automobilu byla navýšena nad zůstatkovou cenu vedenou u podnikatele XY, cena skříně a nábytku byla při prodeji také nepatrně navýšena nad zůstatkovou cenu a celková cena drobného dlouhodobého majetku byla ponížena cca na 95 % evidenční hodnoty celého souboru majetku. Ale je potřeba ke každé jednotce majetku přistupovat individuálně a vycházet ze stáří, použitelnosti a opotřebení majetku. Celkové rozúčtování u nového s.r.o. bude vypadat takto:

Tabulka 10-7 Ukázka rozúčtování nákupu obchodního majetku u nové s.r.o.

Účetní případ	MD	DAL	Částka Kč
Nákup zboží	131A – Pořízení zboží	321A - Dodavatelé	2 233 274
Pořízení automobilu	042A – Pořízení DHM		330 000
Pořízení skříně	042A – Pořízení DHM		52 000
Pořízení nábytku	042A – Pořízení DHM		25 000
Pořízení drobného dlouh. majetku	042A – Pořízení DHM		420 000
Celkové DPH z přijaté faktury	343A – Daň z přidané hodnoty		642 658

(Vlastní zpracování)

Následné účetní operace:

- **Vklad do pokladny** → společník vloží do pokladny vlastní vklad mimo základní kapitál ve výši Kč 50.000 Kč, který bude zaúčtován jako půjčka společníka MD 211 – Pokladna, DAL 365 – Ostatní závazky ke společníkům.
- **Zboží** bude převedeno na základě příjmemek na sklad a zaevidováno do skladové evidence s.r.o. → Částka 2.233.274 Kč MD 132 – Zboží na skladě, DAL 131 - Pořízení zboží.
- **Automobil** bude přepsán z FO na s.r.o., registrační poplatek ve výši 800 Kč bude zaplacen hotově a zaúčtováno na účet 042 – Pořízení DHM, vstupuje do ceny dlouhodobého majetku pořízeného automobilu a zvýší cenu, ze které bude s.r.o. automobil odepisovat → Částka 330.800 Kč, MD 022010 – DHM osobní automobil, DAL 042 – Pořízení DHM
- **Skříň** – pokud budou prostory prodejny stejné, jako byly u FO, nebudou potřeba žádné vícepráce, které by zvyšovaly vstupní cenu skříně → cena 52.000 Kč, MD 022010 – Skříň, DAL 042 – Pořízení DHM.
- **Nábytek** – cena nábytku nedosahuje částky 40. tisíc Kč, tj. je nižší než stanovená částka pro odpisovaný dlouhodobý majetek – bude zaúčtována na účtu částka 25.000 Kč, MD 022900 – Drobný dlouhodobý hmotný majetek, DAL 042 – Pořízení DHM.
- **Drobný dlouhodobý hmotný majetek** je souborem drobných kusů majetku, u nichž je pořizovací cena vyšší než 3 tisíce Kč, ale nedosahuje částku 40 tisíc Kč. V tomto případě to není majetek odepisovaný podle zákona o daních z příjmů. Ale vzhledem k tomu, že podnikatel požaduje mít tento majetek účetně veden v aktivech, zařadí ho na majetkové účty řady účetní třídy 02 a bude vytvořen účet 022900, který bude používán pro tento druh majetku. Na stejný účet byla zaúčtována předchozí položka „nábytek.“ → Částka 420.000 Kč, MD 022900, DAL 042.
- **Splátka základního kapitálu** → společník vloží druhou nesplacenou polovinu základního kapitálu ve výši 100.000 Kč na běžný účet, bude zaúčtováno jako MD – Běžný účet, DAL 353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál.

Všechny tyto účetní operace se objeví v rozvaze společností. Nákladem zatím budou jen zmíněné zřizovací výdaje společnosti, proto je výsledek hospodaření záporný.

Tabulka 10-8 Rozvaha nové s.r.o. po nákupu obchodního majetku od FO

AKTIVA		PASIVA	
Dlouhodobý hmotný majetek	382 800	Základní kapitál	200 000
Dlouh. drobný hmotný majetek	445 000	VH běžné účetní období	- 22 820
Pohledávky z DPH	642 658	Závazky za dodavateli	3 702 932
Zásoby zboží	2 233 274	Závazky ke společníkům	50 000
Pokladna	49 200		
Bankovní účet	177 180		
Aktiva celkem	3 930 112	Pasiva celkem	3 930 112

(Vlastní zpracování)

Pořízený dlouhodobý majetek bude nová s.r.o. odepisovat z cen, za který majetek pořídila od fyzické osoby, a to z ceny bez DPH. Ta bude základem daňových nebo účetních odpisů. Nezáleží na tom, jak byl majetek odepisován u stávající fyzické osoby, způsob odepisování se nepřebírá a vycházíme z cen uvedených v rozvaze společnosti.

Jednotlivé nakoupené složky majetku budou mít pro novou s.r.o. tento **daňový dopad**:

- Dlouhodobý hmotný majetek se bude daňově odepisovat po dobu 5 let → je nutné vytvořit vnitřní účetní směrnice na způsob odepisování majetku a zavést jednotlivé inventurní karty.
- Drobný dlouhodobý hmotný majetek vstoupí do nákladů podle toho, jak budou vytvořeny vnitřní účetní směrnice → návrh bude 50 % do nákladů v daném roce a 50 % do nákladů v dalším roce po zařazení.
- Zásoby budou do nákladů vstupovat pouze v případě, že budou prodány → stav zásob na skladě nebude ovlivňovat daňový základ s.r.o.
- Pohledávky bez DPH jsou z titulu přijaté faktury za nákup majetku, tuto částku bude s.r.o. jako plátce DPH uplatňovat ve formě nadměrného odpočtu DPH u finančního úřadu → nebude nijak ovlivňovat daňový základ s.r.o.

Návrh daňových odpisů dlouhodobého majetku

Odpisování dlouhodobého majetku u osobního automobilu znázorňuje odpisová karta dlouhodobého majetku.

Tabulka 10-9 Návrh odpisové karty dlouhodobého majetku - automobilu

Odpisová karta dlouhodobého majetku – daňové odpisy = účetní odpisy majetku				
Osobní automobil – 2. odpisová skupina, (2-63) CZ-CPA 29.10.2, zrychlený odpis,				
Rok	Počáteční cena	Oprávky	Zůstatková cena	Koeficient – výpočet
2014	330800	66160	264640	Koef.5, VC 330800/5
2015	264640	105856	158784	Koef.6, 2*264640/6-2+1
2016	158784	79392	79392	Koef.6, 2*158784/6-2+1
2017	79392	52928	26464	Koef.6, 2*79392/6-2+1
2018	26464	26464	0	Koef.6, 2*26464/6-2+1

(Vlastní zpracování)

Daňové odpisy u fyzické osoby byly počítány rovnoměrným způsobem, ale nová s.r.o. si může na začátku podnikání zvolit zrychlený způsob odepisování dlouhodobého majetku, které musí po celou dobu dodržet.

Zrychlený odpis se v prvním roce počítá ze vstupní ceny majetku a dělí se koeficientem, v dalších letech se počítá jako 2*zůstatková cena a dělí se hodnotou „koeficient – rok odepisování + 1“ nebo jednodušeji „koeficient – počet odepsaných let“. Vypočtené oprávky uvedené v tabulce představují hodnotu opravek daného roku.

Účtování v roce 2014 bude probíhat takto: Částka 66.160 Kč, MD 551A – Odpisy automobilu, DAL – 082A – Oprávky automobilu.

Návrh odpisu drobného dlouhodobého majetku:

Drobný dlouhodobý majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tisíc Kč patří mezi hmotný majetek, který je vyloučený z odpisování podle zákona o daních z příjmů. Podstatné však je rozhodnutí účetní jednotky ve formě vytvoření vnitřní účetní směrnice, podle které se bude při pořizování tohoto majetku do budoucna řídit.

Tabulka 10-10 Návrh vnitřní směrnice pro účtování drobného evidovaného majetku

<u>Vnitřní směrnice o účtování drobného hmotného a nehmotného evidovaného majetku</u>		
<ul style="list-style-type: none"> • Předmětem směrnice je drobný evidovaný majetek: <ul style="list-style-type: none"> – Hmotný: s pořizovací cenou od 3 tisíc Kč do 40 tisíc Kč – Nehmotný: s pořizovací cenou od 20 tisíc Kč do 60 tisíc Kč 		
2. Účtování drobného hmotného majetku:		
Druh operace	Účet MD	Účet DAL
Pořízení majetku	022A Drobný dlouhodobý hmotný majetek	321 Dodavatelé 211 Pokladna
Odpis majetku – 50 %	551A DM evidovaný hmotný majetek	082A Oprávky k drobnému dlouhodobému hmotnému majetku
3. Účtování drobného nehmotného majetku:		
Druh operace	Účet MD	Účet DAL
Pořízení majetku	018A Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	321 Dodavatelé 211 Pokladna
Odpis majetku – 50 %	551A DM evidovaný nehmotný majetek	078A Oprávky dlouhodobému nehmotnému majetku
4. Tato směrnice je platná od 1. 1. 2014		
Schválil:		

(Vlastní zpracování)

Na základě vnitřní směrnice bude polovina drobného majetku odepsána do nákladů v prvním roce pořízení a druhá polovina v druhém roce pořízení. V našem případě to bude:

- 31. 12. 2014 Účtování odpisu DHM: Částka 222.500 Kč, MD 551A – Drobný dlouhodobý majetek nad 3 tis. Kč, DAL 082A – Oprávky k DHM.
- 1. 1. 2015 Účtování odpisu DHM: Částka 222.500 Kč, MD 551A – Drobný dlouhodobý majetek nad 3 tis. Kč, DAL 082A – Oprávky k DHM.

10.3.1.2 Z pohledu fyzické osoby

Podnikatel XY převedl veškeré své aktivity ve prospěch nové společnosti s ručením omezeným. Vycházíme z toho, že v nové s.r.o. bude zaměstnancem a podnikání už bude jen vedlejším zdrojem příjmů z hlediska odvodů na SP a ZP. Proto už nebude muset odvádět minimální zálohy jako OSVČ a také z toho důvodu, že v předchozím roce 2013 dosáhl ztrátu a nebude mu pro rok 2014 vycházet žádná povinná záloha.

Zaměstnance převedl z fyzické osoby na novou s.r.o. s tím, že jim zachoval veškerá předěšlá práva, mzdové nároky, nároky na dovolenou apod.

Závazky podnikatele vůči zaměstnancům a dodavatelům, které byly nebo budou zaplacený v průběhu roku 2014, budou jeho odečitatelným výdajem v momentě zaplacení, u dodavatelských faktur ve výši hodnoty bez DPH.

Pokud by tedy podnikatel chtěl přerušit podnikatelskou činnost v rámci fyzické osoby, má prakticky tyto možnosti:

- *Varianta A* → **Nepožádá o přerušeni** živnostenského oprávnění a teprve až za sebe uhradí všechny závazky za fyzickou osobu a nová s.r.o. mu zaplatí všechny pohledávky, přeruší živnostenské oprávnění. Toto může trvat i několik let.
- *Varianta B* → **Požádá o přerušeni** živnostenského oprávnění po prodeji obchodního majetku, ale v tom případě musí ke dni přerušeni dodanit veškeré pohledávky a dluhy, aniž byly fyzicky zaplacený.

Podnikatel XY jako fyzická osoba prodal dne 2. 1. 2014 nové s.r.o. dlouhodobý hmotný majetek a zboží. Na prodej vystavil fakturu, ze které povinně odvede jako plátce DPH částku DPH ve výši 21 %. Jeho zdanitelným příjmem za převedená aktiva bude částka ve výši základu daně bez DPH, ale až v momentě, kdy za tuto transakci dostane zaplacený, promítnou se do příjmů podle § 7 ZDP v jeho přiznání k dani z příjmů za fyzickou osobu.

Důležité je upozornit na skutečnost, že pokud by úhrada nebyla provedena do 36 měsíců od splatnosti závazku, nová s.r.o. jako kupující by musela o tuto částku zvýšit svůj základ daně. Tuto záležitost je možné dopředu vyřešit například tak, že bude smluvně sjednána prodoužená doba splatnosti závazku mezi fyzickou osobou jako prodejcem a právnickou osobou jako kupujícím.

Podnikatel prodal svůj obchodní majetek, který znázorňuje následující tabulka.

Tabulka 10-11 Ukázka prodaného majetku fyzické osoby nové s.r.o.

Prodej majetku fyzické osoby		
Položka	Částka	Zůstatková cena majetku
Dlouhodobý hmotný majetek	407 000 Kč	371 436 Kč
Dlouhodobý drobný hmotný maj.	420 000 Kč	0 Kč
Zásoby zboží	2 233 274 Kč	0 Kč
Celkem bez DPH (zdanitelný příjem)	3 060 274 Kč	x
DPH (nezdanitelný příjem)	642 658 Kč	x
Celkem pohledávka	3 702 932 Kč	x

Pokud by s.r.o. platilo fyzické osobě prodaný majetek postupně v menších částkách, budou první úhrady nejdříve pokrývat odvedené DPH, které je nezdanitelným příjmem pro FO, ale až částka úhrad přesáhne DPH ve výši 642 658 Kč, podnikatel už začne příjem z prodeje zdaňovat.

Prodaný dlouhodobý odepisovaný majetek je nutné vyřadit z evidence majetku. V roce prodeje se zaúčtuje poloviční odpis daného roku a zbývající částka bude snižovat základ daně o daňovou zůstatkovou cenu prodaného majetku.

Původní daňové odpisy u FO v roce 2014 měly být ve výši (výpočty odpisů oddíl 9.1.8):

- Automobil, odpis 102 695 Kč, 50 % odpis bude 51 348 Kč, ZC bude 256 736 Kč.
- Nábytek, odpis 11 561 Kč, 50 % odpis bude 5 781 Kč, ZC bude 5 780 Kč.
- Skříň, odpis 8 536 Kč, 50 % odpis bude 4 268 Kč. ZC bude 47 523 Kč.
- Celkově budou poloviční odpisy ve výši **61 397 Kč** a zůstatková cena **310 039 Kč**.

Příklad A - podnikatel zatím nepřerušil podnikání jako fyzická osoba:

Pokud podnikatel nepřerušil podnikatelskou činnost, bude svou činnost postupně utlumovat, protože aktivity převedl na s.r.o. a postupně ještě uhradí své dluhy a naopak dostane zapláceno za pohledávky. Toto období může trvat delší dobu a nemusí se promítnout do jednoho kalendářního roku

Daňový základ fyzické osoby budou v roce 2014, případně v dalších letech, ovlivňovat tyto položky:

- Zaplacené pohledávky z roku 2013 → zdanitelný příjem bude ZD bez DPH.
- Zaplacená pohledávka za prodej majetku do nové s.r.o. → zdanitelný příjem bude ZD bez DPH.
- Zaplacené přijaté faktury z roku 2013 → zdanitelný výdaj bude ZD bez DPH.
- Zaplacené mzdové závazky a platby na OSSZ a ZP za zaměstnance → zdanitelný výdaj budou celé úhrady.
- Zaplacení dalších případných přijatých faktur, které by přišly teprve v roce 2013 a vztahovaly by se k roku předchozímu, případně k činnosti podnikatele v roce 2014, protože podnikatel zatím podniká dále, i když svou činnost převedl z větší části na s.r.o. → zdanitelné výdaje ve výši ZD bez DPH.
- Prodaný dlouhodobý hmotný majetek bude ve výši polovičního odpisu zahrnut do výdajů podnikatele a zůstatková cena majetku se promítne do řádku č. 106 na příloze č. 1 přiznání v hodnotě snižující ZD.

V případě, že by podnikatel nedostal od s.r.o. zaplaceno za obchodní majetek v prvním roce 2014, bude jeho výsledný daňový základ za rok 2014 tímto ovlivněn. Ale podnikatel potřebuje finanční prostředky za tento prodej hlavně z toho důvodu, aby mohl uhradit své závazky z titulu mzdových dluhů a především vysoké částky nezaplacených přijatých faktur.

Následující tabulka uvažuje se situací, že podnikatel dostal zaplaceno od nové s.r.o. postupně tyto hodnoty v jednotlivých letech:

- V roce 2014 částku 2.187.412 Kč → část z tohoto příjmu pokryje DPH, do příjmů vstoupí částka v hodnotě 1.544.754 Kč a celkový rozdíl příjmů a výdajů bude nulový.
- V roce 2015 částku 757.760 Kč → celý příjem vstoupí do příjmů a tato částka bude základem daně, pokud nebude mít podnikatel odečitatelné výdaje.
- V roce 2016 částku 757.760 Kč → celý příjem vstoupí do příjmů a tato částka bude základem daně, pokud nebude mít podnikatel odečitatelné výdaje.

Tabulka 10-12 Ukázka příjmů a výdajů při částečných úhradách pohledávky od s.r.o.

Příjmy a výdaje v 2014			
Zaplacené položky	ZD	DPH	Celkem
Pohledávka z 2013	256 301	53 823	310 124
Část pohledávky za prodej obch. majetku	1 544 754	642 658	2 187 412
Prodej nepotřebných známek	700	0	700
Celkem příjem 2014	1 801 755	696 481	2 498 236
Mzdové závazky	45 164	0	0
Přijaté faktury - CZ	1 161 466	223 596	1 385 062
Přijaté faktury - EU	223 689	0	223 689
Odpis prodaného DHM	61 397	0	0
Zůstatková cena DHM	310 039	0	0
Celkem výdaje 2014	1 801 755	223 596	1 608 751
Rozdíl příjmy a výdaje	0	472 885	889 485
Příjmy v roce 2015			
Část pohledávky zaplacená až v 2015	757 760	0	0
Příjmy v roce 2016			
Část pohledávky zaplacená až v 2016	757 760	0	0

(Vlastní zpracování)

Úhrada pohledávky fyzické osobě od s.r.o. byla ilustrativně rozložena do tří let přesně tak, aby podnikatel mohl uhradit veškeré své závazky, mohl uplatnit odpis prodaného majetku a zároveň zůstatkovou cenu dlouhodobého majetku.

V našem případě je výsledek prvního roku nulový a podnikatel nebude ani odvádět žádné sociální a zdravotní pojištění. Pokud by se dostal do záporného rozdílu příjmů a výdajů, bylo by to pro podnikatele naprosto nevýhodné, protože by si tím zbytečně zvyšoval následné povinnosti, které mu poplynou v rámci odvodů na sociální a zdravotní pojištění v následujících letech. K příjmům, které bude v dalších letech mít z neuhrazené pohledávky, už nebude mít žádné odečitatelné výdaje, a proto musí jednotlivé úhrady dobře zvážit.

V druhém a třetím roce dostane zaplacený zbývající částky pohledávky, které celé vstoupí do základu daně § 7. V rámci platby daně z příjmů si uplatní ztráty z podnikatelské činnosti z minulých let. Problémem však bude povinný odvod SP a ZP **v roce 2016** za rok 2015 a **v roce 2017** za rok 2016.

Odvod na SP a ZP bude v každém z těchto dvou let ve výši:

- Odvod sociální pojištění → vyměřovací základ bude ve výši 378.880 Kč (50 % rozdílu příjmů a výdajů), tj. $0,292 * 378.880 \text{ Kč} = \mathbf{110.633 \text{ Kč}}$.
- Odvod zdravotní pojištění → vyměřovací základ bude ve výši 378 880 Kč (50 % rozdílu příjmů a výdajů), tj. $0,135 * 378.880 \text{ Kč} = \mathbf{51.149 \text{ Kč}}$.

V roce 2016 i v roce 2014 zaplatí podnikatel XY doplatek pojistného na SP a ZP ve výši **161.782 Kč**, celkově tato částka bude za oba dva roky **323.564 Kč**.

Příklad B – podnikatel se rozhodl v roce 2014 přerušit podnikatelskou činnost:

V dalším případě vycházíme ze skutečnosti, že podnikatel prodal na s.r.o. majetek dne 2. 1. 2014 (stejně jako v příkladu A), ale nebude čekat na to, až budou uhrazeny všechny závazky a pohledávky a rozhodne se následující den 3.1.2014 požádat o přerušeni činnost na živnostenském úřadu.

V tomto případě při přerušeni podnikání je podnikatel XY nucený postupovat podle § 23 odst. 8 ZDP a musí upravit základ daně o:

- Pohledávky, které by byly při úhradě zdanitelným příjmem,
- Hodnotu dluhů, které by byly při úhradě výdajem na dosažení, zajištění a udrženi příjmů, s výjimkou přijatých a zaplacených záloh.
- Hodnotu nespotřebovaných zásob a zůstatky vytvořených rezerv.

Zásoby zboží byly prodány → zahrnuto v pohledávkách podnikatele XY.

Prodaný dlouhodobý majetek byl prodán → zahrnuto v pohledávkách podnikatele XY, ale výdajem na dosažení, zajištění a udrženi příjmů budou zároveň poloviční odpisy z prodaného dlouhodobého majetku (viz výpočty příklad A) ve výši 61 397 Kč a zároveň bude snížen základ daně o zůstatkovou hodnotu prodaného majetku ve výši 310 039 Kč.

Tabulka 10-13 Přehled o pohledávkách, dlužích a zásobách podnikatele XY

Pohledávky fyzické osoby			
	ZD	DPH	Celkem
Pohledávky k 31. 12. 2013	256 301 Kč	53 823 Kč	310 124 Kč
Pohledávky z prodeje majetku PO	3 060 274 Kč	642 658 Kč	3 702 932 Kč
Pohledávky celkem	3 316 575 Kč	696 481 Kč	4 013 056 Kč
Dluhy fyzické osoby			
Přijaté faktury (CZ) k 31. 12. 2013	1 161 466 Kč	223 596 Kč	1 385 062 Kč
Přijaté faktury (EU) k 31. 12. 2013	223 689 Kč	0 Kč	223 689 Kč
Mzdové závazky k 31. 12. 2013	45 164 Kč	0 Kč	0 Kč
Dluhy celkem	1 430 319 Kč	223 596 Kč	1 608 751 Kč
Zásoby fyzické osoby			
Zásoby zboží (prodáno)	0	0	0
Ceniny – známky k 31.12.2013	700 Kč	0	700 Kč
Zásoby celkem	700 Kč	0	700 Kč

Zvýšení základu daně → řádek č. 105 na Příloze č. 1 na přiznání k dani z příjmů FO:

➤ Ceniny - známky (213010)	700 Kč
➤ Pohledávky za odběrateli	3 316 575 Kč
Celkové zvýšení základu daně bude ve výši	3 317 275 Kč

Snížení základu daně → řádek č. 106 na Příloze č. 1 na přiznání k dani z příjmů FO:

➤ Mzdové závazky	45.164 Kč
➤ Závazky za dodavateli – CZ	1.161.466 Kč
➤ Závazky za dodavateli - EU	223.689 Kč
➤ Zůstatková hodnota prodaného majetku	310.039 Kč
Celkové snížení základu daně bude ve výši	1.740.358 Kč

Řádek 101 - Příjmy podle § 7 zákona (+) 0 Kč

Řádek 102 – Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona (-) 61 397 Kč

<i>Řádek 104 – Rozdíl mezi příjmy a výdaji § 7 zákona (=)</i>	- 61 397 Kč
<i>Řádek 105 – Zvýšení základu daně § 7 zákona (+)</i>	+ 3 317 275 Kč
<i>Řádek 106 – Snížení základu daně § 7 zákona (-)</i>	- 1 740 358 Kč
<i>Řádek 113 – Dílčí základ daně z příjmů §7 zákona =</i>	+ 1 515 520 Kč

Pokud by tedy podnikatel přerušil ke dni 3. 1. 2014 podnikání, byl by na základě vypočtených hodnot jeho celkový základ daně z příjmů dle § 7 ZDP ve výši 1.515.520 Kč, který bude muset podnikatel XY uvést ve svém daňovém přiznání za rok 2014.

Tento výsledek pro podnikatele znamená, že v roce 2015 odevzdá daňové přiznání za rok 2014 a musí odvést tyto povinné platby:

- Daňová povinnost → **0 Kč**, protože podnikatel XY může uplatnit ztrátu z podnikání z minulých let.
- Odvod sociální pojištění → vyměřovací základ bude ve výši 757.760 Kč (50 % rozdílu příjmů a výdajů), tj. $0,292 * 757.760 \text{ Kč} = \mathbf{221.266 \text{ Kč}}$.
- Odvod zdravotní pojištění → vyměřovací základ bude ve výši 757.760 Kč (50 % rozdílu příjmů a výdajů), tj. $0,135 * 757.760 \text{ Kč} = \mathbf{102.298 \text{ Kč}}$.

Celkové odvody podnikatele budou najednou ve výši **323.564 Kč**.

Je zřejmé, že odvody na sociální a zdravotní pojištění mohou podnikateli XY způsobit obrovské finanční problémy. Proto musí podnikatel již dopředu s touto skutečností počítat.

Výsledný výpočet SP a ZP celkově odpovídá i vypočteným hodnotám z předchozího příkladu, kdy podnikatel nepřerušil podnikání, ale částky pohledávek byly rozloženy do dalších dvou let. V tomto případě je však rozdíl v době, kdy povinné odvody SP a ZP bude podnikatel nucen odvést, a to celé v roce 2015.

Zatímco v předchozím příkladu odvedl částku ve výši 161.782 Kč (110.633 Kč na SP a 51.149 Kč na ZP) a další částku až v roce 2016 ve výši 161.782 Kč v roce 2017, při přerušení podnikání bude muset mít finanční prostředky na odvody dříve.

Tyto výpočty jsou jen názornou ukázkou toho, jak záleží na správném načasování jednotlivých úhrad v případě vedení daňové evidence a jak ovlivňuje odvody podnikatele, kterým se nevyhne.

10.3.2 Prodej obchodního závodu (nebo části) fyzické osoby s.r.o.

V dalším případě se zaměříme na prodej obchodního závodu fyzické osoby na novou s.r.o. Jak již bylo zmíněno v teoretické části, koupě obchodního závodu předpokládá znalecké ocenění prodávaného obchodního závodu, které není jednoduchou záležitostí a z hlediska časového i finančního je velmi náročné a v praxi se vyskytuje velmi zřídka.

V rámci smlouvy o koupi podniku budou převedena veškerá práva a dluhy podnikání fyzické osoby, kromě daňových závazků (např. DPH, DzP FO), závazků vůči OSSZ, VZP a také za OSVČ apod. Obecně lze říct, že předmětem prodeje budou pohledávky a závazky z obchodních vztahů, závazky vůči zaměstnancům zásoby, drobný a dlouhodobý majetek fyzické osoby, případně mohou být i stavy peněžních prostředků. V našem příkladu však s hodnotou peněžních prostředků a ani s hodnotou zaplacených záloh uvažovat nebudeme.

Prodej obchodního závodu není předmětem DPH, ale nová s.r.o. musí být v době koupě zaregistrovaná k DPH nebo se tímto dnem automaticky stane plátcem DPH.

10.3.2.1 Z pohledu s.r.o.

Opět předpokládáme, že fyzická osoba se rozhodne pro prodej obchodního závodu k 1. 1. 2014. K tomuto dni bude oceněný znaleckým posudkem a na jeho základě bude stav majetku a dluhů obchodního závodu podnikatele XY následující.

Tabulka 10-14 Ukázka prodávaného obchodního závodu dle znaleckého ocenění

Majetek fyzické osoby	
Dlouhodobý hmotný majetek (odpisovaný)	407 000 Kč
Dlouhodobý drobný hmotný majetek	420 000 Kč
Zásoby zboží	2 240 000 Kč
Zásoby - ceniny	700 Kč
Pohledávky za odběrateli	310 124 Kč
Majetek celkem	3 377 824 Kč
Dluhy fyzické osoby	
Závazky z obchodních vztahů	1 608 751 Kč
Závazky vůči zaměstnancům	45 164 Kč
Dluhy celkem	1 653 915 Kč
Ostatní informace	
Rozdíl majetku a dluhů	1 723 909 Kč
Kupní cena obchodního závodu	1 810 000 Kč
Oceňovací rozdíl	86 091 Kč

Kupní cena obchodního závodu je na základě znaleckého ocenění ve výši 1.810.000 Kč, účtování MD 395A – Vnitřní zúčtování a DAL 372A – Závazky z koupě podniku.

Dlouhodobý majetek bude zaúčtován ve prospěch aktivních účtů skupiny 02, zásoby zboží ve prospěch skupiny 13, pohledávky do účtové skupiny 31. Závazky z obchodních vztahů budou zaúčtovány do pasiv skupiny 32 a závazky vůči zaměstnancům do pasiv skupiny 31. Všechny operace proběhnou přes účet 395A – Vnitřní zúčtování. Na závěr bude zaúčtován vzniklý rozdíl ve výši 86.091 Kč MD 097A – Opravná položka k nabytému majetku.

Tabulka 10-15 Účtování nabytých aktiv a pasiv obchodního závodu v s.r.o.

Č.	Účetní případ	MD	DAL	Částka Kč
1.	Kupní cena obch. závodu	395A – Vnitřní zúčtování	372A – Závazky z koupě podniku	1 810 000
2.	Dlouhodobý hmotný majetek – zařazení	022A – Dlouh. hm. majetek	395A – Vnitřní zúčtování	407 000
3.	Dlouhodobý drobný hmotný majetek - zařazení	022A – Dlouh. hm. majetek	395A – Vnitřní zúčtování	420 000
4.	Zásoby zboží - zařazení	132A – Zboží na skladě	395A – Vnitřní zúčtování	2 240 000
5.	Ceniny - známky	213A - Ceniny	395A – Vnitřní zúčtování	700
6.	Pohledávky za odběrateli	311A – Pohledávky za odběrateli	395A – Vnitřní zúčtování	310 124
7.	Závazky z obch. vztahů - dodavatelé	395A – Vnitřní zúčtování	321A - Dodavatelé	1 608 751
8.	Závazky vůči zaměstnancům	395A – Vnitřní zúčtování	331A – Závazky vůči zaměstnancům	45 164
9.	Oceňovací rozdíl z koupě podniku	097A - Opravná položka k nabytému majetku	395A – Vnitřní zúčtování	86 091

Podle § 23 odst. 15 ZDP se **oceňovací rozdíl**, který vznikl jako rozdíl mezi oceněním obchodního závodu nabytého koupí a souhrnem ocenění jeho jednotlivých složek v majetku prodávajícího sníženým o převzaté dluhy, se zahrnuje do základu daně z příjmů v poměrné výši.

Kladný oceňovací rozdíl se zahrnuje do nákladů rovnoměrně po dobu 180 měsíců, záporný oceňovací rozdíl zvyšuje výsledek hospodaření rovnoměrně po dobu 180 měsíců.

V tomto ilustrativním příkladu vyšel kladný oceňovací rozdíl ve výši 86.091 Kč, který se bude podle zákona o daních z příjmů zahrnovat rovnoměrně do nákladů po dobu 180 měsíců. Pokud by vyšel záporný oceňovací rozdíl, naopak by zvyšoval po dobu 180 měsíců výsledek hospodaření.

Celkový oceňovací rozdíl ve výši 86 091 Kč / 180 měsíců = 479 Kč → daňový měsíční náklad. To znamená, že účtování bude probíhat od následujícího měsíce po zařazení prostřednictvím účtu MD 551A – Odpisy hmotného a nehmotného majetku a DAL 098A – Oprávky k opravné položce k nabytému majetku.

Na základě výše zaúčtovaných položek z koupě obchodního závodu vznikne následující rozvaha.

Tabulka 10-16 Rozvaha nové s.r.o. po koupi obchodního závodu fyzické osoby

AKTIVA		PASIVA	
Dlouhodobý hmotný majetek	407 000 Kč	Základní kapitál	200 000 Kč
Dlouh. drobný hmotný maj.	420 000 Kč	Závazky z obch. vztahů	1 608 751 Kč
Opravná polož. nabytému maj.	86 091 Kč	Závazky za zaměstnanci	45 164 Kč
Zásoby zboží	2 240 000 Kč	Závazky z koupě podniku	1 810 000 Kč
Známky	700 Kč		
Bankovní účet	200 000 Kč		
Pohledávky z obch. vztahů	310 124 Kč		
Aktiva celkem	3 663 915 Kč	Pasiva celkem	3 663 915 Kč

(Vlastní zpracování)

V rozvaze jsou zatím zachyceny pouze nabytá aktiva a pasiva po koupi obchodního závodu se základním kapitálem společnosti.

V rámci pořízeného hmotného majetku nebude kupující s.r.o. pokračovat ve stávajícím způsobu odepisování původní fyzické osoby, ale stejně jako v předchozím případě (prodeje obchodního majetku), si nastaví vnitřní účetní směrnice pro odepisování majetku a bude postupovat jako pro odepisování majetku v prvním roce pořízení. (Pilařová, 2010)

Úhrady pohledávek ani závazků, které nová s.r.o. nabyla od prodávající fyzické osoby, nebudou nijak vstupovat do základu daně kupující s.r.o. Zásoby zboží vstoupí do nákladů až v momentě prodeje zboží, ceniny v momentě spotřeby.

Úhrada pohledávky z titulu nakoupeného obchodního závodu může být také řešena formou prodloužení doby splatnosti závazku. (Pilařová, 2010)

10.3.2.2 Z pohledu fyzické osoby

V případě, že podnikatel zvolil variantu prodeje obchodního závodu a nevedl účetnictví, vstupuje mu do základu daně příjem z prodeje a hodnota všech postupovaných dluhů. U zásob, které byly uplatněné jako výdaj, se zvýší základ daně o rozdíl mezi hodnotou zásob a jejich stanovenou cenou při prodeji obchodního závodu. (§ 23 odst. 16 ZDP)

$$\begin{array}{rcl}
 \text{Příjem z prodeje obchodního závodu} & + & \\
 \text{Postoupené dluhy (včetně DPH)} & + & \\
 \text{Zásoby (hodnota zásob – cena prodeje)} & + \text{ nebo } - &
 \end{array}$$

Tabulka 10-17 Zvýšení základu daně fyzické osoby po prodeji obchodního závodu

Daňový základ fyzické osoby po obchodního závodu - zvýšení	
Příjem z prodeje (kupní cena obchodního závodu)	1 810 000 Kč
Postoupené dluhy	1 653 915 Kč
Zásoby - zboží (rozdíl)	- 6 726 Kč
Zásoby - známky	0 Kč
Zvýšení základu daně po prodeji závodu	3 457 189 Kč

Zásoby zboží byly podle inventarizace v účetní evidenci ke dni 31. 12. 2013 ve výši 2.233.274 Kč, ale oceněny byly v rámci prodeje obchodního závodu ve znaleckém posudku na částku ve výši 2.240.000 Kč. Rozdíl činí - 6.726 Kč, tato částka je promítnuta záporným rozdílem ve zvýšení základu daně po prodeji podniku.

Drobný dlouhodobý majetek byl v účetní evidenci ve výši 441.165 Kč, ale prodán za částku 420.000 Kč, ale není zásobami, proto se v úpravách neprojeví.

Známky byly při nákupu výdajem, proto je můžeme považovat za zásoby, v našem případě nevzniká žádný rozdíl mezi hodnotou při prodeji a evidovanou hodnotou.

Zvýšení základu daně po prodeji podniku se promítne do řádku 105 přiznání k dani z příjmů fyzických osob:

Řádek 105 – Zvýšení základu daně § 7 zákona (+)

3 457 189 Kč

Zároveň se bude postupovat podle § 24 odst. 12 ZDP a výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů budou v našem případě tyto položky:

Zůstatková cena -

Hodnota postoupených dluhů, jejichž úhrada by byla výdajem (bez DPH) -

Hodnota pohledávek, jejichž úhrada by nebyla zdanitelným příjmem (částka DPH) -

Tabulka 10-18 Snížení základu daně fyzické osoby při prodeji obchodního závodu

Daňový základ fyzické osoby po prodeji obchodního závodu - snížení	
Zůstatková cena hmotného majetku	371 436 Kč
Hodnota dluhů (bez DPH)	1 385 155 Kč
Hodnota dluhů – mzdové závazky	45 164 Kč
Hodnota pohledávek (jen DPH)	53 823 Kč
Snížení základu daně po prodeji závodu	1 855 578 Kč

Podle výše uvedené tabulky by byl základ daně fyzické osoby po prodeji podniku snížen o částku ve výši 1.855.578 Kč. Tato částka zahrnuje zůstatkovou cenu hmotného majetku, dále hodnotu všech dluhů, jejichž úhrada by byla výdajem, to znamená částky bez DPH a hodnotu všech pohledávek, ale naopak výši prodaných pohledávek, která by nebyla zdanitelným příjmem, to znamená částky bez DPH.

Řádek 106 – Snížení základu daně § 7 zákona (-) - 1 855 578 Kč

Řádek 113 – Dílčí základ daně z příjmů §7 zákona = + 1 601 611 Kč

Celkový rozdíl zvýšení a snížení základu daně činí pro poplatníka částku v hodnotě 1.601.611 Kč a tyto povinnosti pro fyzickou osobu:

- Daňová povinnost → **0 Kč**, uplatnění ztráty z podnikání z minulých let.
- Odvod sociální pojištění → **233.836 Kč**, tj. $0,292 * 800.806$ Kč
- Odvod zdravotní pojištění → **108.109 Kč**, tj. $0,135 * 800.806$ Kč

§ 24 odst. 12 ZDP uvádí i další položky, které mohou snížit základ daně, např. výše peněžních prostředků, finančního majetku, vstupní cena majetku vyloučeného z odpisování, pořizovací cena pozemku a úplaty z finančního leasingu apod. Tyto položky se však v našem příkladu prodeje obchodního závodu nevyskytovaly.

10.4 Příklady různých účetních případů v nové s.r.o.

Podle konkrétního druhu činnosti firmy, její velikosti a vnitřních potřeb je nutné nastavit a upravit způsob účtování v jednotlivých účetních skupinách, třídách a na konkrétních analytických účtech.

Zásoby zboží

Vzhledem k činnosti firmy, která se zabývá nákupem a prodejem zboží, se nabízejí dvě známé možnosti pro vedení zásob zboží. V případě, že se firma rozhodne používat způsob A pro vedení zásob, u kterého se každý příjem zboží bude účtovat přímo přes účty skupiny 13, tj. aktivní rozvahové účty 131 – Pořízení zboží, 132 – Zboží na skladě a v prodejnách a 139 – Zboží na cestě. Teprve při prodeji se zaúčtuje v pořizovací ceně do nákladů.

V případě, že bude používat způsob B, bude každý nákup zboží účtovat přímo do nákladů a na základě roční inventarizace na konci zdaňovacího období, bude zůstatek zásob na skladě přeúčtován z účtu 504 – Prodané zboží na účet 132 – Zboží na skladě.

Předpokládáme, že firma bude používat pro vedení zásob v prvotní fázi způsob B, protože vedení účetnictví bude nadále zpracovávat externí účetní firma. Skladová evidence o zásobách zboží bude řádně vedena přímo na prodejně pomocí skladového programu, a to včetně ocenění zásob podle zákona o účetnictví, aby podnikatel byl schopný kdykoliv v průběhu účetního období prokázat, jaký je stav zásob zboží na skladě.

Finanční účty

V účtové třídě 2 bude firma využívat účty skupiny 21, a to účet 211 – *Pokladna*, 261 – *Peníze na cestě a účet 221 – Bankovní účet*. V případě, že by byl založen nový účet v cizí měně, který by byl určený pro úhrady přijatých faktur v EUR, účty by byly analyticky rozlišeny a v rámci vnitřní směrnice by měly být přesně stanovené podmínky, jaký kurz bude pro transakce využíván. Je možné využívat denní vyhlášený kurz dané banky nebo denní kurz ČNB.

Účet 231 – *Krátkodobé úvěry* bude používán v případě zřízení krátkodobého bankovního úvěru, jako tomu bylo u fyzické osoby podnikatele XY.

Dále bude využíván účet 213 – *Ceniny – stravenky*, podnikatel přispívá zaměstnancům na stravování v podobě stravenek. Tento náklad je daňově uznatelný do výše 55%, s ohledem na ZDP a dodržení maximální hodnoty 70% stravného u platné tuzemské cestovní náhrady.

Příklad účtování stravenek:

Budou nakoupeny stravenky v celkové hodnotě 8 000 Kč, provize za prodej stravenek bude bez DPH 360 Kč, DPH 21 % 75,60 Kč, celkem faktura ve výši 8 435,60 Kč. Následně budou stravenky vydány zaměstnancům, částka 45 % hodnoty stravenek bude stržena z čisté mzdy zaměstnanců. Účtování bude probíhat tímto způsobem:

Tabulka 10-19 Příklad účtování stravenek v s.r.o.

Č.	Doklad	Účetní případ	MD	DAL	Částka Kč
1.	FP	Nákup stravenek	213A - Stravenky	321A - Dodavatelé	8000,00
2.	FP	Provize za stravenky 55 %	518A - Služby	321A - Dodavatelé	198,00
			343A - DPH		41,58
3.	FP	Provize za stravenky 45 %	528A – Nedaňové náklady	321A - Dodavatelé	196,02
4.	BÚ	Úhrada faktury z účtu	321A - Dodavatelé	221A – Běžný účet	8435,60
5.	VÚD	Výdej stravenek – daňový náklad je ve výši 55 % hodnoty stravenky	527A – Ostatní sociální náklady	213A - Stravenky	4400,00
			335A – Ostatní pohledávky vůči zaměstnancům		3600,00
6.	VÚD	Nárok na stravenky odečten v rámci mezd	331A – Závazky vůči zaměstnancům	335A – Ostatní pohledávky vůči zaměstnan-	3600,00

(Vlastní zpracování)

Zúčtování vztahy – platby kartou

Zúčtovací vztahy účetní skupiny 03 budou využívány pro pohledávky i závazky z obchodních vztahů, pohledávky i závazky vůči zaměstnancům, platby záloh, platbám daní apod.

Specifickým případem bude používání účtu 315 – *Ostatní pohledávky*. Tento účet bude firma využívat pro platby kartou od zákazníků. Jak již bylo zmíněno v analytické části této práce, mnoho zákazníků platí za zboží prostřednictvím terminálu platební kartou a částka je připsána na účet následující dny. Zároveň si banka účtuje poplatek za provedení dané transakce. Účtování těchto transakcí bývá pro drobné podnikatele často komplikované z toho důvodu, že některé banky připisují na bankovní účet částku již sníženou o poplatek a kontrola jednotlivých plateb je značně problematická. Pokud má podnikatel větší množství takových položek, tím více je účetní zpracování zmíněných operací problematické.

Je na konkrétní firmě, jak si přesně nastaví účtování položek kartou. Vhodné je navést pohledávky z titulu platebních karet do agendy „pohledávky“ a sledovat jejich připsání na účet. Je na firmě, zda bude účtovat položku po položce jednotlivě nebo například vždy souhrnnou částkou za jeden den nebo delší dobu. Ale rozhodující je, aby se dokázalo zjistit, zda byly všechny úhrady kartou skutečně provedeny, a zda je účet ostatních pohledávek průběžně vyrovnaný. Zároveň je potřeba odlišit částky bankovních poplatků. Na konci měsíce nemusí být všechny platby připsány na účet.

V následující tabulce je znázorněn návrh účtování tržeb za zboží provedených prostřednictvím platební karty.

Tabulka 10-20 Příklad účtování tržeb skutečných platební kartou

Č.	Doklad	Účetní případ	MD	DAL	Částka Kč
1.	Účtenka	Prodej zboží - hotově	211A - Pokladna	604A – Tržby za zboží	5000
				343A – DPH	1050
2.	Účtenka	Prodej zboží – kartou (navezeno do ostatních závazků)	315A – Ostatní pohledávky	604A – Tržby za zboží	6500
				343 - DPH	1365
3.	BÚ	Úhrada na účet ve výši 7724 Kč – nutno rozúčtovat na dvě částky	221A – Běžný účet	315A – Ostatní pohledávky	7865
			568A – Bankovní poplatky	221A – Běžný účet	141

(Vlastní zpracování)

Mzdové náklady v nové s.r.o.

Podnikatel XY bude v rámci nové s.r.o. také zaměstnán, to dříve jako fyzická osoba nemohl. A také je možnost, že bude pobírat odměnu za práci jednatele, ale odvody budou stejné jako u zaměstnanců. V praxi se setkáváme s tím, že společníci, respektive jednatele, kteří jsou zaměstnání ve s.r.o., si sami sobě často přiznávají minimální mzdu, a to především z toho důvodu, že náklady organizace z titulu odvodů na SP a ZP z mezd zaměstnanců jsou velmi vysoké (9 % ZP a 25 % SP z hrubých mezd).

Vycházíme z toho, že podnikatel bude zaměstnán s hrubou mzdou ve výši 12 000 Kč a zároveň bude pobírat odměnu jednatele ve výši 3 000 Kč, jeho celková hrubá mzda tedy bude ve výši 15 000 Kč (minimální mzda v ČR je v současnosti 8,5 tisíce Kč).

Mzdový list nového zaměstnance (majitele) může být přibližně následující:

Tabulka 10-21 Příklad výpočtu mzdy nového zaměstnance v s.r.o.

Název mzdové položky	Suma v Kč měsíční	Suma v Kč roční
Základní mzda	12 000 Kč	144 000 Kč
Odměna jednatele	3 000 Kč	36 000 Kč
Hrubá mzda celkem	15 000 Kč	180 000 Kč
Sociální pojištění zaměstnanci (6,5 %)	975 Kč	11 700 Kč
Sociální pojištění organizace (25 %)	3 750 Kč	45 000 Kč
Zdravotní pojištění zaměstnanci (4,5 %)	675 Kč	8 100 Kč
Zdravotní pojištění organizace (9 %)	1 350 Kč	16 200 Kč
Základ zálohové daně (superhrubá mzda)	20 100 Kč	241 200 Kč
Vypočtená záloha na daň (15 %)	3 015 Kč	36 180 Kč
Sleva na dani (na poplatníka)	2 070 Kč	24 840 Kč
Záloha na daň	945 Kč	11 340 Kč
Čistá mzda (15000 -975 -675 -945)	12 405 Kč	148 860 Kč

(Vlastní zpracování)

V nákladech nového s.r.o. budou mzdy vyšší o mzdu majitele společnosti, celkové náklady firmy při pravidelné hrubé mzdě ve výši 15.000 Kč měsíčně by se za rok zvýšily celkově o částku 241.200 Kč:

- Mzdové náklady – účet 521100 částka 180.000 Kč
- Sociální náklady organizace – účet 524100 částka 45.000 Kč
- Zdravotní pojištění organizace – účet 524200 částka 16.200 Kč

Podnikatel jako zaměstnanec by mohl mít nárok i na stravenky. Pokud by například odpracoval za rok 220 dnů, tzn. 20 dnů * 12 měsíců – 20 dnů dovolené, zvýšily by se náklady společnosti o 55 % hodnoty stravenek, tj. cca 12.100 Kč.

Dalším nákladem by bylo i zákonné pojištění zaměstnanců, které se počítá z průměrného stavu mezd (bez odměny jednatele) za předchozí čtvrtletí na další čtvrtletí, tzn. z mezd za 1. Q 2014 se vypočítává koeficientem na 2. Q 2014. Je to náklad, který časově patří do 2. Q a zároveň se i platí v tomto období. Tato částka je pro naše výpočty zanedbatelná.

11 KRITÉRIA PŘI VOLBĚ FORMY PODNIKÁNÍ

11.1 Kritérium – výše daňových odvodů, SP a ZP

Rozhodujícím kritériem při rozhodování o volbě právní formy podnikání je pro mnohé podnikatele předpokládaný daňový základ, který bude firma dosahovat. Zásadní však je to, jakým způsobem se daňový základ počítá, což je v případě vedení daňové evidence a v případě účetnictví odlišné, jak budou ukazovat i následující stránky této práce.

11.1.1 Výpočet HV a daně u jednotlivých variant

V rámci analytické části této diplomové práce bylo představeno hospodaření podnikatele XY a nastavena varianta a postupy k přechodu na vedení účetnictví u tohoto podnikatele, který doposud vedl daňovou evidenci.

Princip zjišťování hospodářského výsledku v daňové evidenci, který je základem pro výpočet daně podle §7 ZDP, souvisí pouze s příjmy a výdaji, které jsou skutečně placeny a jsou daňově uznatelnými. Nejsou však zohledňovány z hlediska aktuálního účetnictví, tedy časově rozlišeno.

V rámci účetnictví jsou tedy podstatné pouze náklady a výnosy, které do daného zdaňovacího období skutečně patří. Výsledek při vedení účetnictví tak může být naprosto jiný než rozdíl příjmů a výdajů zjištěných v daňové evidenci.

Chceme-li zjistit, jaký by byl skutečný hospodářský výsledek v případě vedení účetnictví, je nutné upravit data posledních čtyř let tak, jak by přibližně vypadaly v případě, že by podnikatel vedl od prvopočátku účetnictví.

Hospodářský výsledek nemůže být počítán ze zaplacených přijatých a vydaných faktur, ale ze skutečného stavu přijatých a vydaných faktur - nákladů a výnosů, které by patřily do daného roku.

Je nutné proto upravit příjmy na výnosy a výdaje na náklady. Při těchto úpravách budeme vycházet ze získaných údajů z daňové evidence podnikatele a také ze skutečnosti, že přijaté i vydané faktury, které nejsou zaplacené na konci jednoho roku, byly zaplacené v roce následujícím.

Podstatné jsou také náklady a výdaje příštích období, například nájem placený na další období by měl být nákladem až dalšího období, proto je nutné o tyto položky upravit jednotlivé období.

Další důležitou úpravou jsou zásoby zboží, které v rámci účetnictví vůbec nepatří do nákladů firmy, ale jsou součástí rozvahy na účtech zásob. Zatímco v daňové evidenci je jejich zaplacení výdajem a stav zásob na konci roku je pouze informativní záležitostí.

Způsob výpočtu daně z příjmů fyzických osob bude při vedení účetnictví a při vedení daňové evidence stejný, ale z jiného základu daně.

11.1.2 Úprava rozdílu příjmů a výdajů na HV podle účetnictví

V případě, že by podnikatel XY od začátku svého podnikání vedl účetnictví, místo daňové evidence, jeho hospodářský výsledek může být naprosto rozdílný a lze ho přibližně vypočítat tímto následujícím způsobem.

- Původní příjmy (+)
- Původní výdaje (-)
- Přičíst pohledávky, které patří do daného roku a jsou nezaplacené k 31.12. (+)
- Odečíst pohledávky, které patří do roku předchozího, ale byly zaplacené v roce následujícím (-)
- Odečíst zaplacené zálohy od odběratelů k zakázkám vztahujícím se k dalšímu období (-)
- Odečíst nezaplacené závazky z přijatých faktur k 31.12, zaplacené v dalším roce (-)
- Přičíst zaplacené závazky z přijatých faktur minulého období, zaplacené v daném roce (+)
- Odečíst závazky z mezd z prosince daného roku, které byly zaplacené v lednu, tedy v roce následujícím (-)
- Přičíst závazky z mezd z prosince roku předchozího, které nepatřily do daného roku, tedy následujícího (+)
- Přičíst zaplacené zálohy dodavatelům (+)

- Odečíst zaplacené zálohy dodavatelům z minulého období (-)
- Odečíst náklady, které patří do tohoto období, ale faktura přišla až v dalším období, tzn. výdaj příštích období, ale náklad tohoto období (-)
- Přičíst náklady, které patřily do nákladů minulého období, ale výdaj byl proveden v tomto období (+)
- Přičíst zaplacené náklady příštích období, zaplacené v tomto období (+)
- Odečíst náklady, které byly zaplacené v minulém roce, ale patří do dalšího roku (-)
- Přičíst zásoby zboží na skladu k 31. 12. daného roku, nesmí být v nákladech (+)

11.1.2.1 Výpočet výnosů

Na základě uvedených předpokladů byly provedeny úpravy, které by se promítly do jednotlivých let následovně:

Tabulka 11-1 Výpočet výnosů podle upravených položek

	Znaménko	2010	2011	2012	2013
Příjmy § 7 (původní příjmy)	+	3561012	5981012	6190984	4971476
Pohledávky k 31.12 (bez DPH)	+	0	198897	110833	256301
Pohledávky zaplacené (časově za minulý rok)	-	0	0	-198897	-110833
Přijaté zálohy bez DPH (patří do dalšího roku)	-	-333000	-472770	0	0
Zálohy bez DPH z předchozího období	+	0	333000	472770	0
Celkem výnosy	∑	3228012	6040139	6575690	5116944

(Daňová evidence podnikatele XY, vlastní zpracování)

Úprava příjmů na výnosy spočívá v tom, že k původním příjmům podle § 7 daného roku byly připočteny nezaplacené pohledávky patřící do daného roku, které byly zaplacené až v dalším období a zároveň byly odečteny v dalším roce, se kterým časově nesouvisely, protože patřily do období předchozího. V rámci účetnictví by všechny tyto pohledávky byly zaúčtovány na účtech výnosových účtů (MD 311 DAL 604).

Zároveň byla provedena úprava ve všech letech 2010 – 2012 o zaplacené zálohy, které časově souvisely až s dodáním zboží v dalším období. Proto byly v roce 2010 vyjmuty z příjmů ve výši 333.000 Kč a zahrnuty do výnosů roku 2011. Stejně tak zaplacené zálohy ve výši 472.770 Kč v roce 2011, patřily aktuálně do roku 2012, kde byly přičteny.

Je zřejmé, že úprava, která byla provedena v jednom roce mínusem (-) se musí promítnout do dalšího roku jako plus (+). To platí pro všechny položky v rámci výnosů (příjmů)

Většina zboží je placena přímo hotově. Platby kartou jsou připsány na účet podnikatele o den, maximálně dva dny později, všechny platby kartou byly vždy uhrazeny do 31.12.

11.1.2.2 Výpočet nákladů:

Náklady představují částky, které časově patří do daného roku a lze je přiřadit k výnosům.

Tabulka 11-2 Výpočet výdajů podle upravených položek

Položka	Znaménko	2010	2011	2012	2013
Výdaje § 7	-	-3524399	-8036252	-6895625	-6778741
Závazky faktury bez DPH	-	-385261	-433067	-1165449	-1380531
Závazky faktury bez DPH z minulého období	+	0	385261	433067	1165449
Závazky mzdy 12 rok současný	-	-39159	-59461	-50766	-47859
Závazky mzdy 12 rok z minulého roku	+	0	39159	59461	50766
Zaplacené zálohy bez DPH	+	2500	13750	41372	-60071
Zaplacené zálohy bez DPH (z min. roku)	-	0	-2500	-13750	-41372
Výdaj (náklady příštích období)	+	337625	348759	349940	360063
Výdaj minulý rok (náklad letošní rok)	-	0	-337625	-348759	-349940
Náklady z minulého roku, placeno letos	+	0	1442	-24306	-27994
Náklady letošního roku (placeno v dalším roce)	+	-1442	24306	27994	60933
Zůstatek zboží	+	572689	1305850	1580226	2233274
Náklady celkem	Σ	-3037447	-6750378	-6006595	-4816023

(Daňová evidence podnikatele XY, 2014)

Základem výpočtů jsou výdaje, které jsou v tabulce označeny mínusem (-). Provedené úpravy, které jsou označeny plusem (+) naopak výdaje snižují, protože do daného roku časově nepatří.

To se například týká přijatých faktur, které byly uhrazeny až v dalším roce, ale časově patřily do roku předcházejícího, dále u závazků z mezd za prosinec zaplacené v dalším roce, ale nákladově patřící do předchozího období atd.

Zásoby zboží jsou speciální položkou, u které musíme vycházet z počátečního stavu zásob roku předchozího, nákupu zásob v daném roce a stavu zásob ke konci roku. Konečné zásoby musí na konci roku zůstat na aktivních účtech účtové skupiny 1 a neovlivňují hospodářský výsledek daného roku, nejsou nákladem, proto zásoby jsou upraveny plusem (+), tedy jsou do výdajů odečteny.

Časové rozlišení nákladů (výdajů) - velmi důležité je správně časově rozlišovat náklady za nájemné zvláště v případě, kdy jsou placeny na další období dopředu, a tak je to i v našem případě, protože nájemné na období následující je placeno před koncem roku dopředu u všech let. Nejvíce však tato úprava ovlivnila první období v roce 2010, další období tato úprava tolik nezasahuje. V rámci účetnictví by tyto položky byly zachyceny na účtech časového rozlišení 381 - Náklady příštích období.

11.1.2.3 Hospodářský výsledek

Na základě předchozích úprav byly vypočteny výnosy a náklady, na základě kterých dostaneme hospodářský výsledek, který by podnikatel měl při vedení v účetnictví.

Tabulka 11-3 Hospodářský výsledek při vedení účetnictví z upravených položek

Rok	2010	2011	2012	2013
Výnosy	3 228 012 Kč	6 040 139 Kč	6 575 690 Kč	5 116 944 Kč
Náklady	3 037 447 Kč	6 750 378 Kč	6 006 595 Kč	4 816 023 Kč
Hospodářský výsledek	190 565 Kč	-710 239 Kč	569 095 Kč	300 921 Kč

(Daňová evidence podnikatele XY, vlastní zpracování)

Původní rozdíl příjmů a výdajů při vedení daňové evidence byl jiný, jak zachycuje další tabulka:

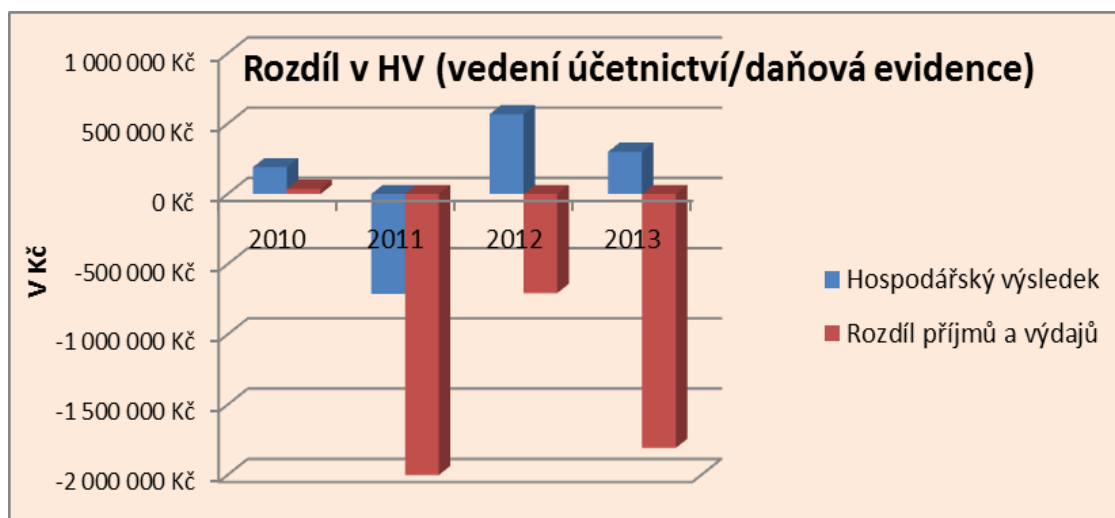
Tabulka 11-4 Rozdíl příjmů a výdajů z vedení daňové evidence

Rok	2010	2011	2012	2013
Příjmy § 7	3 561 012 Kč	5 981 012 Kč	6 190 984 Kč	4 971 476 Kč
Výdaje § 7	3 524 399 Kč	8 036 252 Kč	6 895 625 Kč	6 778 741 Kč
Rozdíl příjmy - výdaje	36 613 Kč	-2 055 240 Kč	-704 641 Kč	-1 807 265 Kč

(Přiznání k dani z příjmů FO podnikatele XY 2010 – 2013, vlastní zpracování)

Porovnáme-li obě předchozí tabulky, zjistíme, že výsledky pro výpočet daně jsou při vedení daňové evidence a účetnictví pro podnikatele XY naprosto odlišné a vedení účetnictví je na první pohled velmi nevýhodné. Přesto i v případě vedení účetnictví by podnikatel dosáhl v roce 2011 ztrátu (modře v následujícím grafu), která následně může být v dalších letech při zisku odečtena.

Obrázek 11-1 Rozdíl v HV při vedení účetnictví a při vedení daňové evidence



(Daňová evidence podnikatele XY, vlastní zpracování)

11.1.3 Výpočet daně z příjmů FO z upravených HV

Podnikatel vedl po celou dobu daňovou evidenci a za celou dobu nezaplatil žádnou daň z příjmů fyzických osob. Ale v případě, že by se rozhodl od prvopočátku vést účetnictví, byly by jeho dílčí základy pro výpočet daně z příjmů odlišné.

Výpočet daňové povinnosti u fyzických osob vychází z toho, že podnikatel si může ze součtu základu daně (ze všech dílčích základů) odpočítat odečitatelné položky podle zákona o daních příjmů. V našem případě je to životní pojištění v maximální odčitatelné roční výši 12.000 Kč a penzijní pojištění v maximální odčitatelné roční výši 12.000 Kč.

V roce 2013 došlo ke změně ve výši odčitatelných částek u penzijního pojištění, pokud poplatník zaplatil částku 18.000 Kč, tak je daňově uznatelná částka pouze ve výši 6.000 Kč, zatímco v letech předchozích to bylo 12.000 Kč. Poplatník by si musel navýšit platby na penzijní pojištění tak, aby v úhrnu zaplatil 24.000 Kč.

Daň se vypočítá jako 15 % ze základu daně zaokrouhleného na celé stokoruny dolů. Z této částky si ještě poplatník odpočítá slevu na dani ve výši 24.840 Kč (respektive v roce 2011 byla 23.640 Kč).

Podle předchozích úprav a přepočtených výnosů a nákladů, z kterých byly získány nové hospodářské výsledky při vedení účetnictví, můžeme dopočítat případnou daňovou povinnost podnikatele.

Tabulka 11-5 Výpočet daňové povinnosti u upravených hodnot HV

Řádek přiznání	Položka	2010	2011	2012	2013
37	Dílčí základ daně §7	190 565 Kč	-710 239 Kč	569 095 Kč	300 921 Kč
38	Dílčí základ daně §8	48 Kč	0 Kč	14 Kč	0 Kč
44	Uplatněná ztráta	0 Kč	0 Kč	379 509 Kč	117 321 Kč
45	Základ daně	190 613 Kč	0 Kč	189 600 Kč	183 600 Kč
48	Odčitatelné životní pojištění	12 000 Kč	12 000 Kč	12 000 Kč	12 000 Kč
49	Odčitatelné penzijní pojištění	12 000 Kč	12 000 Kč	12 000 Kč	6 000 Kč
55	ZD snížený o odčitatelné položky	166 613 Kč	0 Kč	165 600 Kč	165 600 Kč
56	ZD zaokrouhlený na celé sta dolů	166 600 Kč	0 Kč	165 600 Kč	165 600 Kč
57	Daň podle § 16 zákona	24 990 Kč	0 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
64	Sleva na poplatníka	24 840 Kč	23 640 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
74	Daň po uplatnění slev	150 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč

(Přiznání k dani z příjmů FO podnikatele XY, vlastní zpracování)

Pokud poplatník dosáhne ztrátu, je možné si ji uplatnit v následujících 5 zdaňovacích obdobích. Náš podnikatel XY dosáhl ztrátu ve výši 710.239 Kč pouze v roce 2011, ostatní zdaňovací období má plusové. Část ztráty roku 2011 ve výši 379.509 Kč byla uplatněna v následujícím roce 2012 a část ztráty ve výši 117.321 Kč byla uplatněna v roce 2013.

Do dalších zdaňovacích období (rok 2014, 2015, 2016) by mu tedy zůstala možnost uplatnit ještě část ztráty ve výši 213.409 Kč.

Ztráta by byla v letech 2012 a 2013 uplatněna tak, aby poplatník využil i odčitatelné položky a slevu na poplatníka, to znamená, že nebyla odečtena celá částka součtu dílčího základu daně z § 7 a § 8. Pokud bychom odečetli v roce 2012 celou částku 569.109 Kč, zůstalo by do dalších let jen 141.140 Kč a v tom je zásadní rozdíl.

Je zřejmé, že daňová povinnost podnikatele by se při vedení účetnictví za minulé období příliš nezměnila, ale je otázkou, jak by tomu bylo s odvody na sociální a zdravotní pojištění. Tady by situace byla velmi jiná.

Tabulka 11-6 Porovnání plateb SP a ZP u daňové evidence a vedení účetnictví

Položka	2010	2011	2012	2013
Počet měsíců	9	12	12	12
Pojistné SP - DE	15 579 Kč	21 673 Kč	22 023 Kč	22 675 Kč
Pojistné SP - ÚČ	27 823 Kč	21 673 Kč	83 089 Kč	43 935 Kč
Rozdíl SP ÚČ - DE	12 244 Kč	0 Kč	61 066 Kč	21 260 Kč
Pojistné ZP - DE	14 404 Kč	20 040 Kč	20 361 Kč	20 967 Kč
Pojistné ZP - ÚČ	14 404 Kč	20 040 Kč	38 414 Kč	20 967 Kč
Rozdíl ZP ÚČ - DE	0 Kč	0 Kč	18 053 Kč	0 Kč
Celkem SP + ZP - DE	29 983 Kč	41 713 Kč	42 384 Kč	43 642 Kč
Celkem SP + ZP - ÚČ	42 227 Kč	41 713 Kč	121 503 Kč	64 902 Kč
Celkový rozdíl ÚČ - DE	12 244 Kč	0 Kč	79 119 Kč	21 260 Kč

(Přehledy SP a VZP podnikatel XY 2010 – 2013, vlastní zpracování)

V tabulce jsou použity zkratky u zdravotního pojištění (ZP) a sociálního pojištění (SP). Je uvedeno nejdříve skutečně placené pojistné při vedení daňové evidence (DE) z rozdílu příjmů a výdajů, a hlavně eventuální pojistné, které by podnikatel platil při vedení účetnictví (ÚČ) z výsledných přepočtených hospodářských výsledků.

Z vypočtených hodnot jasně vyplývá, že podnikatel by platil v jednotlivých letech při vedení účetnictví vysoké částky na sociální pojištění,

Dalším negativem jsou i vypočtené vyšší měsíční povinné zálohy, které by podnikatel musel v průběhu minulých let platit:

- Měsíční záloha na SP v roce 2011 (z výpočtu roku 2010) je 3.092 Kč, místo původní minimální záloze ve výši 1.807 Kč → rozdíl + 1.285 Kč.
- Měsíční záloha na SP v roce 2013 (z výpočtu roku 2012) je 6.925 Kč, místo původní minimální záloze ve výši 1.890 Kč → rozdíl + 5.035 Kč.
- Měsíční záloha na ZP v roce 2013 (z výpočtu roku 2012) je 3.202 Kč, místo původní minimální záloze ve výši 1.748 Kč → rozdíl + 1.454 Kč.
- Měsíční záloha na SP v roce 2013 (z výpočtu roku 2013) je 3.662 Kč, místo původní minimální záloze ve výši 1.894 Kč → rozdíl + 1.768 Kč.

11.1.4 Výpočet daně z příjmů PO z upravených HV

V rámci našeho rozboru vycházíme z toho, že podnikatel měl zájem založit společnost s ručením omezeným. Právnícká osoba je povinna vždy vést účetnictví a výpočet daně z příjmů právnických osob se provádí odlišným způsobem.

Celkový hospodářský výsledek společnosti je vždy uveden na prvním řádku přiznání k dani z příjmů právnických osob, ale obsahuje jak daňové a nedaňové náklady, zjednodušeně řečeno daňovou i nedaňovou výsledovku. Proto je nutné z celkového HV provést v rámci přiznání jednotlivé úpravy spočívající v odpočtu daňově neuznatelných položek, případně HV snížit nebo zvýšit o další položky podle zákona o daních z příjmů.

Opět budeme hypoteticky vycházet z upravených hospodářských výsledků, které jsou už tzv. daňovou výsledovkou. Přesto je nutné se zamyslet nad tím, že v případě, že by podnikatel od začátku podnikal jako právnická osoba, byl by sám ve firmě zaměstnán a mzdové položky za jeho mzdu nebo odměnu jednatele by byly daňově uznatelným nákladem.

Z toho důvodu jednotlivé upravené hospodářské výsledky ještě ponížíme o další náklady ve formě mzdových nákladů. Již v předchozí části této práce byla jako možná varianta zvolena hrubá mzda podnikatele jako zaměstnance 15.000 Kč a byly vypočteny celkové roční mzdové náklady. Proto o tyto částky ještě snížíme původní upravené HV v jednotlivých letech, kromě prvního roku, který upravíme jen o 9/12 ročních mzdových nákladů.

Výpočet případné daňové povinnosti z upravených hodnot u právnické osoby zachycuje následující tabulka.

Tabulka 11-7 Výpočet daňové povinnosti u s.r.o. z upravených hodnot minulých let

Rok	2010	2011	2012	2013
Výnosy	3 228 012 Kč	6 040 139 Kč	6 575 690 Kč	5 116 944 Kč
Náklady	3 037 447 Kč	6 750 378 Kč	6 006 595 Kč	4 816 023 Kč
Hospodářský výsledek	190 565 Kč	-710 239 Kč	569 095 Kč	300 921 Kč
Mzdové náklady za podnikatele	180 900 Kč	241 200 Kč	241 200 Kč	241 200 Kč
Nový HV po odečtení mezd	9 665 Kč	-951 439 Kč	327 895 Kč	59 721 Kč
Uplatnění ztráty	0 Kč	0 Kč	327 000 Kč	59 000 Kč
ZD zaokr. na celé tisícikoruny dolů	9 000 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Procento daně	20%	19%	19%	19%
Daň v Kč	1 800 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč

(Vlastní zpracování)

Výše vypočtené výsledné daňové povinnosti ukazují, že ani v případě právnické osoby by nebyla prakticky placena žádná daň z příjmů. Je to způsobeno zmíněnou ztrátou z roku 2011, která dovoluje tuto ztrátu uplatnit v dalších 5 zdaňovacích obdobích. Ze ztráty roku 2011 ve výši 951.439 Kč bylo podle našich výpočtů uplatněno 327.000 Kč a 59.000 Kč, do dalších let by bylo možné uplatnit ještě částku 565.439 Kč.

V případě, že by ztráta roku 2011 nebyla uplatněná, platila by společnost za rok 2012 daň z částky 327.000 Kč, tj. 62.130 Kč a v dalším roce 2013 z částky 59.000 Kč, tj. 11.210 Kč.

Vzhledem k tomu, že však daňová povinnost za rok 2012 by překročila částku 30 tisíc Kč, byla by povinností společnosti platit v dalším roce 2013 pololetní zálohy na daň ve výši 40 % daňové povinnosti, tj. 24.900 Kč k 15.6.2013 a k 15.12.2013. Toto jsou však jen informativní úvahy, protože společnost by ztrátu určitě uplatnila.

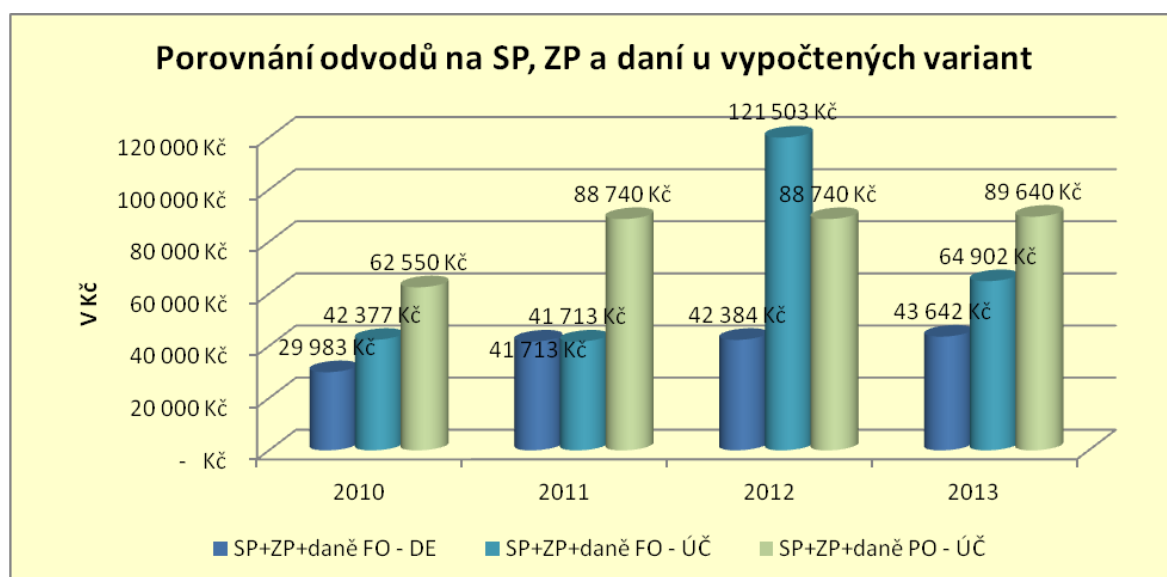
11.1.5 Porovnání výdajů na mzdy, SP, ZP, daň a mzdy všech variant

Poslední fází porovnání jednotlivých variant je možnost zjištění, jaké výdaje by měl podnikatel na sociální a zdravotní pojištění za sebe jako OSVČ a daní, a jaké u právnické osoby výdaje na SP a ZP za sebe jako zaměstnance a daní za společnost celkově, opět podle předchozích vypočtených údajů. Zohledníme proto 3 zmíněné varianty:

- SP, ZP za podnikatele, daně FO – vedení daňové evidence,
- SP, ZP za podnikatele, daně FO – vedení účetnictví,
- SP, ZP za zaměstnance, daně PO – vedení účetnictví.

Výsledky jsou zobrazeny v následujícím grafu:

Obrázek 11-2 Porovnání výše odvodů na SP, ZP a daní u vypočtených variant



(Daňová evidence podnikatele XY, vlastní zpracování)

Naprosto jako nevýhodná vyznívá pro podnikatele varianta dobrovolného vedení účetnictví jako fyzická osoba. Díky vysokému daňovému základu daně v roce 2012 by byl nucen odvádět neúnosné částky na sociální a zdravotní pojištění, které jsou pro podnikatele daňově neuznatelné. V rámci s.r.o. může ovlivňovat odvody na SP a ZP vyšší zvolené mzdy.

Pokud by v s.r.o. byla zvolena mzda v roční výši 180.000 Kč, z této částky bylo odvedeno na SP 56.700 Kč (6,5 % + 25 %), tj. 31,5 % z hrubé mzdy, a na ZP 24.300 Kč (4,5 % + 9 %), tj. 13,5 % z hrubé mzdy, tedy celkové odvody 81.000 Kč, tj. 45 %.

V roce 2012 však bylo v rámci podnikání odvedeno celkem 121.503 Kč na SP a ZP:

- SP ve výši 83.089 Kč → vypočteno z HV 569.095 Kč, tj. vyměřovací základ $50\% \cdot 284.548 \text{ Kč} \cdot 0,292 = 83.089 \text{ Kč}$
- ZP ve výši 38.414 Kč → vypočteno z HV 569.095 Kč, tj. vyměřovací základ $50\% \cdot 284.548 \text{ Kč} \cdot 0,135 = 38.414 \text{ Kč}$
- SP + ZP ve výši 121.503 Kč, tj. 42,7 % z 50 % celkového HV
- Odvod SP + ZP u zaměstnance ve výši 121.503 Kč odpovídá hrubé mzdě zaměstnance ve výši 270.006 Kč, tj. $270.006 \text{ Kč} \cdot 0,45 = 121.503 \text{ Kč}$
- Porovnání odvodů (zaměstnanec – OSVČ) 45 % - 42,7 % → o 2,3 % méně odvádí OSVČ a navíc jen z 50 % HV.

Je zřejmé, že odvody na sociální pojištění jsou u podnikatelů vysoké, ale odvody v rámci zaměstnanců jsou ještě vyšší, ale platí je zaměstnavatel a jsou pro něho daňově uznatelnou položkou. Navíc v platbách OSVČ není zahrnuto nemocenské pojištění, které je nepovinné a podnikatel ho neodvádí.

11.1.6 Další příklady z hlediska odvodů daní, SP a ZP

V posledních letech se často pro změnu právní formy z podnikání fyzické osoby na s.r.o. právě rozhodlo mnoho lékařů, kteří dosahovali v rámci své praxe vysoké zisky. Pro takové osoby může být přechod na s.r.o. z důvodu vysokých odvodů v rámci daní, SP a ZP výhodnější, protože v rámci s.r.o. mohou lépe ovlivnit výši mzdy, kterou chtějí mít a na odvodech SP a ZP mohou ušetřit. Případné odvody je potřeba si dobře dopředu propočítat.

Navíc většina podnikatelů OSVČ si platí jen důchodové pojištění, ale ne nemocenské pojištění, které je dobrovolné a v případě nemoci nedostanou žádné prostředky.

Společníci s.r.o. jako zaměstnanci navíc budou nemocenský pojištění a z případného čistého zisku společnosti si mohou vyplatit podíly, které se při výplatě zdaňují srážkovou daní ve výši 15 %.

Příklady (netýká se analyzovaného podnikatele XY):

OSVČ má rozdíl mezi příjmy a výdaji 850 tisíc Kč. Z této částky zaplatí:

- Daň z příjmů FO 102.660 Kč, tj. $0,15 * 850.000 \text{ Kč} = 127500 \text{ Kč} - 24840 \text{ Kč}$ (sleva na poplatníka) = 102.660 Kč.
- SP 124.100 Kč, tj. $0,292 * 850.000 \text{ Kč} / 2 = 124.100 \text{ Kč}$.
- ZP 57.375 Kč, tj. $0,135 * 850.000 \text{ Kč} / 2 = 57.375 \text{ Kč}$.
- **Čistý zisk 565.865 Kč** pro fyzickou osobu, tj. $850.000 \text{ Kč} - 102.660 \text{ Kč} - 124.100 \text{ Kč} - 57.375 \text{ Kč}$

Právnícká osoba – zaměstnanecký poměr jednatele - měsíční hrubá mzda 10.000 Kč, celková roční hrubá mzda zaměstnance 120.000 Kč, mzdové náklady organizace 160.800 Kč:

- Hrubá mzda 120.000 Kč + SP + ZP za organizaci $120.000 * 0,34 = 40.800 \text{ Kč}$.
- SP + ZP zaměstnance z hrubé mzdy $120.000 * 0,11 = 13.200 \text{ Kč}$.
- Daň zaměstnance 0 Kč, tj. $0,15 * 160.800 = 24.120 \text{ Kč} - 24.840 \text{ Kč}$ (sleva) = 0
- Čistá mzda zaměstnance 106.800 Kč.

Vezmeme-li v úvahu HV $850.000 \text{ Kč} - 160.800 \text{ Kč} = 689.200 \text{ Kč} \rightarrow \text{ZD } 689.000 \text{ Kč}$

Tabulka 11-8 Příklad HV 850 tisíc Kč a hrubé mzdy 10 tisíc Kč v nákladech s.r.o.

Podnikající jako fyzická osoba		Podnikající PO, hrubá mzda 10 tisíc Kč	
Rozdíl příjmy a výdaje	850 000 Kč	HV před hr.mzdou	850 000 Kč
SP	124 100 Kč	SP + ZP organizace	40 800 Kč
ZP	57 375 Kč	SP + ZP zaměstnanec	13 200 Kč
Daň FO	102 660 Kč	Daň PO	130 910 Kč
Čistý zisk podnikatele	565 865 Kč	Zisk po odvodech	665 090 Kč
		Výdaj – čistá mzda	106 800 Kč
		Zisk po vyplacení mzdy	558 290 Kč
		Srážková daň 15 %	83 743 Kč
		Výplata podílů	474 547 Kč
Celkové odvody	284 135 Kč	Celkové odvody	268 653 Kč
Získané peněžní prostředky	565 865 Kč	Získané peněžní prostředky	581 347 Kč

(Vlastní zpracování)

Daň 19 % z 689.000 Kč = 130.910 Kč → čistý zisk 558.290 Kč (689.200 Kč–130.910 Kč), vyplacené podíly společníkovi z čistého zisku zaokrouhlo na 558.290 Kč, tj. 15 % srážková daň 83.743 Kč, výplata 85 % 474.547 Kč.

Znázorněný příklad při hrubém zisku 850 tisíc Kč a zvolené hrubé mzdě podnikatele jako zaměstnance v s.r.o. ve výši 10 tisíc Kč měsíčně, ukazuje, že výhodnější bude forma s.r.o. Podnikatel v s.r.o. sice odvede i srážkovou daň z vyplacených podílů, ale ve výsledku získá o 15.482 Kč než fyzická osoba po odvodu sociálního a zdravotního pojištění a daní. Tento rozdíl však není nijak významný a je spíš hypotetický, protože podnikatel jako fyzická osoba může mít ještě další odčitatelné položky jako životní nebo penzijní pojištění, úroky z hypotéky apod. a ve výsledku může být jeho daň o hodně nižší a rozdíl mezi získanými peněžními prostředky bude nepatrný.

Dá se říci, že čím vyšší bude zvolena mzda v s.r.o. u jednatele, tím to nebude pro s.r.o. výhodnější. V tomto ilustračním případě ještě při měsíční hrubé mzdě ve výši 15 tisíc Kč bude pořád výhodnější forma s.r.o., ale už při hrubé mzdě ve výši 16 tisíc Kč, bude výhodnější forma fyzické osoby.

Porovnání odvodů při měsíční hrubé mzdě 16.000 Kč a HV 850.000 Kč:

Tabulka 11-9 Příklad HV 850 tisíc Kč a hrubé mzdy 16 tisíc Kč v nákladech s.r.o

Podnikající jako fyzická osoba		Podnikající PO, hrubá mzda 16 tisíc Kč	
Rozdíl příjmy a výdaje	850 000 Kč	HV před hr. mzdou	850 000 Kč
SP podnikatele	124 100 Kč	SP + ZP organizace	65 280 Kč
ZP podnikatele	57 375 Kč	SP + ZP zaměstnanec	21 120 Kč
Daň FO	102660	Daň FO	13 752 Kč
		Daň PO	112 480 Kč
Čistý zisk podnikatele	565 865 Kč	Zisk po odvodech	637 368 Kč
		Výdaj – čistá mzda	157 128 Kč
		Zisk po vyplacení mzdy	480 240 Kč
		Srážková daň 15 %	72 036 Kč
		Výplata podílů	408 204 Kč
Celkové odvody	284 135 Kč	Celkové odvody	284 668 Kč
Získané peněžní prostředky	565 865 Kč	Získané peněžní prostředky	565 332 Kč

(Vlastní zpracování)

11.2 Další kritéria při volbě formy podnikání

Předešlá část byla zaměřena na výhodnost jednotlivých forem podnikání z pohledu odvodů daní, sociálního a zdravotního pojištění při vedení daňové evidence a účetnictví.

11.2.1 Kritérium - účetnictví (přehlednost a finanční výstupy)

Ale dalším možným kritériem nemusí být pro podnikatele jen povinné odvody jako takové, ale jde spíše o potřeby firmy z pohledu účetní evidence, zda bude využívat výstupy z účetnictví pro svá další průběžná a finanční rozhodnutí, finanční analýzy, hospodaření a manažerská rozhodnutí, které budou mít na budoucí rozvoj zásadní vliv.

Výstupy z daňové evidence jsou vesměs jen výstupy rozdílů příjmů a výdajů, spíše tokem peněžních prostředků a navíc jen daňově uznatelných. Bližší analýzy jsou mnohdy velmi problematické, protože jednotlivá data je potřeba upravit. Pokud má navíc podnikatel složitější účetní případy nebo obchoduje v rámci dodavatelských nebo odběratelských vztahů i se zahraničními subjekty v cizích měnách, jsou přepočty a úhrady velmi komplikované.

Při každé úhradě je nutné sledovat, jestli část DPH byla správně zařazena do nedaňových výdajů (příjmů) a při částečných úhradách je to složité a náchylné k chybám. Problémy mohou nastat i při úhradách záloh, následně přijatém dokladu o přijaté platbě a konečné faktuře, zaberou více času a pozornosti než v podvojném účetnictví. Podvojný účetnictví má řadu výhod nad daňovou evidencí, které nelze přehlédnout, např. dle mého názoru:

- Přehlednost, jasnost, srozumitelnost → při zaúčtování přesně vidíme, na které účty byla položka zaúčtována, stav účtu a zda je zaúčtování v pořádku, např. účtování záloh, kurzových rozdílů, nebo majetku je přehlednější a srozumitelnější.
- Rychlost → fakturu při zavedení do závazků nebo pohledávek rozúčtujeme ihned na potřebné účty, při úhradě řešíme jen úhradu; zatímco v daňové evidenci navedeme fakturu do agendy závazků, rozepíšeme, ale při úhradě musíme znovu sledovat, kam jednotlivé části zaevidovat a správně oddělit částky DPH.
- Kontrolní funkce, menší chybovost → většina nedostatků nebo drobných chyb je odhalena při závěrkových operacích v rámci kontrol jednotlivých účtů, nebo při zpracování DPH je možno zkontrolovat, zda vypočtená částka v rámci příznání souhlasí se stavem na účtu 343 – DPH; u daňové evidence jsou tyto kontroly nemožné.

11.2.2 Kritérium - nemocenské pojištění a výše důchodu

Většina podnikatelů fyzických osob odvádí jen povinné minimální zálohy na sociální a zdravotní pojištění a jen velmi malé procento podnikatelů si připlácí i na nemocenské pojištění. V případě dlouhodobější nemoci, kdy nemohou vykonávat podnikatelskou činnost, se tak mohou ocitnout bez finančních prostředků a může jim to způsobit vážné existenční problémy.

Zaměstnanec odvádí nemocenské pojištění ze své mzdy vždy. Výjimkou jsou jen odměny jednatelů do výše 2,5 tisíce Kč, které podléhají jen zdravotnímu pojištění.

A pokud si podnikatel fyzická osoba odvádí jen minimální zálohy na sociální pojištění, tedy důchodové pojištění, bude do budoucna i jeho důchod na velmi nízké úrovni.

Jak již bylo zmíněno v části 8.6.1 této práce, bude **pro výpočet důchodu** u podnikatele s minimálním vyměřovacím základem rozhodná částka 77 652 Kč, která odpovídá hrubé mzdě zaměstnance jen ve výši **6 471 Kč** (77 652 Kč/12 měsíců). Tato částka je menší, než je minimální mzda v ČR. Je tedy zřejmé, že důchod těchto podnikatelů bude v budoucnu opravdu minimální.

11.2.3 Kritérium - ručení

Je potřeba zdůraznit, že podle původního obchodního zákoníku platilo, že společníci s.r.o. ručili za závazky společnosti pouze do výše nesplacených částí vkladů a pokud byly tyto vklady splaceny, neručili za závazky společnosti vůbec.

Společnost jako taková však odpovídala za své závazky celým svým majetkem. To znamenalo, že nebyla rozhodující výše základního kapitálu, ale skutečný majetek společnosti.

Hejda et al. (2014, s. 24) upozorňuje, že ručení z hlediska vkladů nekončí splacením vkladu jednoho společníka, ale splněním vkladové povinnosti všech společníků, ale především také zápisem dané skutečnosti v obchodním rejstříku. Podle NOZ je nutné uvádět vždy aktuální a správné informace v obchodním rejstříku z toho důvodu, aby to ochránilo postavení a oprávněná očekávání třetích osob, které budou ze zveřejněných informací vycházet.

Rozsah ručiteléské povinnosti společníků, respektive nárok věřitele na plnění bude posuzováno v souladu s § 132 ZOK ke dni, kdy věřitel vyzval společníky k plnění a podle údajů, zveřejněných v obchodním rejstříku. (Hejda et al., 2014, s. 24)

Fyzická osoba ručí za závazky ze svého podnikání celým svým majetkem a svým podnikáním může způsobit problémy v rodině.

11.2.4 Kritérium - vklady do podnikání

Vklady do s.r.o. mohou být peněžní i nepeněžní a tvoří **součást základního kapitálu**. U s.r.o. byla povinná výše základního kapitálu do konce roku 2013 ve výši 200 tis. Kč, ale tento základní kapitál byl přesto po celou dobu existence společnosti k dispozici a mohl být volně užíván v rámci provozu společnosti, proto nebylo zaručeno, že společnost tyto prostředky k dispozici měla. Nikdy prakticky nebylo zaručeno, že skutečný majetek společnosti je minimálně ve výši základního kapitálu 200 tis. Kč.

Pokud společníci vkládají do společnosti částky nad rámec společenské smlouvy, jsou tyto vklady vedeny jako závazky za společníky a mohou si je později, jakmile bude mít společnost dostatek finančních prostředků, bez problémů vrátit.

Fyzická osoba žádné povinné vklady do podnikání vkládat nemusí, ale pokud by neměla počáteční kapitál, je velmi těžké začít s podnikáním. Pokud bude žádat o úvěr, musí mít dostatečný majetek, kterým bude bance ručit. V případě, že podnikatel vkládá do podnikání svůj soukromý majetek, nemusí si vždycky uvědomit, že jeho vklady jsou nadměrné a podnikání nevýdělečné.

11.2.5 Kritérium - výběry z podnikání

Společníci v s.r.o. nemohou libovolně vybírat peněžní prostředky z účtu nebo z pokladny, protože tyto prostředky nejsou jejich osobním majetkem, ale jsou majetkem s.r.o. Z toho důvodu je nutné sledovat veškeré výběry z účtů, které musí být zaúčtovány přes průběžné položky do pokladny. Pokud tak není učiněno, musí být tyto transakce zaúčtovány jako pohledávka za společníky.

Tuto skutečnost si mnozí podnikatelé, kteří přešli z podnikání fyzické osoby na s.r.o., často neuvědomují. Pokud chtějí získat z s.r.o. finanční prostředky mimo svou mzdu, je to možné jen prostřednictvím výplaty podílů a zdaněním srážkovou daní.

U podnikání fyzické osoby nejsou osobní výběry nijak limitované, jedná se jen o nedaňový výdaj, protože je to majetek osoby podnikatele, za který si sám odpovídá.

11.3 Shrnutí z pohledu podnikatele XY

Na základě předchozích výpočtů a uvedených skutečností bych pro podnikatele XY uvedla tyto základní závěry z pohledu fyzické osoby, která vede daňovou evidenci nebo účetnictví.

Podnikání fyzické osoby podnikatele XY – daňová evidence:

- Při vysokých zásobách zboží a nízkém nebo záporném rozdílu příjmů a výdajů nebude zřejmě odvádět žádné daně z příjmů fyzických osob.
- Při nízkém nebo záporném rozdílu příjmů a výdajů bude platit také minimální zálohy na sociálním a zdravotním pojištění → problém nízký důchod v budoucnu.
- Odvody na SP a ZP podnikatele budou vždy daňově neuznatelné → musí je platit i v případě, že nemá kladný rozdíl mezi příjmy a výdaji.
- Ztrátu z předchozích let si odečte ze zisku v následujících 5 letech, opět nemusí platit žádnou daň, ale ztráta z předchozích let už nemá vliv na nové odvody SP a ZP.
- Nemusí platit nemocenské pojištění → problém při nemoci, může se dostat do existenčních problémů.
- Vedení daňové evidence je z hlediska daní a odvodů výhodné, ale pro podnikatele není nejvhodnější → problém se složitými účetními případy a fakturami ze zahraničí, navíc nelze dělat žádné finanční rozhodnutí do budoucna.

Podnikání fyzické osoby podnikatele XY – vedení účetnictví:

- Při vedení účetnictví může být jeho daňový základ vysoký a v tom případě může platit i daň z příjmů a vysoké odvody na SP a ZP.
- V rámci přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví, může využít přechodnou dobu ke zdanění pohledávek a zásob v době následujících devíti let.
- Podvojně účetnictví by bylo pro podnikatele lepší, přehlednější a mohlo by sloužit k podrobným analýzám finančních výsledků.

Ostatní shrnutí - týká se fyzické osoby, at' vede daňovou evidenci nebo účetnictví:

- Ručí za závazky z podnikání celým svým majetkem → svým podnikáním může způsobit problémy v rodině.
- Důvěryhodnost FO → nemusí působit tak důvěryhodně jako právnická osoba.

- Podnikatel podniká pod svým jménem a příjmením, případně s odlišeným dodatkem. Nemůže však podnikat pod jiným obchodním jménem.
- Podnikání končí ukončením aktivity podnikatele nebo jeho smrtí, v případě dědění může rodina získat i dluhy podnikatele.
- Nižší daň z příjmů FO, možná daňová optimalizace nebo uplatnění výdajů paušálem → možno uplatnit úroky z hypotéky, životní a penzijní pojištění apod.
- Možnost přerozdělení části příjmů na spolupracující osoby žijící s podnikatelem ve společné domácnosti
- Podnikatel se rozhoduje sám za sebe.
- Podnikatel může snadněji přerušit nebo ukončit činnost.

Co se týče případné nové s.r.o. u podnikatele XY, pomineme-li to, že v případě fyzické osoby neplatil žádné daně a měl minimální odvody na SP a ZP, mohla by mu nová s.r.o. nabídnout především tyto **výhody**:

- Firma s.r.o. buduje své obchodní jméno, historii firmy a zvyšuje svůj kredit.
- Odděluje soukromý a firemní majetek.
- Právnícká osoba může působit důvěryhodněji a má lepší pozici na obchodním trhu.
- Výhoda při výběrových řízeních, u kterých je podmínka forma právnické osoby.
- Společnost lze lépe prodat, případně zdědit.
- Společnost může navyšovat vklady, mohou přistupovat noví společníci.
- Řízení společnosti v rukou jednatelů nebo společníků.
- Zvyšování hodnoty společnosti v čase.
- Společnost nezaniká smrtí společníka nebo jednatele.
- Vedení účetnictví, možnost finančních analýz a předvídání do budoucna.
- Možnost zaměstnání společníka ve společnosti, bude nemocensky pojištěn a bude mít vyšší důchod v budoucnu.

ZÁVĚR

Mnozí drobní podnikatelé si před začátkem podnikání vůbec neuvědomují základní záležitosti spojené s účetní evidencí a dalšími povinnostmi, které vyplývají z jejich podnikatelské činnosti. Bývají často zaskočení nutností pravidelných odvodů na zdravotní a sociální pojištění za ně samé nebo za jejich zaměstnance, záloh nebo doplatků na daň z příjmů, silniční daně, zálohové nebo srážkové daně apod.

Celkově se dá konstatovat, že je hodně drobných podnikatelů, kteří tyto záležitosti na začátku podnikání velmi podcenili, nevytvořili si dostatečný podnikatelský plán a teprve později zjišťují informace o tom, jakou účetní evidenci musí vést a jak se vůbec bude jejich hospodářský výsledek nebo základ daně počítat. Často si nevedou pravidelnou daňovou evidenci nebo evidenci příjmů tak, jak jim nařizuje zákon. Doklady si nechávají zpracovat až v momentě, kdy už je to nutné pro odevzdání priznání k dani z příjmů nebo dalších přehledů na sociální a zdravotní pojištění. Následně se může stát, že je pozdě zjištěno překročení obratu, kterým se povinně stali plátcí DPH a může jim to způsobit další výdaje a problémy.

Například si neuvědomují, že v případě nákupu stroje nebo automobilu, nemohou celou částku ihned zahrnout do daňově uznatelných výdajů (nákladů). Obecně se potom ptají, co mají udělat pro to, aby jejich daňová povinnost byla nižší, nebo naopak jim není jasné, že jsou v zisku a nemají přitom peněžní prostředky na povinné odvody. Je pro ně mnohdy velmi obtížné pochopit rozdíly mezi pojmy "příjmy a výdaje" a "výnosy a náklady".

Podnikatelé, kteří jsou plátcí DPH, si účetní a daňové povinnosti uvědomují lépe a sami sledují daňové a jiné termíny k pravidelným odvodům. A čím je větší firma, tím je nutnější i kvalitnější informační systém na vedení účetní a skladové evidence, a to s ohledem na druh podnikatelské činnosti a potřeby firmy. Většina drobných podnikatelů vede jen daňovou evidenci, kde uplatňuje skutečné příjmy a výdaje pro výpočet daně, protože nedosahují povinného obratu ve výši 25 mil Kč pro vedení účetnictví.

Daňová evidence je pro mnohé drobné podnikatele určitě výhodná. Může se zdát, že je méně komplikovaná, ale ze svého pohledu musím konstatovat, že přehlednější a průkaznější je určitě účetnictví. U neplátců DPH je bezesporu zpracování dokladů v daňové evidenci naprosto jednoduché, ale čím větší má firma obrat nebo se v jejich dokladech vyskytují komplikovanější případy, tím více se může stát zpracování dokladů pro daň z příjmů nebo daň z přidané hodnoty náročnějším. Například pokud firma obchoduje se zahraničím a

částky ve fakturách se vyskytují v cizích měnách, může být problém se zvolením správného kurzu uvedené částky na faktuře v cizí měně, nebo skonta od zahraničních dodavatelů, částečnými úhradami a celkovou evidencí, která je obtížně zpracovatelná.

Přesto nelze podnikateli jen tak doporučit vedení podvojného účetnictví, protože při důkladném vyhodnocení všech výhod a nevýhod to pro podnikatele nemusí být vůbec zajímavé. Zvláště pokud je cílem podnikatele jen co nejnižší daňová povinnost a minimální odvody na sociální a zdravotní pojištění.

Z mých zkušeností musím poznamenat, že zvláště problematická a nepřehledná mi připadá daňová evidence u podnikatele, který podniká jako účastník společnosti (dříve pojem sdružení) a v rámci podnikání eviduje více středisek, ve kterých má různé podíly, na každé středisko zvláštní bankovní účet a ještě je navíc měsíční plátce DPH. Navíc je náročné i rozdělení příjmů a výdajů při výpočtu daně z příjmů a celkové vyplňování priznání z pohledu všech položek majetku, pohledávek, dluhů apod.

Proto se v této souvislosti nabízí otázka, zda nastavená zákonná částka pro povinné vedení účetnictví ve výši 25 mil. Kč je vhodně zvolená a zda by neměla být snížena. Možná by se tím zvýšily i odvody daní z příjmů fyzických osob podnikatelů nebo by někteří podnikatelé lépe přehodnotili své podnikání a rozhodli se raději ukončit činnost.

Jedním z trendů poslední doby byl často přechod z podnikání fyzické osoby na formu právnické osoby, nejčastěji právě společnosti s ručením omezeným. Tento přechod se však nemusí vyplatit každému podnikateli. Vždy jde především o to, z jakého důvodu tuto změnu chce fyzická osoba uskutečnit, jak na tom opravdu je po finanční stránce a jaký je potenciál podnikatele do budoucna. Podstatné také je, zda cílem podnikatele je rozvíjet firmu a zvyšovat její hodnotu, nebo jde jen o záměr změny z důvodu daňové nebo jiné úspory. V jednotlivých firmách jsou velké rozdíly, záleží na druhu podnikatelské činnosti, počtu zaměstnanců, době dřívějšího trvání firmy apod.

Fyzická osoba, která dlouhodobě dosahuje zisku, odvádí vyšší doplatky na zdravotní a sociální pojištění a platí daně z příjmů fyzických osob, si určitě musí uvědomit, že zdravotní i sociální pojištění bude sice nákladem v s.r.o. jako náklad za zaměstnance, ale daně bude nejspíš platit dál i v rámci právnické osoby, a to ještě ve vyšší sazbě. Všechny tyto aspekty je nutné před změnou formy podnikání důkladně propočítat. Stěžejní je také výše mzdy, kterou si bude v rámci s.r.o. vyplácet, protože čím vyšší mzda to bude, tím nemusí být roz-

díl mezi odvody v podnikání fyzické osoby a právnické osoby, kde bude majitel zaměstnán, nijak výrazný. K těmto výsledkům jsem dospěla i v rámci výsledků předchozích vypočtených příkladů.

Naopak fyzická osoba, která dlouhodobě nedosahuje kladného hospodářského výsledku v rámci daňové evidence, tudíž ani neplatí žádnou daň z příjmů a odvádí minimální zálohy na sociální a zdravotní pojištění, musí být obezřetná v momentě, kdy přejde na podvojný účetnictví. Právě dlouhodobě vysoké zásoby na konci roku způsobí pro podnikatele velký skok v hospodářském výsledku a najednou se ukáže, že firma je zisková, protože neprodané zásoby se do hospodářského výsledku nepočítají a v rámci prodaného zboží v daném roce firma dosahuje zisku.

Hodně také záleží na platné daňové legislativě. V době, kdy se při výpočtu daně z příjmů fyzické osoby postupovalo progresivně, tzn. od určité výše základu daně se vycházelo z vyšší sazby daně (do roku 2007), mohlo být v celkovém měřítku výhodnější přejít na formu podnikání právnické osoby. Zřejmě možná proto v té době vznikalo i více právnických osob na úkor osob fyzických. Ale v současné době je sazba daně z příjmů fyzických osob ve výši 15 % a naopak u právnických osob je 19 %. Tento rozdíl není již tolik patrný.

Jedním z důvodů změny právní formy může být v poslední době i fakt omezení výše maximálně možné částky paušálních výdajů u těch fyzických osob, které si mohou uplatňovat paušál ve výši 30 % nebo 40 %. Jedná se především o osoby, které mají podle § 7 odst. 2 ZDP příjmy z nezávislého povolání a z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv apod.

Dalším důvodem může být i solidární zvýšení daně ve výši 7 % u příjmů podle § 6 a § 7 ZDP, které přesahují částku 1 242 432 Kč (v roce 2013), nebo nemožnost uplatnění zvýhodnění na děti a na manželku u osob uplatňujících výdaje paušálem.

Je otázkou, kolik nových právnických osob vznikne během letošního roku 2014, kdy vstoupila v platnost nová právní legislativa, která je v současné době ještě pro mnoho daňových i právních odborníků nepříliš jasná. Týká se to především i stávajících s.r.o. a povinností společníků, které jim v rámci nových zákonů vyplývají, například povinnost upravit jejich společenské smlouvy podle nového právního systému.

V současné době je velký nedostatek aktuálních odborných publikací týkající se účetní problematiky „nové“ s.r.o., například letošní vydání knihy o s.r.o. od pana Běhounka, které

mělo být původně vydáno již během měsíce března, bylo na konec přesunuto až na měsíc květen 2014. Proto je v rámci zdrojů literatury čerpáno jen ze staršího vydání publikace.

Mým hlavním cílem této diplomové práce bylo zhodnocení, zda je výhodné pro podnikatele XY vedení účetnictví jako fyzická osoba a zároveň, jestli je vůbec vhodné pro tohoto podnikatele přejít na jinou právní formu podnikání ve formě s.r.o., o kterou se právě v roce 2013 zajímal, ale zatím přechod neuskutečnil.

V rámci diplomové práce jsem proto nejdříve provedla rozbor hospodaření podnikatele z dat jeho daňové evidence za předchozí čtyři roky a následně jsem uvedla postupy k přechodu na vedení účetnictví ze stavů majetku a dluhů na konci roku 2013. Přechod na vedení účetnictví by pro podnikatele jako fyzickou osobu znamenalo značné dodanění zásob a pohledávek, ale s možností rozložení do devíti zdaňovacích období.

Přechod na vedení účetnictví by navíc pro podnikatele nemusel být výhodný z toho důvodu, že v případě vedení účetnictví by ve většině zkoumaných let dosahoval zisk a neplatil by jen minimální odvody na sociální a zdravotní pojištění, ale v případě vedení účetnictví by i jeho odvody byly vyšší nebo vysoké.

A právě odvody na sociální a zdravotní pojištění jsou pro mnohé podnikatele důvodem změny právní formy. V případě, že by však podnikatel přešel na novou společnost s ručením omezeným, musí počítat s tím, že jako fyzická osoba při prodeji obchodního majetku nebo celého obchodního závodu nové právnické osobě, odvede z tohoto příjmu také vysoké částky na sociálním a zdravotním pojištění.

Na základě předložených dat, propočtených příkladů a zjištěných výsledků si myslím, že z pohledu povinných odvodů a daní bude pro podnikatele zatím nejvhodnější zůstat u podnikání fyzické osoby a po nějakém čase podle dalšího rozvoje a vývoje firmy výsledky podnikání znovu přehodnotit a propočítat výhodnost jednotlivých možných variant. Přesto je důležité se zmínit, že s.r.o. má určitě hodně výhod, které jsem již uvedla v rámci předchozích shrnutí a pro podnikatele může znamenat více přínosů než záporů.

Domnívám se, že v případě skutečného zájmu o změnu právní formy, je tuto záležitost nutno řešit s předstihem před dobou zamyšleného převodu, dobře se poradit s daňovými poradci a právními odborníky, kteří mají s touto problematikou zkušenosti a hlavně dopředu počítat se znaleckým oceněním a vyššími finančními náklady za tyto služby.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

KNIŽNÍ ZDROJE

BĚHOUNEK, Pavel, 2008. *Společnost s ručením omezeným: řešení účetní a daňové problematiky včetně příkladů z praxe*. 8. aktual. vyd. Olomouc: Anag, 304 s. ISBN 978-80-7263-452-1

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK, 2014. *Daňová evidence podnikatelů 2014*. 11. vyd. Praha: Grada, 136 s. ISBN 978-80-247-5117-7

DVOŘÁK, Tomáš, 2005. *Společnost s ručením omezeným*. 2. přeprac. a rozšíř. vyd. Praha: Aspi, 516 s. ISBN 80-7357-089-0

HEJDA, Jan et al., 2014, *Společnost s ručením omezeným*. 1. vyd. Olomouc: Anag, 278 s. ISBN 978-80-7263-870-3

JOSKOVÁ Lucie a Pavel PRAVDA, 2014. *Zákon o obchodních korporacích s komentářem: s účinností od 1. 1. 2014 nahrazuje obchodní zákoník*. 1. vyd. Praha: Grada, 96 s. ISBN 978-80-247-4834-4

KADLEC, Jiří a Rostislav CHALUPA, 2006. *Převod daňové evidence na vedení účetnictví: komentář a příklady, zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláška č. 500/2002 Sb.* 1. vyd. Olomouc: ANAG, 176 s. ISBN 80-7263-327-9

MARKOVÁ, Hana et al., 2014. *Daňové zákony 2014: Úplná znění platná k 1. 1. 2014*. 23. vyd. Praha: Grada, 272 s. ISBN 978-80-247-5171-9

MARKOVÁ, Hana et al., 2013. *Daňové zákony 2013: Úplná znění platná k 1. 1. 2013*. 22. vyd. Praha: Grada, 270 s. ISBN 978-80-247-4643-2

MOTT, Graham, 2008. *Accounting for Non-accountants: a Manual for Managers and Students*. 7. vyd. London: Kogan Page, 362 s. ISBN 0-7494-5446-6

NOVOTNÝ, Petr et al., 2014. *Nový občanský zákoník: Principy a základní pojmy*. 1. vyd. Praha: Grada, 144 s. ISBN 978-80-247-5163-4

PILÁTOVÁ, Jana et al., 2013. *Daňová evidence: Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 9. aktual. vyd. Olomouc: Anag, 352 s. ISBN 978-80-7263-772-0

RYNEŠ, Petr, 2014. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1. 1. 2014 po rekodifikaci soukromého práva*. 14. aktual. vyd. Olomouc: ANAG, 1140 s. ISBN 978-80-7263-853-6

SKÁLOVÁ, Jana et al., 2013. *Podvojný účetnictví 2013*. 20. vyd. Praha: Grada, 224 s. ISBN 978-80-247-4633-3

STROUHAL, Jiří et al., 2013. *Oceňování v účetnictví*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 420 s. ISBN 978-80-7478-366-1

TAYLOR, Peter, 2012. *Book-Keeping and Accounting for the Small Business*. 8th edition. Oxford: How To Books, 228 s. ISBN 978-1-84528-493-0

VEBER, Jaromír a Jitka SRPOVÁ et al., 2012. *Podnikání malé a střední firmy*. 3. vyd. Praha: Grada, 336 s. ISBN 978-80-247-4520-6

ZEMÁNEK, Pavel a Jiří KONEČNÝ, 2012, *Malé a střední podnikání*, 1. vyd. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 124 s. ISBN 978-80-7454-114-8

ČASOPISY

BENDA, Václav, 2013. DPH při prodeji a vkladu podniku. *Daně a účetnictví bez chyb, pokut a penále*. Český Těšín: Poradce s.r.o., září 2013, č. 9/2013, s. 24 - 27. ISSN 1214-522X

DLABAČOVÁ, Jana et al., 2013. *Metodické aktuality Svazu účetních 4/2013*, Praha: Svaz účetních, 2013. 64 s. ISBN 978-80-87367-36-0. ISSN 1211-4138

PILÁTOVÁ, Jana et al., 2013. *Metodické aktuality Svazu účetních 1/2013*, Praha: Svaz účetních, 2013. 64 s. ISBN 978-80-87367-33-9. ISSN 1211-4138

PORADCE s.r.o., 2013. Živnostenský zákon úplné znění s komentářem. *PORADCE 2013/3*. Český Těšín: Poradce s.r.o., 2013/3, s. 12 - 173. ISSN 1211-2437

ELEKTRONICKÉ ZDROJE

ČESKO, 2013. *Zákon č. 304/2013 Sb. ze dne 12. září 2013 o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob*. In. *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 116, s. 3501-3528. [cit. 2014-04-05]. Dostupné také z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=304/2013&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy

ČESKO, 2012. *Zákon č. 89/2012 Sb. ze dne 3. února 2012 občanský zákoník*. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 33, s. 1026 – 1365 [cit. 2014-04-05]. Dostupný také z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=89/2012&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy

ČESKO, 2012. *Zákon č. 90/2012 Sb. ze dne 25. ledna 2012 o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích)*. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 34, s. 1370 - 1482. [cit. 2014-04-05]. Dostupné také z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=90/2012&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy

ČESKO, 2002. *Zákon č.500/2002 Sb. ze dne 6. listopadu 2002, vyhláška, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví*. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 174, s. 9690 - 9721 [cit. 2014-03-12]. Dostupné také z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=500/2002&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy

ČESKO, 1991. *Zákon č.455/1991 Sb. ze dne 2. října 1991 o živnostenském podnikání (živnostenský zákon)*. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 116, s. 3501- 3528. [cit. 2014-04-05]. Dostupné také z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=455/1991&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy

ČESKO, 1991. *Zákon č.513/1991 Sb. ze dne 5. listopadu 1991 obchodní zákoník*. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 98, s. 2474 - 2565. [cit. 2014-03-14]. Dostupné také z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=513/1991&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy

ČESKO, 1991. *Zákon č.563/1991 Sb. ze dne 12. prosince 1991 o účetnictví*. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 107, s. 2802 - 2810. [cit. 2014-02-15]. Dostupné také z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=563/1991&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy

Daně a pojistné [online], © 2013 - 2014, *Finanční správa*. [cit. 2014-02-18]. Dostupné z: <http://www.financnisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/analyzy-a-statistiky/udaje-z-danovych-priznani>

Datové schránky [online], © 2011 Ministerstvo vnitra ČR [cit. 2013-03-05]. Dostupné z: <http://www.datoveschranky.info/pravnicka-osoba/>

Datový trezor [online], © 2011 Ministerstvo vnitra ČR [cit. 2014-03-08]. Dostupné z: <http://www.datoveschranky.info/cz/aditivni-sluzby/datovy-trezor-id34690/>

JOUZA, Ladislav, 2014. *Co musíte udělat při prodeji nebo pachtu závodu*, © 1996-2014 *Economia*, In: *Právní rádce (Hospodářské noviny)* [online], Praha 13. 2. 2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: http://pravnicaradce.ihned.cz/c1-61700670-co-musite-udelat-pri-pachtu-ci-prodeji-zavodu?utm_source=mediafed&utm_medium=rss&utm_campaign=mediafed

PILAŘOVÁ, Ivana, 2010. *Způsoby přechodu fyzické osoby na s.r.o.* © Wolters Kluwer, a.s. In: *Daňáři online (portál daňových poradců a profesionálů)* [online], Praha, 15. 11.2010 [cit. 2014-04-15]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d27075v35440-zpusoby-prechodu-fyzicke-osoby-na-s-r-o/>

Plnění oznamovací povinnosti. *Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky* [online], © 2014 VZP ČR [cit. 2014-03-10]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/zamestnavatele/plneni-oznamovaci-povinnosti>

Poplatky a formuláře – veřejný rejstřík od 2014. *IKON spol. s r.o.* [online], © 2012 IKON spol. s.r.o. [cit. 2014-03-12]. Dostupné z: <http://www.ikon.cz/aktuality/01-14-poplatky-a-formulare-verejny-rejstrik-od-2014>

Průměrné mzdy. *ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD*. [online], 2014. Český statistický úřad, 2014-03-14 [cit. 2014-03-15]. Dostupné z <http://www.czso.cz/csu/csu.nsf/kalendar/2013-pmz>

Průvodce živnostenským podnikáním pro právnické osoby. *Ministerstvo průmyslu a obchodu*. [online], © 2005 MPO, [cit. 2014-03-14]. Dostupné z: <http://www.mpo.cz/dokument77394.html>

Příhláška a evidenční list zaměstnavatele. *Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky* [online], © 2014 VZP ČR [cit. 2014-03-10]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/platci/tiskopisy/prihlaska-a-evidencni-list-zamestnavatele>

Statistické údaje. *RŽP. Ministerstvo průmyslu a obchodu*. [online], © 2005 MPO [cit. 2014-03-08]. Dostupné z: <http://www.rzp.cz/statistiky.html>

Zaměstnavatelé. *Česká správa sociálního zabezpečení*. [online], © 2014 ČSSZ [cit. 2014-03-10]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/zamestnavatele>

Založení s.r.o. – společnosti s ručením omezeným. *Advokátní kancelář Slavičín - Valašské Klobouky* [online], © 2014, Advokat-zlinsko.cz [cit. 2014-03-12]. Dostupné z: <http://www.advokat-zlinsko.cz/p%C5%99%C3%ADsp%C4%9Bvky-aktuality/zalo%C5%BEen%C3%AD-sro-spole%C4%8Dnost-s-ru%C4%8Den%C3%ADm-omezen%C3%BDm>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČR	Česká republika
ČSÚ	Český statistický úřad
ČÚS	České účetní standardy
DE	Daňová evidence
DŘ	Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů
DPH	Daň z přidané hodnoty
FO	Fyzická osoba
FÚ	Finanční úřad
GFR	Generální finanční ředitelství
ObchZ	Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů
NOZ	Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (nový občanský zákoník), účinnost od 1. 1. 2014
PO	Právnícká osoba
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným
SP	Sociální pojištění
ÚČ	Vedení účetnictví
VZP	Všeobecná zdravotní pojišťovna, a.s.
ZP	Zdravotní pojištění
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
ZDPH	Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů
ZOK	Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), účinnost od 1. 1. 2014
ZOÚ	Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

- ZVR Zákon č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob (rejstříkový zákon), účinnost od 1. 1. 2014
- ŽZ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1-1 Podnikatelé v ČR podle živnostenského rejstříku v letech 2001 - 2013.....	16
Obrázek 1-2 Vývoj počtu daňových přiznání a výše základu daně podle § 7 ZDP	18
Obrázek 8-1 Vývoj příjmů podle § 7 ZDP u podnikatele XY	47
Obrázek 8-2 Vývoj výdajů podle § 7 ZDP u podnikatele XY	47
Obrázek 8-3 Stav zásob zboží u podnikatele XY k 31.12.	50
Obrázek 8-4 Stav nezaplacených pohledávek u podnikatele XY k 31.12.	51
Obrázek 8-5 Stav závazků (dluhů) u podnikatele XY k 31.12.	53
Obrázek 8-6 SWOT analýza podnikatele XY	57
Obrázek 8-7 Průměrná měsíční mzda v národním hospodářství podle ČSÚ.....	59
Obrázek 11-1 Rozdíl v HV při vedení účetnictví a při vedení daňové evidence.....	110
Obrázek 11-2 Porovnání výše odvodů na SP, ZP a daní u vypočtených variant	115

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1-1 Počty podnikatelských subjektů s živnostenským oprávněním v ČR	16
Tabulka 2-1 Výdaje uplatňované procentem z příjmů podle § 7 odst. 7 ZDP.....	19
Tabulka 4-1 Porovnání kritérií pro povinný audit v ČR a ve Velké Británii.....	27
Tabulka 6-1 Porovnání právní úpravy s.r.o. do roku 2013 a platné v roce 2014.....	33
Tabulka 6-2 Porovnání některých původních a nových pojmů dle NOZ v roce 2014.....	34
Tabulka 8-1 Příjmy a výdaje podle § 7 u podnikatele XY	46
Tabulka 8-2 Ukazatele o majetku a závazcích podnikatele XY v letech 2010 - 2013	46
Tabulka 8-3 Struktura celkových výdajů podle § 7 ZDP u podnikatele XY	48
Tabulka 8-4 Vertikální analýza výdajů podle § 7 ZDP u podnikatele XY	48
Tabulka 8-5 Horizontální analýza výdajů podle § 7 ZDP u podnikatele XY	49
Tabulka 8-6 Aktiva podnikatele XY – hmotný dlouhodobý majetek.....	49
Tabulka 8-7 Stav drobného dlouhodobého majetku u podnikatele XY.....	50
Tabulka 8-8 Tržby za zboží hotově a kartou v porovnání s bankovními poplatky.....	52
Tabulka 8-9 Odvedené pojistné na SP a ZP u podnikatele XY a výhled na 2014.....	54
Tabulka 8-10 Maximální, minimální zálohy a vyměřovací základy OSSZ 2009-2014.....	54
Tabulka 8-11 Minimální měsíční zálohy pro I. a II. pilíř v letech 2012 - 2014.....	55
Tabulka 8-12 Minimální vyměřovací základy, zálohy a pojistné na ZP 2010 - 2014	56
Tabulka 8-13 Průměrná mzda a inflace v ČR 2005 - 2013.....	59
Tabulka 9-1 Převod stavu pokladny, běžného účtu a cenin k 1. 1. 2014.....	61
Tabulka 9-2 Převod stavu zásob v cenách bez DPH k 1. 1. 2014.....	62
Tabulka 9-3 Přehled o stavu nezaplacených pohledávek k 31. 12. 2013.....	62
Tabulka 9-4 Převod stavu pohledávek k 1. 1. 2014.....	63
Tabulka 9-5 Převod stavu zaplacených záloh k 1. 1. 2014.....	63
Tabulka 9-6 Převod stavu mzdových závazků k 1. 1. 2014.....	64
Tabulka 9-7 Přehled o stavu neuhrazených faktur v cizí měně k 31. 12. 2013	65
Tabulka 9-8 Převod stavu závazků (dluhů) k 1. 1. 2014	66
Tabulka 9-9 Převod stavu závazků k dani z přidané hodnoty k 1. 1. 2014.....	66
Tabulka 9-10 Převod stavu dlouhodobého majetku k 1. 1. 2014.....	67
Tabulka 9-11 Převod stavu drobného dlouhodobého majetku k 1. 1. 2014	68
Tabulka 9-12 Výpočet stavu účtu 491100 – Účet individuálního podnikatele.....	69
Tabulka 9-13 Zahajovací rozvaha podnikatele XY k 1. 1. 2014 s jednotlivými účty.....	70

Tabulka 9-14 Počáteční rozvaha ve zkráceném rozsahu k 1. 1. 2014	71
Tabulka 9-15 Ukázka libovolných možností pro zvýšení ZD v následujících 9 letech.....	72
Tabulka 10-1 Zahajovací rozvaha ke dni 25. 3. 2014 (v tis. Kč – běžné účetní období).....	78
Tabulka 10-2 Ukázka zřizovacích výdajů u nové s.r.o. v roce 2014	79
Tabulka 10-3 Návrh nákladových a výnosových analytických účtů pro novou s.r.o.....	80
Tabulka 10-4 První účetní případy při vzniku nové s.r.o.....	82
Tabulka 10-5 Zahajovací rozvaha ke dni 11. 12. 2013 (v tis. Kč–běžné účetní období).....	82
Tabulka 10-6 Ukázka zřizovacích výdajů společnosti vzniklé ještě v roce 2013.....	83
Tabulka 10-7 Ukázka rozúčtování nákupu obchodního majetku u nové s.r.o.....	84
Tabulka 10-8 Rozvaha nové s.r.o. po nákupu obchodního majetku od FO.....	86
Tabulka 10-9 Návrh odpisové karty dlouhodobého majetku - automobilu	87
Tabulka 10-10 Návrh vnitřní směrnice pro účtování drobného evidovaného majetku.....	88
Tabulka 10-11 Ukázka prodaného majetku fyzické osoby nové s.r.o.	90
Tabulka 10-12 Ukázka příjmů a výdajů při částečných úhradách pohledávky od s.r.o.....	92
Tabulka 10-13 Přehled o pohledávkách, dlužích a zásobách podnikatele XY	94
Tabulka 10-14 Ukázka prodávaného obchodního závodu dle znaleckého ocenění.....	96
Tabulka 10-15 Účtování nabytých aktiv a pasiv obchodního závodu v s.r.o.	97
Tabulka 10-16 Rozvaha nové s.r.o. po koupi obchodního závodu fyzické osoby.....	98
Tabulka 10-17 Zvýšení základu daně fyzické osoby po prodeji obchodního závodu.....	99
Tabulka 10-18 Snížení základu daně fyzické osoby při prodeji obchodního závodu.....	100
Tabulka 10-19 Příklad účtování stravenek v s.r.o.....	102
Tabulka 10-20 Příklad účtování tržeb skutečných platební kartou.....	103
Tabulka 10-21 Příklad výpočtu mzdy nového zaměstnance v s.r.o.....	104
Tabulka 11-1 Výpočet výnosů podle upravených položek	107
Tabulka 11-2 Výpočet výdajů podle upravených položek	108
Tabulka 11-3 Hospodářský výsledek při vedení účetnictví z upravených položek	109
Tabulka 11-4 Rozdíl příjmů a výdajů z vedení daňové evidence	110
Tabulka 11-5 Výpočet daňové povinnosti u upravených hodnot HV	111
Tabulka 11-6 Porovnání plateb SP a ZP u daňové evidence a vedení účetnictví	112
Tabulka 11-7 Výpočet daňové povinnosti u s.r.o. z upravených hodnot minulých let.....	114
Tabulka 11-8 Příklad HV 850 tisíc Kč a hrubé mzdy 10 tisíc Kč v nákladech s.r.o.	117
Tabulka 11-9 Příklad HV 850 tisíc Kč a hrubé mzdy 16 tisíc Kč v nákladech s.r.o	118

SEZNAM PŘÍLOH

PŘILOHA P I: PŘILOHA Č 1. K PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ 2013

PŘILOHA P II: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2013 - ČSSZ

PŘILOHA P III: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2013 - VZP

PŘILOHA P IV: ROČNÍ PŘEHLED PODNIKATELE XY 2013

PŘÍLOHA P I: PŘÍLOHA Č. 1 K PŘIZNÁNÍ K DANI Z PŘÍJMŮ

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2013 - 25 5405 MFin 5405 vzor č. 20 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

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

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

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	4 971 476	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	6 778 741	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	-1 807 265	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	—	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	—	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	0	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona	0	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona	0	
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	-1 807 265	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

B. Druh činnosti [2]]

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

Zprostředkování obchodu a služeb	—	—	—	
----------------------------------	---	---	---	--

Název dalších činností

—	—	—	—	
—	—	—	—	
—	—	—	—	
Celkem	—	—	—	

C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

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

_____	_____	_____	_____	12
-------	-------	-------	-------	----

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

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

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	502 959	371 436
2. Peněžní prostředky v hotovosti [*]	_____	_____
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech [*]	72 055	105 888
4. Zásoby	1 580 226	2 233 274
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	133 050	310 124
6. Ostatní majetek [*]	_____	_____
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	1 786 540	2 125 820
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy 422 120

[*] označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona [2]

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

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

F. Údaje o účastnících sdružení [2]

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

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.	_____	_____	_____	_____	_____
2.	_____	_____	_____	_____	_____
3.	_____	_____	_____	_____	_____

G. Údaje o spolupracující osobě [2]

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

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

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

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

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	_____	_____	_____	_____

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti [2]

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

DIČ _____ % _____

[1] Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

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

PŘÍLOHA P II: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2013 - OSSZ

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013

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

řádný opravný



1. Identifikace osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ)										Rodné číslo																											
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Datum narození			Variabilní symbol																															
5. Ulice	6. Číslo popisné/orient.		7. Stát																																		
8. Obec	9. PSČ (Post Code)		10. Telefon			11. ID Datové schránky																															
2. Údaje o daňovém přiznání																																					
12. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen dne:				ze dne:		prodlouženo do dne:																												
13. Jsem povinen/povinna podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/>	ne <input type="checkbox"/>	16. Rozhodnutí finančního úřadu o prodloužení lhůty pro předložení daňového přiznání																																		
14. Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	17. Účtování v hospodářském roce		ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>																															
3. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)																																					
18. V roce 2013 jsem vykonával/a samostatnou výdělečnou činnost																																					
<input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší																																					
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících																																					
<table border="0"> <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"/>																									
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících																																					
<table border="0"> <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 § 9 odst. 6 písm. a) až e) zák. č. 155/1995 Sb.																																					
Důvod výkonu vedlejší SVČ																																					
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>		20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu		<input type="checkbox"/>																																
21.1. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>		21.2. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z nem. pojištění zaměstnanců, není-li nárok na PPM,		<input type="checkbox"/>																																
21.3. Osobní péče o osobu mladší 10 let, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni I, nebo o osobu, která je závislá na péči jiné osoby ve stupni II - IV	<input type="checkbox"/>		22. Nezaopatřenost dítěte podle § 20 odst. 3 písm. a) zák. č. 155/1995 Sb.		<input type="checkbox"/>																																
22. Výkon vojenské služby v ozbrojených silách ČR	<input type="checkbox"/>																																				
5. Údaje o účasti na nemocenském pojištění (NP) a o účasti na důchodovém spoření (DS)																																					
24. Dobrovolná účast na nemocenském pojištění																																					
ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	v měsících:		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																					
25. Účast na důchodovém spoření (II. pilíř)	ano <input type="checkbox"/>	ne <input checked="" type="checkbox"/>	od:			do:																															
6. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2013 a další údaje podle § 15 zák. č. 589/1992 Sb.																																					
26. Daňový základ	-1807265,00 Kč																																				
27. Počet měsíců, v nichž jsem považován/a za OSVČ			hlavní <input type="checkbox"/>		vedlejší <input type="checkbox"/>																																
28. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce			hlavní <input type="checkbox"/>		vedlejší <input type="checkbox"/>																																
29. Průměrný měsíční daňový základ	-150605,42 Kč																																				
30. Rozdělení daňového základu	hlavní činnost		vedlejší činnost																																		
31. Vypočtený vyměřovací základ	-903632,00 Kč		vedlejší činnost		,00 Kč																																
32. Dílčí vyměřovací základ	,00 Kč		vedlejší činnost		,00 Kč																																
33. V roce 2013 jsem si alespoň v jednom kalendářním měsíci stanovil/a vyšší MZ pro pojistné na NP a zároveň vyšší MVZ pro zálohu na DP, než činil můj minimální MVZ pro zálohu na DP	<input type="checkbox"/>		ano <input type="checkbox"/>		ne <input checked="" type="checkbox"/>																																
34. Úhm MVZ pro zálohu na DP	,00 Kč		39. Vyměřovací základ ze SVČ		77652,00 Kč																																
35. Minimální vyměřovací základ	77652,00 Kč		40. Pojistné na DP		22675,00 Kč																																
36. Určený vyměřovací základ	77652,00 Kč		41. Úhm zaplacených záloh na DP		22518,00 Kč																																
37. Vyměřovací základ ze zaměstnání	,00 Kč		42. Rozdíl mezi Pojistným a Úhmem záloh (40 - 41)		157,00 Kč																																
38. Součet řádků 36 a 37	77652,00 Kč																																				

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2013 - 2. strana



Rodné číslo OSVČ

7. Způsob použití přeplatku

Přeplatek (část přeplatku) ve výši: Kč

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

na měsíce:

1/14 2/14 3/14 4/14 5/14 6/14 7/14 8/14 9/14 10/14 11/14 12/14 1/14-12/14

Přeplatek (zbývající část přeplatku):

a) vraťte na účet:

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

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

b) pošlete poštovní poukázkou na adresu:

Příjmení Jméno Titul

Ulice Číslo popisné/orientační

Obec PSČ (Post Code)

Stát

8. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistné na nemocenské pojištění (NP) na rok 2014

Pro účely placení záloh na pojistné budu v roce 2014 považován/a za OSVČ vykonávající: hlavní činnost vedlejší činnost

43. Měsíční vyměňovací základ 6486,00 Kč 45. Měsíční pojistné na NP ,00 Kč

44. Měsíční záloha na DP 1894,00 Kč

9. Údaje o OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení <input type="text"/>	Jméno <input type="text"/>	Titul <input type="text"/>	Datum narození <input type="text"/>	Rodné číslo <input type="text"/>
Ulice <input type="text"/>			Číslo popisné/orientační <input type="text"/>	
Obec <input type="text"/>			PSČ (Post Code) <input type="text"/>	Stát <input type="text"/>

10. Přihláška k účasti na důchodovém pojištění OSVČ v roce 2013

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2013 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto Přehledu ano ne

11. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměňovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

12. Podpisy a razítka

Název příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto Přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměňovacího základu za rok 2013, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění formuláře

28.03.2014

Počet příloh

Datum přijetí formuláře

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ



PŘÍLOHA P III: PŘEHLED OSVČ ZA ROK 2013 - VZP

VŠEOBECNÁ
ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY

VZP - kód 111

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


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

Přehled
OSVČ
za rok
2013

Typ přehledu

řádný opravný

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP

1. Identifikace pojistěnce Příjmení _____ Jméno _____ Titul _____ Ulice _____ Číslo popisné / číslo orientační _____ Číslo pojistěnce (rodné číslo) _____ PSČ _____ Obec _____ Identifikační číslo osoby (ICO) _____ Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu _____ Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) _____ Telefon _____ E-mail _____	
2. Prohlášení pojistěnce <input type="checkbox"/> V roce 2013 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: <input type="checkbox"/> a) zaměstnání <input type="checkbox"/> b) nemoc OSVČ <input type="checkbox"/> V roce 2013 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 Důvod: <input type="checkbox"/> a) <input type="checkbox"/> b) <input type="checkbox"/> c) <input type="checkbox"/> d) <input type="checkbox"/> e) <input type="checkbox"/> f) Pro Důvod podle písmena f) uveďte _____ Rodné číslo 1. dítěte _____ Rodné číslo 2. dítěte _____	3. Přiznání k dani z příjmu Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne
4. Pojistné OSVČ Příjmy za rok 2013 Řádek 1 4971476,00 Kč Výdaje za rok 2013 Řádek 2 6778741,00 Kč Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2013 Řádek 4 12 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistěna u VZP Řádek 5 12 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ Řádek 6 12 12 942 Kč x Řádek 6 Řádek 9 155304,00 Kč Řádek 1 - Řádek 2 Řádek 12 -1807265,00 Kč Vyměřovací základ OSVČ za rok 2013: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) Řádek 14 155304,00 Kč Pojistné za rok 2013: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 16 20967,00 Kč	5. Přeplatek (Doplatek) Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2013 na účet VZP Řádek 41 20976 Kč Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 Řádek 43 9 Kč Přeplatek <input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepl. ve výši: _____ Kč 6. Nová výše zálohy (viz Poučení) 0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) Řádek 51 0 Kč Typ zálohy <input checked="" type="checkbox"/> a) 1 752 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč Nová výše zálohy 1752 Kč
7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl. VZP 87.51/2013  Vyplněno dne 28.03.2014 Podpis pojistěnce _____	

PŘÍLOHA P IV: ROČNÍ PŘEHLED PODNIKATELE XY 2013

Období: 01.01.2013 - 31.12.2013

Firma:

Datum:

PŘEHLED O MAJETKU A ZÁVAZCÍCH

	Na začátku období	Na konci období
1. Dlouhodobý hmotný majetek	502 959,00	371 436,00
2. Peněžní prostředky v hotovosti a ceniny	0,00	0,00
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech	72 055,00	105 888,00
4. Zásoby	1 580 226,00	2 233 274,00
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	133 050,00	310 124,00
6. Ostatní majetek	0,00	0,00
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	1 786 540,00	2 125 820,00
8. Rezervy	0,00	0,00
9. Mzdy	422 120,00	

PŘEHLED O PŘÍJMECH A VÝDAJÍCH

Příjmy:

1. Prodej zboží, výrobků a služeb	4 971 476,00
2. Ostatní zdanitelné příjmy	0,00
3. Uzávěrková úprava příjmů	0,00
4. Zdanitelné příjmy celkem	4 971 476,00
5. Ostatní příjmy	0,00
6. Příjmy celkem	4 971 476,00
7. Z toho nepeněžní operace	0,00

Výdaje:

8. Nákup materiálu a zboží	3 992 070,00
9. Mzdy	416 880,00
10. Platby do fondů	191 501,00
11. Provozní režie	2 046 767,00
12. Uzávěrková úprava výdajů	0,00
13. Odpisy	131 523,00
14. Odečitatelné výdaje celkem	6 778 741,00
15. Ostatní výdaje	0,00
16. Výdaje celkem	6 778 741,00
17. Z toho nepeněžní operace	0,00
18. Rozdíl zdanitelných příjmů a odečitatelných výdajů (zisk/ztráta)	-1 807 265,00
19. Rozdíl příjmů a výdajů - celkem	-1 807 265,00