

Projektové řešení přechodu z daňové evidence na účetnictví

Bc. Andrea Marečková

Diplomová práce
2013



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Andrea Marečková**
Osobní číslo: **M11796**
Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Finance**
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Projektové řešení přechodu z daňové evidence na účetnictví**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Na základě literární rešerše charakterizujte daňovou evidenci a účetnictví.

II. Praktická část

- Analyzujte postup přechodu z daňové evidence na účetnictví.
- Na základě předchozí analýzy vypracujte projekt přechodu z vedení daňové evidence na účetnictví.
- Vypočtete daňový dopad a vypracujte celkové hodnocení.

Závěr


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

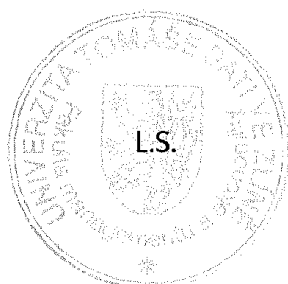
Seznam odborné literatury:

MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2012, úplná znění platná k 1.1.2012. 21. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4254-0.
DUŠEK, Jiří. Převod daňové evidence na vedení účetnictví. 6. vyd. Havlíčkův Brod: GRADA Publishing, 2009. ISBN 978-80-247-2387-7.
RYNEŠ, Petr. Podvojný účetnictví a účetní závěrka k 1.1.2012. 12. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. ISBN 978-80-7263-714-0.
PILÁTOVÁ, Jana et al. Daňová evidence: kompletní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 8. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. ISBN 978-80-7263-723-2.

Vedoucí diplomové práce: **doc. Ing. Marie Paseková, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání diplomové práce: **22. února 2013**
Termín odevzdání diplomové práce: **2. května 2013**

Ve Zlíně dne 22. února 2013


prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka




prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA 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 nahlížení 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 mohou 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. dubna 2013


.....

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 jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlíží k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Diplomová práce je zaměřena na problematiku přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví. Přechod je aplikován na podnikateli XY, který uvažuje o dobrovolném přechodu na vedení účetnictví. Teoretická část se věnuje základnímu vymezení pojmů a obecnému postupu přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví. Praktická část se nejprve zaměřuje na analýzu přechodu, včetně provedené inventarizace, poté je zpracován převodový můstek, je otevřena hlavní kniha a rozvaha. V závěru jsou představeny možné varianty řešení, které se věnují optimálnímu rozložení daňového dopadu.

Klíčová slova: daňová evidence, účetnictví, převodový můstek, daňový dopad, zákon o daních z příjmů.

ABSTRACT

The diploma thesis aims at a transition from tax evidence to accounting. The transition is applied on an example of entrepreneur XY who is considering a voluntary transition to accounting. The theoretical part focuses on basic definitions and general process of the transition from the tax records to the accounting. The practical part firstly concentrates on the analysis of the transition including performed inventory checking. Subsequently a transition bridge is created and a general ledger and a balance sheet opened. In conclusion are shown possible solutions dealing with optimum distribution of a tax impact.

Keywords: tax evidence, accounting, transitional bridge, tax impact, law about income tax.

Poděkování patří mé vedoucí diplomové práce doc. Ing. Marii Pasekové, Ph.D. za podnětné připomínky a cenné rady, které mi při zpracování práce poskytla.

Dík patří i mé rodině, hlavně manželovi za podporu, pomoc a vytvoření zázemí pro mé psaní. V nespolední řadě chci poděkovat panu XY za poskytnuté podklady a konzultace.

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

OBSAH

ÚVOD	11
TEORETICKÁ ČÁST	12
1 LEGISLATIVNÍ ÚPRAVA ÚČETNICTVÍ	13
1.1 ZÁKON O ÚČETNICTVÍ.....	13
1.2 OSTATNÍ DOKUMENTY	13
1.2.1 Obchodní zákoník	13
1.2.2 Prováděcí vyhláška k podvojnému účetnictví pro podnikatele	14
1.2.3 České účetní standardy	14
1.2.4 Vnitropodnikové účetní směrnice	14
2 ÚČETNICTVÍ	15
2.1 ÚČETNÍ JEDNOTKA.....	15
2.2 ÚČETNÍ OBDOBÍ.....	16
2.3 ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ.....	17
2.4 OTEVÍRÁNÍ A UZAVÍRÁNÍ ÚČETNÍCH KNIH	17
2.4.1 Otevírání účetních knih	17
2.4.2 Uzavírání účetních knih	18
2.5 ROZSAH VEDENÍ ÚČETNICTVÍ.....	19
2.6 ÚČETNÍ ZÁZNAMY	19
3 DAŇOVÁ EVIDENCE	21
3.1 POVINNOST VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE	21
3.2 OBSAH DAŇOVÉ EVIDENCE	21
3.2.1 Záznamní povinnost (§ 97 DŘ).....	22
3.2.2 Forma daňové evidence.....	22
3.3 EVIDENCE MAJETKU A ZÁVAZKŮ	23
3.3.1 Evidence hmotného majetku	23
3.3.2 Evidence nehmotného majetku	23
3.3.3 Evidence zásob	23
3.3.4 Evidence pohledávek.....	23
3.3.5 Evidence finančního majetku	24
3.3.6 Evidence závazků.....	24
3.4 DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY	24
3.4.1 Sazby u daně z přidané hodnoty.....	25
3.4.2 Zdaňovací období.....	25
3.4.3 Základ daně a výpočet daně	25
3.4.4 Přenesená daňová povinnost	25
3.5 DAŇ SILNIČNÍ	26
3.5.1 Základ daně	26
3.5.2 Zdaňovací období.....	26
3.5.3 Sazby daně.....	26

3.5.4	Snížená roční sazba	27
4	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ OSVČ.....	28
4.1	SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ.....	28
4.1.1	Důchodové pojištění.....	28
4.1.2	Nemocenské pojištění	29
4.2	ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	29
5	SROVNÁNÍ DAŇOVÉ EVIDENCE A ÚČETNICTVÍ.....	30
5.1	VÝHODY DAŇOVÉ EVIDENCE A ÚČETNICTVÍ	30
5.2	NEVÝHODY DAŇOVÉ EVIDENCE A ÚČETNICTVÍ	30
6	PŘEVOD DAŇOVÉ EVIDENCE NA VEDENÍ ÚČETNICTVÍ.....	31
6.1	PŘEDPISY UPRAVUJÍCÍ PŘEVOD	31
6.1.1	Účetní předpisy:	31
6.1.2	Daňové předpisy.....	31
6.2	DAŇOVÝ DOPAD A JEHO MINIMALIZACE	32
6.3	PŘEVODOVÝ MŮSTEK	32
6.4	SCHÉMA PŘECHODU Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ.....	33
	PRAKTICKÁ ČÁST	34
7	ANALÝZY PŘECHODU Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ PANA XY	35
7.1	CHARAKTERISTIKA PODNIKÁNÍ PANA XY	35
7.2	CHARAKTERISTIKA V ČÍSLECH.....	35
7.2.1	Vývoj obratu.....	35
7.2.2	Vývoj základu daně	36
7.3	ZHODNOCENÍ ROKU 2012	37
7.4	DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY	38
7.5	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	39
7.5.1	Sociální pojištění	39
7.5.2	Zdravotní pojištění	39
7.6	INVENTARIZACE MAJETKU A ZÁVAZKŮ	39
7.6.1	Inventarizace dlouhodobého majetku.....	39
7.6.2	Inventarizace drobného dlouhodobého majetku.....	40
7.6.3	Inventarizace zásob	40
7.6.4	Inventarizace peněžních prostředků v pokladně	40
7.6.5	Inventarizace peněžních prostředků v bance.....	41
7.6.6	Inventarizace pohledávek	41
7.6.7	Inventarizace závazků	42
7.6.8	Inventarizace úvěru	42
7.6.9	Inventarizace vůči státu	43
7.6.10	Inventarizace mzdových závazků a závazků vůči zdravotnímu a sociálnímu pojištění	43
8	PROJEKT PŘECHODU Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ.....	44

8.1	PŘEVODOVÝ MŮSTEK	44
8.2	POČÁTEČNÍ ROZVAHA A OTEVŘENÍ ÚČETNÍCH KNIH.....	44
8.3	ÚČTOVÝ ROZVRH	47
8.4	VNITŘNÍ SMĚRNICE.....	47
9	DAŇOVÝ DOPAD PŘECHODU DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ.....	49
9.1	NÁVRHY ŘEŠENÍ:.....	50
9.1.1	Varianta A	51
9.1.2	Varianta B	52
9.1.3	Varianta C	54
9.1.4	Varianta D	55
9.1.5	Varianta E.....	57
10	ZHODNOCENÍ	58
10.1	NÁKLADY.....	60
10.2	PŘÍNOSY.....	60
10.3	RIZIKO.....	61
10.4	POJIŠTĚNÍ PODNIKATELE.....	61
	ZÁVĚR	62
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	64
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	66
	SEZNAM OBRÁZKŮ	67
	SEZNAM TABULEK.....	68
	SEZNAM GRAFŮ	70
	SEZNAM PŘÍLOH.....	71

ÚVOD

Domácnost, splátka hypotéky, inkaso, společenský život ... to vše tvoří výdaje, které nám většinou banka po 10. dni kalendářního měsíce odepisuje z účtu. Každý máme svůj standard, který neradi omezujeme. Na pokrytí všech povinných odvodů, plateb a splátek však ve většině případů nestačí jen mzda. Stále více lidí hledá další možné zdroje krytí chodu domácnosti. Nejčastější forma podnikání je na základě živnostenského oprávnění.

Živnostníci sledují příjmy a výdaje pomocí daňové evidence, která slouží pro zjištění základu daně a stavu majetku a závazků. Problém však nastane v situaci např. vznikne-li škoda nebo se podnikatel dostane do problému insolventního charakteru, vždy totiž ručí celým svým majetkem, majetkem rodiny. Eliminace rizika je možná změnou formy podnikání, např. založení společnosti s ručením omezeným, kde podnikatel ručí do výše základního kapitálu. Má však konkrétní riziko takovou váhu, že se raději vystaví možné vyšší daňové zátěži?

Tato práce se v teoretické části zaměřuje na přechod z daňové evidence na vedení účetnictví po stránce legislativní, vymezuje hlavní pojmy jako je účetnictví, daňová evidence, převodový můstek, inventarizace majetku a závazků, právní úprava. Teoreticky srovnává výhody a nevýhody uvedených záznamních metod.

Praktická část se věnuje představení podnikatele pana XY. Dále jsou zobrazeny a okomentovány grafy vývoje obrátu a základu daně za poslední čtyři období. Praktická část pokračuje provedením inventarizace majetku a závazků, na základě které je pak v projektové části sestaven převodový můstek a zahajovací rozvaha. Je sestaven účtový rozvrh a okrajově jsou zmíněny vnitropodnikové směrnice.

Cílem je předat komplexní informace o přechodu, které zahrnují veškeré kroky vedoucí k výběru optimálního řešení. Zpracované varianty budou pouze doporučením, které může či nemusí pan XY akceptovat a následně realizovat.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 LEGISLATIVNÍ ÚPRAVA ÚČETNICTVÍ

V České republice účetnictví podnikatelských subjektů upravuje soustava zákonů a norem, které vytvářejí účetní systém.

1.1 Zákon o účetnictví

Základním kamenem účetního systému v České republice je zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění novel č. 117/1994 Sb., č. 227/1997 Sb., ...č. 428/2011 Sb., a zákona č. 458/2011 Sb., který upravuje podvojně účetnictví podnikatelů (č.117/1994 Sb.). Předkladatelem zákona je Ministerstvo financí České republiky.

Zákon definuje:

účetní jednoty (osoby, které podléhají zákonu o účetnictví) a soustavu podvojněho účetnictví),

- a) předmět účetnictví a účetní období,
- b) základní povinnosti při vedení účetnictví a při používání účetních metod včetně pokut za nedodržení povinností stanovených zákonem o účetnictví,
- c) účetní knihy a jejich otevírání a uzavírání, účetní doklady, směrnou účtovou osnovu a rozvrh, archivaci účetních záznamů, inventarizace,
- d) účetní závěrku a stanoví základní požadavky na její obsah a prezentaci včetně výroční zprávy a povinnosti auditu účetní závěrky,
- e) pravidla pro oceňování jak v průběhu účetního období, tak i k rozvahovému dni,
- f) způsob vydávání další účetní metodiky.(Ryneš, 2012, s. 12)

1.2 Ostatní dokumenty

Zákon o účetnictví se odvolává u některých částí na příslušná ustanovení obchodního zákoníku, vedle právních předpisů existují i metodická doporučení a směrnice daných účetních jednotek. (Paseková, 2007)

1.2.1 Obchodní zákoník

Tento zákon upravuje postavení podnikatelů, obchodní závazkové vztahy a některé jiné vztahy související s podnikáním. Nejdůležitější, z pohledu úprav účetnictví, je Hlava IV obchodního zákoníku. Mezi nejdůležitější úpravy patří:

- a) úprava účetnictví podnikatelů (§ 39 a § 40 obchodního zákoníku),
- b) povinnost uložení účetních a dalších listin do obchodního rejstříku (§ 38i obchodního zákoníku),
- c) otevírání a uzavírání účetních knih, sestavování zahajovacích rozvah a účetních závěrek (Zákon č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev),
- d) ... (Zakonyprolidi.cz, 2013)

1.2.2 Prováděcí vyhláška k podvojnému účetnictví pro podnikatele

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou vydalo Ministerstvo financí pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojeného účetnictví (právnické osoby se sídlem na území ČR, fyzické osoby zapsané do obchodního rejstříku, zahraniční právnické osoby podnikající na území ČR). Prováděcí vyhláška upravuje zejména :

- a) rozsah a části individuální i konsolidované účetní závěrky pro podnikatele,
- b) obsahové vymezení položek individuálních účetních závěrek a formát jednotlivých účetních výkazů,
- c) uspořádání a označování položek individuální i konsolidované účetní závěrky,
- d) směrnou účtovou osnovu,
- a) účetní metody a jejich použití včetně konsolidačních metod. (Ryneš, 2012, s. 14)

1.2.3 České účetní standardy

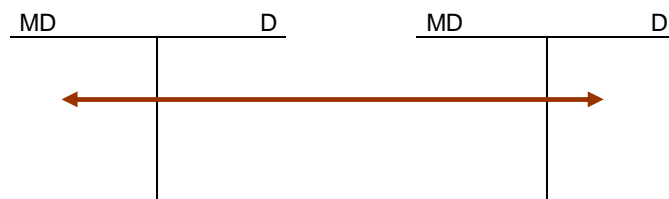
„ České účetní standardy nejsou právním předpisem, jsou pouze metodickým doporučením, které zajišťuje Ministerstvo financí České republiky. Použití standardů účetními jednotkami se považuje za plnění ustanovení o účetních metodách podle zákona o účetnictví.“ (Paseková, 2007, s.9)

1.2.4 Vnitropodnikové účetní směrnice

Každá účetní jednotka si sama definuje, s ohledem na platné zákony a jiné právní dokumenty, účetní směrnice. Vymezená pravidla účetní jednotky slouží nejen jako informační materiál pro zaměstnance, ale i pro případnou finanční kontrolu, audit atd.. (Paseková, 2007)

2 ÚČETNICTVÍ

Obecně můžeme nazvat účetnictví jako ekonomickou disciplínu, která slouží pro sběr, třídění, transformaci a poskytování informací pro rozhodování na všech úrovních řízení podniku. V České republice se do roku 2004 rozeznávalo účetnictví jednoduché a podvojně, pro harmonizaci se systémem a právem Evropské unie však ČR přistoupila na změnu a od 1.ledna 2004 je účetnictví prezentováno „ jako systém založený na aktuálním principu a dřívější soustava jednoduchého účetnictví vstupuje do daňového systému jako daňová evidence.“ (Svses.cz, 2004)



Obrázek 1 Charakteristický obrázek účetnictví (vlastní zpracování)

2.1 Účetní jednotka

Účetní jednotky jsou osoby povinné vést podvojně účetnictví, patří zde :

- „právní osoby, které mají sídlo na území České republiky,
- zahraniční osoby, pokud na území České republiky podnikají nebo provozují jinou činnost podle zvláštních právních předpisů,
- organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu,
- fyzické osoby, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku,
- ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat podle zákona o dani z přidané hodnoty,1a) včetně plnění osvobozených od této daně, jež nejsou součástí obratu, v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč, a to od prvního dne kalendářního roku,
- ostatní fyzické osoby, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí,
- ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli a jsou účastníky sdružení bez právní subjektivity podle zvláštního právního předpisu, pokud alespoň jeden z účastníků tohoto sdružení je osobou uvedenou výše,
- ostatní fyzické osoby, kterým povinnost vedení účetnictví ukládá zvláštní právní předpis.“ (č.563/1991 Sb., o účetnictví § 2)

Vedení účetnictví musí mít věrný a poctivý obraz, zda-li obsah položek účetní závěrky odpovídá skutečnému stavu v souladu se způsoby oceňování, odpisování, s tvorbou a použitím opravných položek a rezerv atd.

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví :

- správné,
- úplné,
- průkazné,
- srozumitelné,
- přehledné,
- trvalé (Ryneš, 2012, s. 27).

2.2 Účetní období

„Podnikatelské subjekty mohou začít uplatňovat hospodářský rok pouze po oznámení záměru změny účetního období místně příslušnému správci daně z příjmů a to nejméně 3 měsíce před plánovanou změnou. Zákon stavuje účetním obdobím:

- 12 nepřetržitě po sobě jdoucích měsíců,
- období kratší či delší než 12 měsíců při změně účetního období (přechod z hospodářského roku na kalendářní rok nebo naopak),
- období delší než 12 měsíců (max. 15 měsíců) :
 - při vzniku ÚJ v období 3 měsíců před koncem kalendářního roku
 - při zániku účetní jednotky v období 3 měsíců po skončení kalendářního roku nebo hospodářského roku
 - stanoví-li zákon o účetnictví nebo jiný zvláštní zákon rozvahový den ve lhůtě do 3 měsíců před počátkem běžného účetního období,
 - stanoví-li zákon o účetnictví nebo jiný zvláštní zákon rozvahový den ve lhůtě do 3 měsíců po konci běžného účetního období,
 - případně-li rozhodný den u nástupnické účetní jednotky nebo účetní jednotky rozdělované odštěpením do období 3 měsíců před skončením kalendářního

nebo hospodářského roku a občasně dojde v tomto období k zápisu přeměny společnosti do obchodního rejstříku, může být účetní období delší než 12 měsíců (max. 15)

- období kratší než 12 měsíců
 - při vzniku ÚJ v průběhu roku,
 - při zániku ÚJ v období duben až prosinec (případně kalendářního roku).“
(Ryneš, 2012, s.36 – 38)

2.3 Zdaňovací období

Dle zákona o daních z příjmu § 17a je zdaňovacím obdobím:

- kalendářní rok,
- hospodářský rok,
- období od rozhodného dne fúze nebo převodu jmění na společníka, rozdělení obchodní společnosti nebo družstva do konce kalendářního roku nebo hospodářského roku, ve kterém byly fúze nebo převod jmění na společníka, rozdělení zapsány v obchodním rejstříku,
- účetní období, pokud je účetní období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců.

2.4 Otevírání a uzavírání účetních knih

2.4.1 Otevírání účetních knih

Účetní jednotka, právnická osoba se sídlem v ČR a osoby zahraniční, které podnikají na území ČR otevírají účetní knihy a sestavují zahajovací rozvahu:

- ke dni vzniku povinnosti vedení účetnictví,
- k prvnímu dni účetního období,
- ke dni vstupu do likvidace,
- ke dni následujícímu po dni zpracování návrhu na rozdělení likvidačního zůstatku,

- ke dni, kterým nastanou účinky rozhodnutí o úpadku nebo ke kterému nastanou účinky rozhodnutí soudu o přeměně reorganizace v konkurz,
- ke dni následujícímu po dni, kterým nastanou účinky zrušení konkurzu,
- ke dni, kterým nastanou účinky schválení reorganizačního plánu,
- ke dni následujícímu po dni, kterým nastanou účinky splnění reorganizačního plánu,
- ke dni následujícímu po dni, kterým nastanou účinky splnění plánu oddlužení,
- ke dni, který pro sestavení zahajovací rozvahy stanoví zvláštní právní předpis (obchodní zákoník, zákon o přeměnách).

Fyzické osoby tuzemské a zahraniční, které podnikají na území ČR otvírají knihy :

- ke dni zahájení činnosti, pokud budou vést podvojný účetnictví,
- ke dni zápisu do obchodního rejstříku,
- k prvnímu dni účetního období v případě fyzických osob, které již vedly účetnictví,
- ke dni účinnosti rozhodnutí o úpadku. (Ryneš, 2012)

2.4.2 Uzavírání účetních knih

Účetní jednotka, právnická osoba se sídlem v ČR a osoby zahraniční, které podnikají na území ČR uzavírají účetní knihy a sestavují účetní závěrku:

- k poslednímu dni účetního období, řádná účetní závěrka,
- ke dni zániku povinnosti vést účetnictví,
- ke dni zrušení bez likvidace
- ke dni předcházejícímu den vstupu do likvidace,
- ke dni zpracování návrhu na rozdělení likvidačního zůstatku, předchází-li zániku ÚJ zrušení s likvidací,
- ke dni předcházejícímu dni, kterým nastanou účinky rozhodnutí o úpadku nebo ke kterému nastanou účinky rozhodnutí soudu o přeměně reorganizace v konkurz,
- ke dni, kterým nastanou účinky zrušení konkurzu,

- ke dni předcházejícímu dni, kterým nastanou účinky schválení reorganizačního plánu,
- ke dni, kterým nastanou účinky splnění reorganizačního plánu,
- ke dni, kterým nastanou účinky splnění plánu oddlužení,
- ke dni, ke kterému stanoví povinnost uzavřít účetní knihy nebo sestavit účetní závěrku zvláštní právní předpis, mimořádná účetní závěrka. (Ryneš, 2012; Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví)

2.5 Rozsah vedení účetnictví

Účetní jednotky, které účtují v soustavě podvojného účetnictví vedou toto účetnictví v rozsahu:

- v plném (povinný audit),
- ve zjednodušeném. (Ryneš, 2012, s. 47)

ÚJ není oprávněna si vybrat rozsah vedení svého účetnictví, povinnost vedení účetnictví stanovuje zákon o účetnictví. Obecně však můžeme říct, že sestavení účetní závěrky ve zjednodušeném rozsahu mohou provést ty ÚJ, které nejsou povinny mít účetní závěrku ověřenou auditorem, s výjimkou akciových společností, ty musí sestavit závěrku vždy v plném rozsahu.

2.6 Účetní záznamy

Sám zákon o účetnictví vymezuje vedení účetnictví jako soustavu účetních záznamů, tyto záznamy jsou nositeli informací, které se týkají předmětu účetnictví nebo jeho vedení. (pohyb majetku, závazků, vlastního kapitálu, účtování o nákladech, výnosech...)

- Účetní doklady,
- účetní knihy,
- účetní výkazy,
- výroční zprávy,
- odpisový plán,
- inventurní soupisy,
- účtové rozvrhy,
- účetní závěrka,

- účetní zápis,
- účtový rozvrh,
- ... (Ryneš, 2012)

3 DAŇOVÁ EVIDENCE

Daňová evidence slouží k evidenci majetku a závazků pro účely stanovení základu daně a daně z příjmu fyzických osob. Právní úprava v § 4 odst. 4 ZDP, a to v rámci definice obchodního majetku, což se pro účely daně z příjmu fyzických osob rozumí souhrn majetkových hodnot, které jsou ve vlastnictví poplatníka a o kterých bylo nebo je účtováno nebo jsou nebo byly uvedeny v evidenci majetku a závazků pro účely stanovení základu daně a daně z příjmů. (Pilátová et al., 2012, s. 11)

Datum	Doklad	Text	Pokladna		Banka		Příjmy			Výdaje		
			Příjem	Výdej	Příjem	Výdej	Celkem	Daňové	Nedaňové	Celkem	Daňové	Nedaňové

Obrázek 2 Charakteristický obrázek daňové evidence (vlastní zpracování)

3.1 Povinnost vedení daňové evidence

Danou povinnost mají ty fyzické osoby, které dosahují zdanitelných příjmů podle § 7 ZDP, což jsou příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti :

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnosti (zákon č. 445/1991 Sb., o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů),
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů,
- podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku. (č. 586/1992 Sb.)

Daňová evidence slouží jen pro ty fyzické osoby, které se nestávají účetní jednotkou podle zákona o účetnictví. Do 31.12.2003 se povinnost vedení daňové evidence nazývalo - jednoduché účetnictví. Podvojně účetnictví nahradilo vedení účetnictví. (Pilátová et al., 2012)

3.2 Obsah daňové evidence

Smyslem daňové evidence je zjistit základ daně z příjmu a vést evidenci:

- příjmů a výdajů,
- majetku a závazků (č. 586/1992 Sb.).

Pro ocenění majetku a závazků se hmotný majetek oceňuje podle § 29 ZDP, pohledávky podle § 5 ZDP, ostatní majetek se oceňuje cenou pořizovací, závazky se oceňují při vzniku jmenovitou hodnotou, při převzetí pořizovací cenou, peněžní prostředky a ceniny se oceňují jmenovitou hodnotou (č. 586/1992 Sb.).

Příjmy se pro účely základu daně z příjmů rozumí příjem:

- peněžní,
- nepeněžní,
- příjem dosažený směnou. (Pilátová et al., 2012, s.116)

Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů se pro zjištění základ daně odečtou ve výši prokázané poplatníkem a ve výši stanovené tímto zákonem a zvláštními předpisy. (č. 586/1992 Sb.)

3.2.1 Záznamní povinnost (§ 97 DŘ)

V rámci podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti uskutečňuje daňový subjekt platby v hotovosti, je tedy povinen vést průběžnou evidenci plateb. Záznamy, evidence a doklady, na které se vztahuje záznamní povinnost, je subjekt povinen uchovávat až do uplynutí lhůty pro stanovení daně, k níž se vztahují. (Pilátová et al., 2012, s. 26)

3.2.2 Forma daňové evidence

Zákon přímo nestanovuje způsob pro vedení daňové evidence, není ani právně upravena, fyzická osoba si tedy sama volí vhodnou formu dokumentace. Správce daně má však právo daňovému subjektu uložit záznamní povinnost, kterou může v průběhu zdaňovacího období kontrolovat. (Pilátová et al., 2012)

Fyzické osoby, které nemají povinnost vedení účetnictví, mohou uplatnit ke zjištění základu daně z příjmu, tzv. výdeje paušálem. Je to velmi jednoduchý způsob výpočtu a není nutné uchovávat výdajové doklady. Paušál se pohybuje v rozmezí od 30 % - 80 %. (Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů; Firmy.finance.cz, 2013)

3.3 Evidence majetku a závazků

„ Zjištění skutečného stavu zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků provede poplatník k poslednímu dni zdaňovacího období. O případné rozdíly upraví základ daně podle § 24 a 25.“ (č. 586/1992 Sb.)

Z výše uvedené citace ze zákona o daních z příjmů vyplývá, že je třeba evidence majetků a závazků, povinnost však zákon neuvádí. Níže uvedené postupy jsou tedy pouze doporučením. Inventarizace by však měla proběhnout minimálně jednou za rok a to k poslednímu dni zdaňovacího období.

3.3.1 Evidence hmotného majetku

Pro evidenci hmotného majetku se doporučuje vedení pomocí karet, na kterých se evidují údaje, které jsou důležité pro správné stanovení základu daně a daně z příjmu fyzických osob. Doporučuje se i evidence drobného hmotného majetku. (Pilátová et al., 2012)

3.3.2 Evidence nehmotného majetku

Opět se doporučuje pro záznamy nehmotného majetku využít evidenční karty, na které se zapisují údaje o pořízení a vyřazení majetku. Spolehlivě tak dokážeme prokázat skutečnost, že daný majetek je součástí obchodního majetku a že výdaje, které jsou spojené s opravou a údržbou jsou daňově uznatelné. (Pilátová et al., 2012)

3.3.3 Evidence zásob

V rámci daňové evidence je možná evidence zásob například formou:

- skladových karet podle jednotlivých druhů,
- evidence zakázek – např. nákup různých druhů materiálů na jednu zakázku a jejich spotřeba a následný prodej.

Příjmy za prodej zásob jsou zdanitelným příjmem v roce, kdy nastal skutečný peněžní tok, platba za pořízení zásob je daňově uznatelným výdajem v roce, kdy nastal skutečný peněžní tok. (Pilátová et al., 2012, s. 87).

3.3.4 Evidence pohledávek

Pro zajištění přehledu pohledávek pro daňové účely a pro přehled který odběratel a v jaké výši nám dluží, je vhodná evidence pomocí zápisů do knihy. (Pilátová et al., 2012)

3.3.5 Evidence finančního majetku

Povinnost vedení evidence veškerých příjmů a veškerých výdajů není stanovena, fyzická osoba však provozující podnikání či jinou samostatně výdělečnou činnost dle § 7 zákona o daní z příjmů, má povinnost vést evidenci o obchodním majetku, peníze jsou jeho součástí, tudíž se bez evidence neobejdou. K poslednímu dni zdaňovacího období nemá podnikatel povinnost zjišťovat skutečný stav krátkodobého finančního majetku, tzn. ze zákona není povinná fyzická inventura pokladní hotovosti, není povinný přepočítání konečného zůstatku valutové pokladny kurzem k poslednímu dni zdaňovacího období. (Pilátová et al., 2012)

3.3.6 Evidence závazků

Závazky je vhodné evidovat podle toho, o jaké závazky a vůči komu se jedná, např.:

- z obchodních vztahů
- vůči bance,
- vůči státu,
- vůči zaměstnancům,
- vůči věřitelům. (Pilátová et al., 2012)

3.4 Daň z přidané hodnoty

Každá fyzická osoba nebo právnická osoba, která samostatně uskutečňuje ekonomické činnosti se stává osobou povinnou k dani, pokud zákon nestanoví v § 5a jinak. Tyto osoby využívají ke své činnosti hmotný a nehmotný majetek za účelem získání příjmů. Předmět daně upravuje § 2 ZDPH. Existují však osoby, které jsou od této daně osvobozeny, musí však splňovat podmínku:

*„Obrat nepřesáhne částku 1 000 000 Kč za nejvýše
12 bezprostředně předcházejících po sobě jdoucích
kalendářních měsíců, pokud tento zákon nestanoví jinak.*

*Do obratu se nezahrnuje úplata z prodeje
dlouhodobého majetku.“ (č. 235/2004 Sb. § 6)*

3.4.1 Sazby u daně z přidané hodnoty

Zařazení do jednotlivých skupin sazeb uvádí zákon o DPH v § 47 a Příloha č. 1 a č. 2 (Seznam zboží, služeb podléhající snížené sazbě) k danému zákonu.

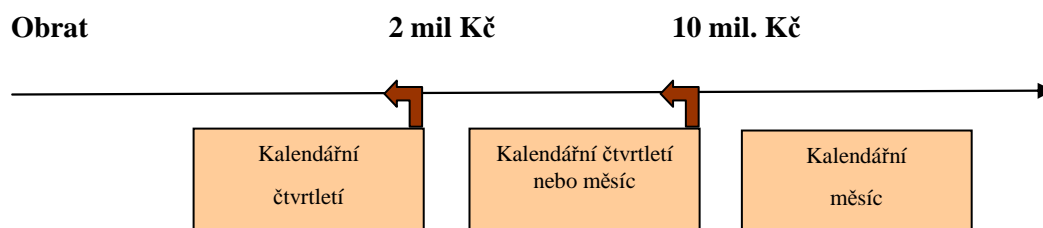
Tabulka 1 Sazba DPH v letech 2012 a 2013

	2012	2013
Snížená sazba	14%	15%
Základní sazba	20%	21%

Zdroj: (vlastní zpracování, Ministerstvo financí 2013)

3.4.2 Zdaňovací období

Zdaňovací období může být měsíc, čtvrtletí. Plátce si však období neurčuje, kritériem je výše obratu za kalendářní rok.



Zdaňovací období

Obrázek 3 Schéma zdaňovacího období (Pilátová et al., 2012, s. 139, upraveno)

3.4.3 Základ daně a výpočet daně

Plátce je povinen sám daň vypočítat, uvést do daňového přiznání za zdaňovací období, ve kterém mu povinnost vznikla. Pro správnou výši odvodu je však nutné určit správnou výši základu daně.

Základ daně můžeme popsat jako cenu za zdanitelné plnění, která neobsahuje daň, můžeme říct, že se jedná o „čistou“ částka. (Podnikatel.cz, 2013)

3.4.4 Přenesená daňová povinnost

Od 1.1.2012 vznikla tzv. přenesená daňová povinnost k daně z přidané hodnoty. Plátce DPH, což je v tomto případě dodavatel stavebních a montážních prací fakturuje tyto činnosti jinému českému plátcí vždy bez DPH, tedy v základu. Odběratel je povinen si DPH vypočítat a přiznat ho ve svém přiznání, kde si uplatní

nárok na odpočet, který odpovídá podílu jeho využití. Neplátcům DPH bude fakturována cena s DPH. Konkrétní činnosti, které spadají do této povinnosti sděluje Český statistický úřad. (Danevpraze.cz, 2011)

3.5 Daň silniční

Ke své činnosti dnes snad každý potřebuje automobil, pokud se jedná o vozidlo registrované a využívané na území ČR je toto vozidlo předmětem daně silniční. Poplatníkem je fyzická nebo právnická osoba, která je provozovatelem vozidla a je zapsána v technickém průkazu.

3.5.1 Základ daně

Základem daně je

- zdvihový objem motoru v cm^3 u osobních automobilů s výjimkou automobilů na elektrický pohon,
- součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav u návěsů,
- největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav u ostatních vozidel. (Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, § 5)

3.5.2 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok, daňové přiznání podává poplatník nejpozději do 31. ledna kalendářního roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období. (Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, § 14,15). Zaplacená daň je daňově uznatelným výdajem u poplatníků vedoucích daňovou evidenci. (Pilátová et al., 2012)

3.5.3 Sazby daně

Sazby daně pro zdvihový objem motoru v cm^3 :

Tabulka 2 Sazby pro výpočet silniční daně pro zdvihový objem motoru

-	do 800 cm^3	1 200 Kč
nad 800 cm^3	do 1 250 cm^3	1 800 Kč
nad 1 250 cm^3	do 1 500 cm^3	2 400 Kč
nad 1 500 cm^3	do 2 000 cm^3	3 000 Kč
nad 2 000 cm^3	do 3 000 cm^3	3 600 Kč
nad 3 000 cm^3	-	4 200 Kč

Zdroj: (vlastní zpracování, Zákon č.16/1993 Sb.o dani silniční)

3.5.4 Snížená roční sazba

Dle Zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční, § 6 jde od zdaňovacího období roku 2008 snížit roční sazbu daně o

- 25 % u vozidel, která jsou podle údajů v technickém průkazu určena pro činnosti výrobní povahy v rostlinné výrobě,
- 48 % u vozidel registrovaných poprvé v ČR nebo v zahraničí (od 1. měsíce první registrace do 108 . měsíce) po dobu 36 měsíců následujících od data první registrace,
 - 40 % po dobu následujících 36 měsíců,
 - 25 % po dobu dalších 36 měsíců. (Pilátová et al., 2012)

4 SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ OSVČ

4.1 Sociální pojištění

Od 1.1.2004 se samostatná výdělečná činnost rozděluje na

- hlavní výdělečnou činnost,
- vedlejší výdělečnou činnost. (Česká správa sociálního zabezpečení, 2012)

Tabulka 3 Vyměřovací základ

	2012	2013	2012	2013
	Vedlejší činnost		Hlavní činnost	
Min. vyměřovací základ	30 168 Kč	31 068 Kč	75 420 Kč	77 652 Kč
Max. vyměřovací základ	1 206 576 Kč	1 242 432 Kč	1 206 576 Kč	1 242 432 Kč

Zdroj: (vlastní zpracování, Okresní správa sociálního zabezpečení)

OSVČ vykonávající hlavní, tak i vedlejší činnost jsou povinni:

- oznámit zahájení samostatné výdělečné činnosti nebo spolupráce,
- předkládat Přehled o příjmech výdajích za kalendářní rok,
- oznámit ukončení samostatné výdělečné činnosti. (Pilátová et al., 2012)

4.1.1 Důchodové pojištění

- OSVČ hlavní činnost:
 - povinná účast na důchodovém pojištění.
- OSVČ vedlejší činnost:
 - příjem po odpočtu výdajů větší jak 60 329,- (rok 2012) povinná účast na důchodovém pojištění,
 - příjem po odpočtu výdajů nižší jak 60 329,- (rok 2012) dobrovolná účast na důchodovém pojištění.

Zálohy se platí od 1. do 20. dne kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, za který se záloha platí. Neplatí se pokud měla OSVČ nárok na nemocenské nebo peněžitou pomoc v mateřství.

Vyměřovací základ pro výpočet zálohy musí být alespoň ve výši 50 % daňového základu za předchozí rok a zároveň více než minimální vyměřovací základ a zároveň méně jak maximální vyměřovací základ. (Pilátová et al., 2012)

Tabulka 4 Zálohy pro odvod sociálního pojištění v roce 2013

Minimální zálohy	Do března 2013	Od dubna 2013
vedlejší činnost	735 Kč	756 Kč
Hlavní činnost	1 836 Kč	1 890 Kč

Zdroj: (vlastní zpracování, Jakpodnikat.cz, 2013)

4.1.2 Nemocenské pojištění

Vzniká dnem, který uvedla OSVČ v přihlášce, účast na nemocenském pojištění je u OSVČ dobrovolná, účastnit se mohou OSVČ pokud splní následující podmínky:

- vykonává samostatnou výdělečnou činnost na území ČR anebo mimo území ČR dle oprávnění,
- podala přihlášku k účasti. (Česká správa sociálního zabezpečení, 2012)

4.2 Zdravotní pojištění

Podle zákona o veřejném zdravotním pojištění (Zákon č. 48/1997 Sb.,) jsou pojištěny všechny osoby s trvalým pobytem na území ČR a osoby bez trvalého pobytu, které jsou činné pro zaměstnavatele v ČR. V roce 2012 působilo v ČR 8 pojišťoven, u všech platí stejná sazba pojistného, stejný vyměřovací základ. (Pilátová et al., 2012, s. 256)

5 SROVNÁNÍ DAŇOVÉ EVIDENCE A ÚČETNICTVÍ

5.1 Výhody daňové evidence a účetnictví

Daňová evidence

Nižší náklady na software.

Snadná ovlivnitelnost základu daně.

Nižší náklady na administrativu.

Nižší náročnost kladená legislativou.

Nenáročná dokumentace.

Účetnictví

Dostupnost informací.

Přesnost informací .

Informací pro řízení podniku.

Provázaný systém.

5.2 Nevýhody daňové evidence a účetnictví

Daňová evidence

Nepřehlednost.

Nevhodná podpora pro řízení podniku.

Nevhodnost pro větší firmy.

Nízká úroveň přehledů majetku a závazků.

Horší kontrola.

Účetnictví

Náklady na software.

Náklady na administrativu.

Legislativně složitější.

Množství úprav základu daně.

Množství vedení dokumentace.

6 PŘEVOD DAŇOVÉ EVIDENCE NA VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

■ **Dobrovolný přechod** - fyzická osoba se sama dobrovolně rozhodne vést podvojný účetnictví dle možných důvodů např. :

- Interní – lepší přehled, kontrola ...
- Externí – požadavek věřitelů.

■ **Povinný přechod**

- Fyzická osoba zapsána v OR.
- Fyzická osoba jehož obrat přesáhl v minulém období 25 mil. Kč.
- Výše výnosů nebo příjmů snížených o DPH, dosáhla nebo přesáhla za dvě po sobě jdoucích účetních období 120 mil. Kč.
- Provozuje živnost průmyslovým způsobem. (Jakpodnikat.cz, 2012; Dušek, 2008)

6.1 Předpisy upravující převod

Od roku 2001 je již převod z účetního hlediska a daňového hlediska řešen odděleně.

6.1.1 Účetní předpisy:

Od 1.1.2004 platí pro účetní převod podnikatelů z DE na účetnictví vyhláška č. 473/2003 Sb., § 61b, která ukládá povinnost zjistit stavy jednotlivých složek majetku a závazků, rezerv, finančního pronájmu..., oceněné dle § 24 a 25 zákona, ke dni, který předchází prvnímu dni účetního období. Dané stavy jednotlivých složek majetku a závazků, rezerv ... se převedou k prvnímu dni účetního období jako počáteční zůstatky na rozvahových účtech. Rozdíl mezi součtem počátečních zůstatků aktiv a součtem počátečních zůstatků pasiv se uvede na účtu v účtové skupině 49, v závislosti na povaze zjištěného rozdílu + jako aktiva, - jako pasiva. (Dušek, 2008)

6.1.2 Daňové předpisy

Od 1.1. 2001 je převod řešen zákonem o daních z příjmů jako samostatná příloha – č. 3 k zákonu č. 586/1992 Sb.

1. Základ daně se ve zdaňovacím období (období, ve kterém se zahájilo PÚ) zvýší o:
 - + hodnotu zásob a cenin,
 - + hodnotu poskytnutých záloh (výjimka záloh na HM a NM),
 - + hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem.

2. Základ daně se ve zdaňovacím období (období, ve kterém se zahájilo PÚ) sníží o:
 - hodnotu přijatých záloh,
 - hodnotu závazků, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění či udržení příjmů.

(Dušek, 2008)

§ 23 odst. 14 ZDP popisuje možnost hodnotu zásob a pohledávek, které poplatník evidoval v době zahájení vedení účetnictví, zahrnout do základu daně jednorázově nebo postupně po dobu 9 následujících zdaňovacích období. (Pilátová et al., 2012)

6.2 Daňový dopad a jeho minimalizace

- Minimalizace stavu zásob.
- Minimalizace stavu neuhrazených daňových pohledávek. (Dušek, 2008)

6.3 Převodový můstek

Správnost přechodu nám předkládá převodový můstek, který můžeme obecně definovat jako propojení různých systémů. Z hlediska účetního však musí splňovat základní principy:

- Konečné stavy majetků a závazků se musí rovnat počátečním stavům.
- V počátečním stavu mohou být pouze rozvahové účty, podrozvahové účty ...
- Počáteční stav účtů musí zobrazit vše, co je v účetní evidenci.
- V počátečních stavech nesmí být výsledkové účty. (Dušek, 2008, s. 52)

Tabulka 5 Převodový můstek mezi daňovou evidencí a vedením účetnictví.

DE	Převodový můstek	PÚ
Příjmy		Výnosy
X		X
Výdaje		Náklady
Časové rozlišení – zřídka		Daňový dopad z převodu
Žádný daňový dopad		
Proúčtování inven. Rozdílů		X
X		Nastavení počátečních stavů rozvahy
KONTROLA konečných stavů		

Zdroj: (Dušek, 2008, s. 44; upraveno)

6.4 Schéma přechodu z daňové evidence na účetnictví

Dle Duška (2008) je přechod rozdělen do následujících kroků:

- Termín přechodu.
- Inventarizace majetků a závazků.
- Výpočet dodatečných informací.
- Převodový můstek.
- Vyčíslení daňového dopadu.
- Vyhotovení protokolu z přechodu.
- Analytické členění.
- Účtování.
- Kontrola rovnosti konečných stavů na počáteční.
- Počáteční rozvaha.
- Vyhotovení prohlášení.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

7 ANALÝZY PŘECHODU Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ PANA XY

7.1 Charakteristika podnikání pana XY

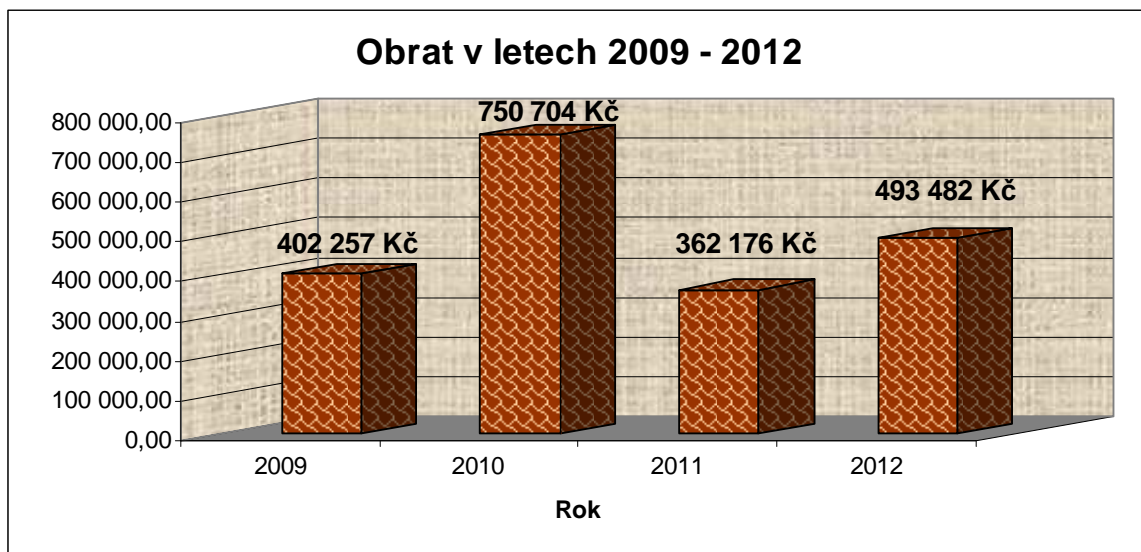
Pan XY podniká na základě vydaného živnostenského listu od roku 2005. Jeho podnikatelskou činností je montáž, oprava a revize elektrických zařízení. Daná činnost je pro pana XY příjmem podle § 7 zákona o daních z příjmů a je činností vedlejší. Pan XY je v hlavním pracovním poměru zaměstnán u firmy RAMET a.s., jako pracovník údržby elektro.

Podnikatel nemá ze zákona stanovenou povinnost vést účetnictví, pro stanovení daně z příjmů a daně z přidané hodnoty si vede pan XY daňovou evidenci, podporou je mu ekonomický software POHODA. Podnikatel zvažuje již delší dobu založení společnosti s ručením omezeným, především z důvodu ručení za případnou vzniklou škodu. Tento projekt hodnotí jeho záměr z pohledu daňové zátěže, zabývá se tedy přechodem z daňové evidence na vedení účetnictví, které je u s.r.o. ze zákona povinné.

7.2 Charakteristika v číslech

7.2.1 Vývoj obratu

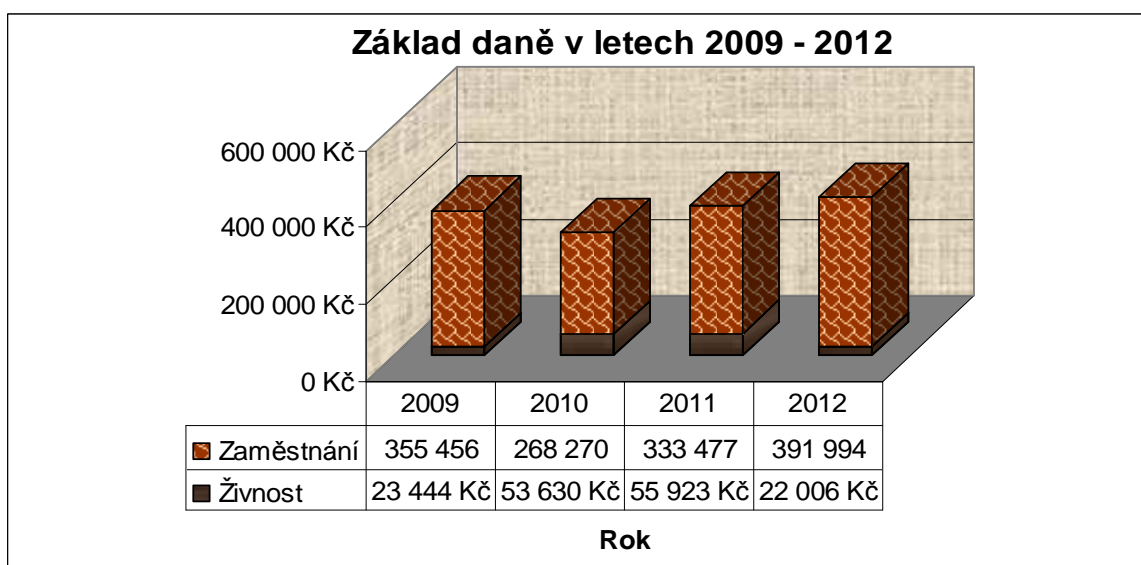
Výše uvedený graf znázorňuje vývoj obratu podnikatele za poslední čtyři roky. Na první pohled je zřejmé, že rok 2010 byl opravdu mimořádný, meziročně obrat vzrostl o více než 80 %, tento růst způsobila mimořádná nabídka stávajícího zákazníka, který investoval do nemovitosti. V dalších letech 2011 a 2012 se obrat pohyboval okolo 360 tis. Kč. a 490 tis. Kč.



Graf 1 Obrat v letech 2009 až 2012 (vlastní zpracování)

7.2.2 Vývoj základu daně

Vývoj základu daně velmi ovlivňuje hlavní činnost pana XY. Nejvýraznější byl rok 2010, kdy byl obrat z vedlejší činnosti nejvyšší. Z pohledu základu daně je však ve sledovaném období na minimu. To je způsobeno dílčím základem daně z hlavní činnosti, který je zapříčiněn změnou zaměstnavatele. V následujících letech základ daně z hlavní činnosti rostl, naopak vedlejší činnost v roce 2012 meziročně klesla o cca 60 % , což bylo způsobeno růstem nesplacených pohledávek a odpisem automobilu.



Graf 2 Vývoj základu daně v letech 2009 až 2012 (vlastní zpracování)

7.3 Zhodnocení roku 2012

V roce 2012 si pan XY pomocí vedlejší činnosti vydělal 123 969 Kč, tato částka zahrnovala všechny platby s vlivem na daňový základ. Pro výpočet DZP byly provedeny úpravy:

Tabulka 6 Shrnutí výpočtu daně z příjmů za rok 2012

Dílčí základ daně ze závislé činnosti		412 139,00
Dílčí základ daně z podnikání		
Příjmy		493 402,00
Výdaje		369 433,00
Rozdíl		123 930,00
Položky snižující ZD		101 924,00
Dílčí základ daně		22 006,00
Základ daně		434 145,00
Odečitatelné položky		
Dary		2 000,00
Úroky		12 666,00
Životní pojištění		5 400,00
Základ daně snížený o odečitatelné položky		414 079,00
Daň	15%	62 100,00
Slevy		
Poplatník		24 840,00
Dítě		13 404,00
Manželka		24 840,00
Sražené zálohy na dani		37 065,00
Doplatek		-38 049,00

Zdroj: (vlastní zpracování)

V roce 2012 podnikateli nevznikla daňová povinnost. Vypočtená daň ve výši 62 100 Kč byla snížena o slevy na poplatníka, nezaopatřené dítě a manželku. V průběhu roku byly zaplacené zálohy na daň z příjmu v celkové výši 37 065 Kč. Vznikl tedy přeplatek 38 049 Kč, který mu bude v dubnu 2013 vyplacen.

Tabulka 7 Příjmy za období 2012

Příjmy ve zdaňovacím období	
Prodej zboží a služeb	493 402 Kč
Ostatní příjmy	0 Kč
Příjmy CELKEM	493 402 Kč

Zdroj: (vlastní zpracování)

Tabulka 8 Výdaj za období 2012

Výdaje ve zdaňovacím období	
Nákup materiálu a zboží	315 433 Kč
Mzdy	54 000 Kč
Výdaje CELKEM	369 433 Kč
ROZDÍL	123 969 Kč

Zdroj: (vlastní zpracování)

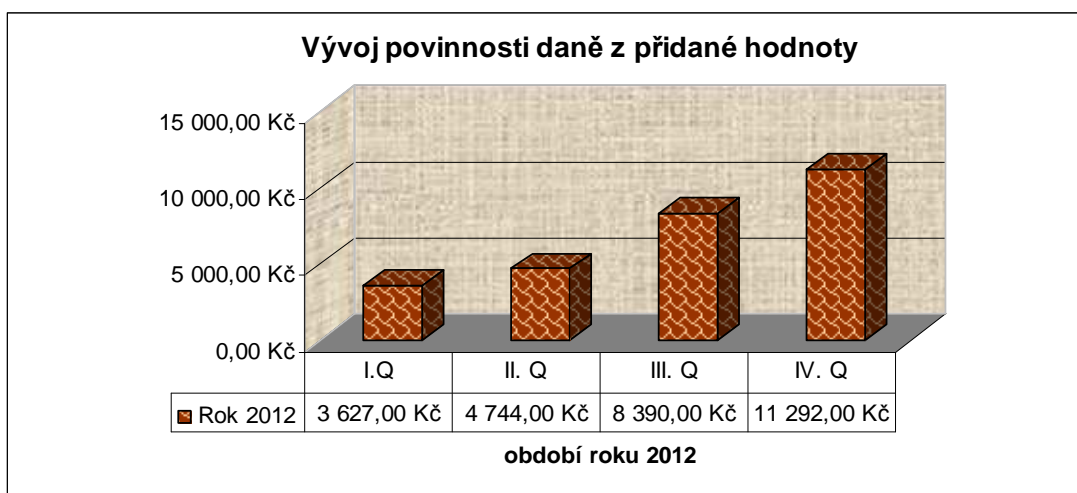
Tabulka 9 Stav majetku a závazků za rok 2012

Majetek	Počátek období	Konec období
Dlouhodobý majetek	152 885 Kč	50 961 Kč
Drobný dlouhodobý majetek	34 752 Kč	41 410 Kč
Peněžní prostředky	56 720 Kč	68 750 Kč
Bankovní účty	20 538 Kč	26 746 Kč
Zásoby	12 470 Kč	39 123 Kč
Pohledávky	2 850 Kč	80 526 Kč
Majetek CELKEM	280 215 Kč	307 520 Kč
Závazky	Počátek období	Konec období
Závazky	1 395 Kč	3 480 Kč
Krátkodobé úvěry	222 561 Kč	183 285 Kč
Závazky CELKEM	223 956 Kč	186 765 Kč

Zdroj: (vlastní zpracování)

7.4 Daň z přidané hodnoty

Jako plátce DPH musí vést pan XY evidenci, ze které lze vyčíst zdanitelné plnění, které mu vzniká za poskytnutí zboží a služby a také nárok na odpočet z přijatých zdanitelných plnění, které mu poskytli plátcí. Výše uvedený graf ukazuje vývoj daňové povinnosti, která má vzestupný trend.



Graf 3 Povinnost daně z přidané hodnoty za rok 2012 (vlastní zpracování)

7.5 Sociální a zdravotní pojištění

Pan XY je zaměstnán u firmy RAMET a.s., která za něj odvádí sociální a zdravotní pojištění ve výši 4,5 % zdravotní a 6,5 % sociální pojištění. Jako OSVČ tedy vykonává vedlejší samostatnou výdělečnou činnost.

7.5.1 Sociální pojištění

V roce 2012 pro pana XY neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné ani nebyl stanoven minimální vyměřovací základ.

Vypočtený vyměřovací základ byl menší než 60 329 Kč a hlavní činností bylo zaměstnání u firmy RAMET a.s., což znamená, že panu XY nevzniká povinnost platit zálohy a účast na sociálním pojištění je dobrovolná.

7.5.2 Zdravotní pojištění

Jako u sociálního pojištění, tak i u zdravotního pojištění neplatil pan XY měsíční zálohy. Po výpočtu vznikl nedoplatek ve výši 1 486 Kč vůči Všeobecné zdravotní pojišťovně, danou částku podnikatel uhradil na účet této pojišťovny.

7.6 Inventarizace majetku a závazků

7.6.1 Inventarizace dlouhodobého majetku

Do dlouhodobého majetku, který splňuje hranici 40 000 Kč, spadá pouze automobil, u kterého byly stanoveny zrychlené odpisy. V roce 2013 bude auto zcela odepsáno.

Tabulka 10 Karta dlouhodobého majetku – automobil

Dlouhodobý majetek			
Popis:	Automobil	Datum zařazení:	18.1.2011
značka:	Citroen C3	Odpisy:	Zrychlené
pořizovací cena:	229 328 Kč	odpisová skupina:	1
DATUM	ODPIS	SAZBA	ZC
31.12.2011	76 443,00	33,33	152 885,00
31.12.2012	101 924,00	44,44	50 961,00
31.12.2013	50 961,00	22,22	0,00

Zdroj: (vlastní zpracování)

7.6.2 Inventarizace drobného dlouhodobého majetku

Do evidence drobného dlouhodobého majetku zařazuje podnikatel majetek, který slouží k činnosti déle než 1 rok, cena je vyšší než 4 000 Kč a menší než 40 000 Kč. V průběhu inventarizace nebyly zjištěny žádné nejasnosti, evidovaný majetek odpovídá skutečnosti. Celková hodnota drobného dlouhodobého majetku k 31.12.2012 je 41 410 Kč, při převodu bude k této hodnotě vytvořen odpis ve výši 100 %.

Tabulka 11 Přehled drobného dlouhodobého majetku

Majetek – drobný	Doklad	Datum pořízení	Cena bez DPH
Laser GLL 2-8P BOSCH	10HP0014	2/2010	6 847,00 Kč
Drážkovací fréza GNF 35CA BOSCH	10HP0016	2/2010	14 512,00 Kč
Prům.vysavač GAS 25 BOSCH	11HP0032	4/2011	7 933,00 Kč
Kladivo Komb. GBH-2-20 DFR	11HP0045	5/2011	5 460,00 Kč
Notebook HP-655	12HP0028	3/2012	6 658,00 Kč
Majetek - drobný CELKEM			41 410,00 Kč

Zdroj: (vlastní zpracování)

7.6.3 Inventarizace zásob

Při inventarizaci nebyly zjištěny žádné rozdíly. Hodnota zásob je však pro podnikatele vysoká a drží se v nich značné množství finančních prostředků, důvodem je zrušení prodejny v Nedakonicích v roce 2011.

Tabulka 12 Přehled zásob

Zásoby	Ocenění
Kabely	4 393,00 Kč
Jističe	1 817,00 Kč
Vypínače	12 899,00 Kč
Zásuvky	20 014,00 Kč
Zásoby CELKEM	39 123,00 Kč

Přehled zásob Zdroj: (vlastní zpracování)

7.6.4 Inventarizace peněžních prostředků v pokladně

Konečný stav evidence hotovostní pokladny ve výši 68 750 Kč k 31.12.2012 odpovídá stavu skutečnému.

Tabulka 13 Pokladna – inventární soupiska 2012

Inventární soupiska peněžních prostředků	
Hotovost k 31.12.2012:	68 750,00 Kč
Konečný zůstatek v deníku:	68 750,00 Kč
Doklady	12HP0001 – 12HP0071
Doklady	12HV0001 – 12HV0092
Rozdíl:	0,-

Zdroj: (vlastní zpracování)

7.6.5 Inventarizace peněžních prostředků v bance

Ke zprostředkování bezhotovostních obchodních transakcí využívá podnikatel účet u Mbanky, ve které byl zůstatek ve výši 26 746,22 Kč.

Tabulka 14 Přehled – inventarizace BÚ 2012

Inventarizace bankovního účtu ke dni 31.12.2012	
Konečný zůstatek – výpis:	26 746,22 Kč

Zdroj: (vlastní zpracování)

7.6.6 Inventarizace pohledávek

V soupisce odběratelů evidoval pan XY nesplacené pohledávky ve výši 80 526 Kč s DPH. Předmětem zdanění v rámci přechodu však bude použita částka 67 105 Kč. Ve lhůtě splatnosti jsou evidovány pouze dvě vydané faktury ve výši 13 632 Kč, zbylou část tvoří pohledávky po lhůtě splatnosti, které byly fakturovány v roce 2012.

Tabulka 15 Přehled – inventarizace pohledávek 2012

Inventarizace pohledávek ke dni 31.12.2012					
Faktura č.	Odběratel	ZD	DPH	CELKEM	Splatnost
20120012	xx., a.s.	23 500,00 Kč	4 700,00 Kč	28 200,00 Kč	3.2.2012
20120019	xy, s.r.o.	2 850,00 Kč	570,00 Kč	3 420,00 Kč	16.2.2012
20120029	xyz, s.r.o.	6 720,00 Kč	1 344,00 Kč	8 064,00 Kč	6.4.2012
20120043	Pan Novák	15 665,00 Kč	3 133,00 Kč	18 798,00 Kč	28.6.2012
20120067	yyy, a.s.	3 410,00 Kč	682,00 Kč	4 092,00 Kč	20.10.2012
20120069	zzz, s.r.o.	3 600,00 Kč	720,00 Kč	4 320,00 Kč	24.10.2012
20120085	Paní Nováková	6 500,00 Kč	1 300,00 Kč	7 800,00 Kč	8.1.2013
20120088	xxx, s.r.o.	4 860,00 Kč	972,00 Kč	5 832,00 Kč	15.1.2013
CELKEM POHLEDÁVKY		67 105,00 Kč	13 421,00 Kč	80 526,00 Kč	

Zdroj: (vlastní zpracování)

7.6.7 Inventarizace závazků

V knize závazků k 31.12.2012 byla evidována částka 3 485 Kč. Tato částka obsahuje fakturu přijatou od společnosti VODAFONE CZ, a.s., která je splatná v roce 2013 a fakturu po splatnosti společnosti EL-TEAM, spol. s r.o. přijatou za dodání materiálu a zboží, závazek byl splatný 13.12.2012.

Tabulka 16 Přehled – inventarizace závazků 2012

Inventarizace závazků ke dni 31.12.2012					
Faktura č.	Dodavatel	ZD	DPH	CELKEM	Splatnost
2012P054	VODAFONE CZ, a.s.	473,00 Kč	95,00 Kč	568,00 Kč	9.1.2013
2012P058	EL-TEAM, spol. s r.o.	2 431,00 Kč	486,00 Kč	2 917,00 Kč	13.12.2012
CELKEM ZÁVAZKY		2904,00 Kč	581,00 Kč	3 485,00 Kč	

Zdroj: (vlastní zpracování)

7.6.8 Inventarizace úvěru

V roce 2011 byl panu XY poskytnut úvěr ve výši 150 000 Kč určený pro nákup nového automobilu značky Citroen C3, který je evidován v dlouhodobém majetku a odepisován pomocí zrychlených odpisů. K 31.12.2012 zbývá podnikateli doplatit závazek ve výši 183 284,81 Kč.

Tabulka 17 Přehled – inventarizace bankovního úvěru KB

Bankovní úvěr				
Banka:	Komerční banka a.s.	Podpis smlouvy:	24.8.2011	
Účel:	nákup Citroen C3	Doba trvání:	73 měsíců	
Výše úvěru:	150 000 Kč	Úvěrová smlouva č.:	99001710232	
Rok	Počet měsíců	Platba jistiny	Platba úroku	Zbývající částka
2011	4	3 907,82	7 633,68	222 560,81
2012	12	17 270,03	22 005,97	183 284,81
2013	12	20 225,19	19 050,81	144 008,81
2014	12	23 686,00	15 590,00	104 732,81
2015	12	27 739,01	11 536,99	65 456,81
2016	12	32 485,53	6 790,47	26 180,81
2017	8	24 686,42	1 494,39	0,00

Zdroj: (vlastní zpracování)

7.6.9 Inventarizace vůči státu

Pan XY má povinnost vyměřit a odvést daň z přidané hodnoty za IV.Q roku 2012 a doplatit rozdíl k záloze na silniční daň ve výši 42 Kč.

Daň z příjmu za rok 2012 podnikatel hradit nebude, byl vypočten přeplatek na daních ve výši 38 049 Kč, který bude v roce 2013 připsán podnikateli na účet.

Daň ze závislé činnosti je ve výši 1 200 Kč na základě vyúčtování mezd zaměstnanců za měsíc prosinec 2012.

Tabulka 18 Přehled – inventarizace vůči státu 2012

Inventarizace závazků ke dni 31.12.2012	
DPH IV.Q 2012	11 292,00 Kč
Daň silniční 2012	42,00 Kč
DZP fyzických osob 2012	- 38 049,00 Kč
Daň ze závislé činnosti	1 200,00 Kč

Zdroj: (vlastní zpracování)

7.6.10 Inventarizace mzdových závazků a závazků vůči zdravotnímu a sociálnímu pojištění

V roce 2012 pracovali na dohodu u pana XY dva zaměstnanci. K 31.12.2012 byl vyčíslen závazek vůči zaměstnancům, jedná se o vyúčtování mzdy za měsíc prosinec 2012, která bude do 10.1.2013 připsána pracovníkům na účet.

Z přehledu příjmů a výdajů sociálního a zdravotního pojištění za rok 2012 osob samostatně výdělečně činných vznikl nedoplatek ve výši 1 486 Kč pouze na zdravotním pojištění.

Tabulka 19 Přehled – inventarizace závazků vůči zaměstnancům, OSSZ a VZP 2012

Inventarizace závazků ke dni 31.12.2012	
Mzdy za 12/2012	8 000,00 Kč
OSSZ – OSVČ	0,00 Kč
VZP – OSVČ	1 486,00 Kč

Zdroj: (vlastní zpracování)

8 PROJEKT PŘECHODU Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ

8.1 Převodový můstek

Součástí projektového řešení je převodový můstek. Ten obsahuje složky majetku a závazků, které byly k 31.12.2012 vykazovány v daňové evidenci.

Tabulka 20 Přehled – převodový můstek

č.	Popis	Účet	Vliv na ZD	MD	D
1.	Dopravní prostředek	022.1	NE	229 328,00	
2.	Oprávky - dopravní prostředky	082.1	NE		178 367,00
3.	Drobný majetek	022.2	NE	41 410,00	
4.	Oprávky - drobný majetek	082.2	NE		41 410,00
5.	Zboží	132	ANO	32 108,00	
6.	Materiál	112	ANO	7 015,00	
7.	Pokladna	211	NE	68 750,00	
8.	Banka	221	NE	26 746,22	
9.	Odběratelé	311	ANO	80 526,00	
10.	Dodavatelé	321	ANO		3 485,00
11.	Úvěry	231	NE		183 284,81
12.	Závazky vůči zaměstnancům	331	ANO		8 000,00
13.	Závazky vůči správě sociálního zabezpečení	336.1	NE		0,00
14.	Závazky vůči VZP	336.2	NE		1 486,00
15.	DZP fyzických osob 2012	341	NE	38 049,00	
16.	Daň ze závislé činnosti	342	ANO		1 200,00
17.	DPH	343	NE		11 292,00
18.	Daň silniční	345	ANO		42,00

Zdroj: (vlastní zpracování)

Strana MD : 523 932,22 Kč

Strana D: 428 566,81 Kč

Rozdíl: 95 365,41 Kč

Rozdíl 95 364,41 Kč mezi stranou MD a Dal se promítne na účtu 491, na účtu individuálního podnikatele, přes který účtuje podnikatel veškeré vklady a výběry z firmy. Nemusí se jednat vždy jen o peníze ale také o majetek, zásoby atd.. Částka 95 365,41 se promítne na straně Dal.

8.2 Počáteční rozvaha a otevření účetních knih

Při otevření knih při převodu z daňové evidence na vedení účetnictví se postupuje dle § 61b PVPÚP. Zjistí se tedy stavy:

- jednotlivých složek majetku a závazků,
- rezerv,
- oceňovacích rozdílů.

Tabulka 21 Otevření účetních knih

č.	Popis	Částka	MD	D
1.	Dopravní prostředek	229 328,00	022	701
2.	Oprávky - dopravní prostředky	178 367,00	701	082
3.	Drobný majetek	41 410,00	022	701
4.	Oprávky – drobný majetek	41 410,00	701	082
5.	Materiál	7 015,00	112	701
6.	Zboží	32 108,00	132	701
7.	Pokladna	68 750,00	211	701
8.	Banka	26 746,22	221	701
9.	Odběratelé	80 526,00	311	701
10.	Dodavatelé	3 485,00	701	321
11.	Úvěry	183 284,81	701	231
12.	Závazky vůči zaměstnancům	8 000,00	701	331
13.	Závazky vůči správě sociálního zabezpečení	0,00	701	336.1
14.	Závazky vůči VZP	1 486,00	701	336.2
15.	DZP fyzických osob 2012	38 049,00	701	341
16.	Daň ze závislé činnosti	1 200,00	701	342
17.	DPH	11 292,00	701	343
18.	Daň silniční	42,00	701	345
19.	Účet individuálního podnikatele	95 365,41	701	491

Zdroj: (vlastní zpracování)

Tabulka 22 Rozvaha – strana Aktiv

Položka	Brutto	Korekce	Netto
Aktiva celkem			266 106,22
Dlouhodobý majetek	270 738,00	219 777,00	50 961,00
Samostatné movité věci	270 738,00	219 777,00	50 961,00
Oběžná aktiva	215 145,22	0,00	215 145,22
Zásoby	32 108,00	0,00	32 108,00
Materiál	7 015,00	0,00	7 015,00
Pohledávky	80 526,00	0,00	80 526,00
Peníze	68 750,00	0,00	68 750,00
Banka	26 746,22	0,00	26 746,22
Časové rozlišení	0,00	0,00	0,00

Zdroj: (vlastní zpracování)

Tabulka 23 Rozvaha – strana Pasiv

Pasiva celkem	266 106,22
Vlastní kapitál	95 365,41
Základní kapitál	95 365,41
Cizí zdroje	170 740,81
Rezervy	0,00
Krátkodobé závazky	-12 544,00
Závazky z obchodních vztahů	3 485,00
Závazky k zaměstnancům	8 000,00
Závazky vůči SSZ	0,00
Závazky vůči VZP	1 486,00
Daňové závazky	- 25 515,00
Bankovní úvěry a výpomoci	183 284,81
Krátkodobý bankovní úvěr	183 284,81

Zdroj: (vlastní zpracování)

Tabulka 24 Zahajovací rozvaha k 1.1.2013

AKTIVA		PASIVA	
DM	50 961,00	VK	95 365,41
OA	215 145,22	CZ	170 740,81
SUMA	266 106,22	SUMA	266 106,22

Zdroj: (vlastní zpracování)

V tabulce je jednoduše uvedena skladba počáteční rozvahy k 1.1.2013, která splňuje podmínku rovnosti:

$$\text{Aktiva} = \text{Pasiva}$$

Majetek ve výši 266 106,22 je kryt zdroji ve výši 266 106,22.

Tabulka 25 Hlavní kniha

Účet	Položka	MD	D
022	Samostatné movité věci	270 738,00	
082	Oprávky k sam. movitým věcem		219 777,00
112	Materiál na skladě	7 015,00	
132	Zboží na skladě	32 108,00	
211	Pokladna	68 750,00	
221	Bankovní účet	26 746,22	
311	Pohledávky z obchodních vztahů	80 526,00	
321	Závazky z obchodních vztahů		3 485,00
331	Zaměstnanci		8 000,00
336	Zúčtování s SSP a VZP		1 486,00
341	Daň z příjmů	38 049,00	
342	Ostatní přímé daně		1 200,00
343	Daň z přidané hodnoty		11 292,00
345	Daň silniční		42,00
231	Krátkodobé bankovní úvěry		183 284,81
491	Účet individuálního podnikatele		95 365,41
Kontrolní součet		523 932,22	523 932,22

Zdroj: (vlastní zpracování)

Počátek hlavní knihy je sestaven správně, strany MD a D se rovnají a tvoří tak ucelenou soustavu účtů. Zápisy jsou vždy podvojně a souvztažné.

8.3 Účtový rozvrh

Podnikatel si musí ze zákona stanovit účtový rozvrh, který je potřebný k zaúčtování všech účetních operací, které panu XY v podnikání nastanou. Jde o seznam syntetických a popřípadě analytických účtů, které slouží pro lepší přehlednost. Danou povinnost ukládá vyhláška č. 500/2002 Sb. PVPÚ.

Směrná účtová osnova dle přílohy č. 4 vyhlášky č. 500/2002 Sb. PVPÚ bude přizpůsobena podnikatelské činnosti pana XY. Pan XY je malý živnostník a tudíž do účtového rozvrhu nebudou zařazeny všechny účtové skupiny. Pokud nastanou skutečnosti, ke kterým nebude mít podnikatel potřebné účty, může během období účtový rozvrh doplňovat.

8.4 Vnitřní směrnice

Zákon opět ukládá povinnost vytvořit si vnitropodnikové směrnice, ty mají za úkol zajistit především metodické postupy. Slouží jako „vodítko“ k řešení vzniklých situací. Zjednodušeně řečeno, je to příručka, která obsahuje pravidla a kritéria, kterými se řídí pracovníci daného podniku.

Oblasti :

- Účetnictví + Účtový rozvrh.
- Kompetence a podpisové vzory.
- Dlouhodobý majetek, odpisový plán.
- Zásoby.
- Inventarizace.
- Opravné položky.
- Archivace účetních dokladů.
- Účetní závěrky.
- Pracovní cesty a poskytování cestovních náhrad.
- Pokladna.

9 DAŇOVÝ DOPAD PŘECHODU DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ

Způsob výpočtu základu daně z příjmu je u daňové evidence a účetnictví odlišné. Jak již bylo řečeno daňová evidence vede evidenci příjmů a výdajů, účetnictví však účtuje na základě nákladů a výnosů. Při přechodu na podvojně účetnictví lze vypočítat daňový dopad pomocí vyčíslení položek zvyšující ZD a položek snižujících ZD. V případě pana XY se jedná o následující položky:

Tabulka 26 Položky zvyšující základ daně

č.	Popis	Účet	ZD	Částka
1.	Materiál		+	39 123,00
2.	Zboží		+	
3.	Pohledávky		+	67 105,00
CELKEM zvýšení o			=	106 228,00

Zdroj: (vlastní zpracování)

Tabulka 27 Položky snižující základ daně

č.	Popis	Účet	ZD	Částka
1.	Dodavatelé		-	2 904,00
2.	Zaměstnanci		-	6 000,00
3.	Zúčtování se SZP		-	0,00
4.	Ostatní přímé daně		-	1 200,00
5.	Silniční daň		-	42,00
CELKEM snížení o			=	10 146,00

Zdroj: (vlastní zpracování)

Je patrné, že z výše uvedených tabulek vzniká rozdíl + 96 082,-. Kladný rozdíl nám tedy základ daně za rok 2013 zvýší.

Nejvhodnější dobou, z hlediska minimalizace daňového dopadu, je uskutečnění přechodu v době minimálního stavu pohledávek a zásob. Pokud je to možné, je vhodné se na změnu připravit ještě v roce vedení DE, podnikatel by měl učinit, co nejvíce možných kroků, které by vedly ke snížení stavu položek zvyšující základ daně, tedy ke snížení daňového dopadu.

Pan XY by měl být aktivnější ve vymáhávání nesplacených pohledávek, k 31.12.2012 jsou v evidenci pohledávky za více jak 80 tis. Kč., pro drobného živnostníka je tento stav pohledávek opravdu vysoký a může ovlivnit i budoucí činnost podnikatele.

Stav zásob by měl být stanoven na optimální úrovni, tato úroveň by neměla ohrozit plynulost termínů dokončení a předání zakázek. Na skladě se však nachází velké množství zboží, které zůstalo podnikateli po zrušení malé prodejny v Nedakonicích.

Závazky, z pohledu daňového dopadu, není nutné minimalizovat, pozor však na solventnost. Vhodné je počkat s platbou u přijatých faktur se splatností až v následujícím účetním období. O výši daného závazku si můžeme snížit ZD.

Zákon o daních z příjmů umožňuje rozložení výše pohledávek a zásob do 9 let, které začíná v roce přechodu na účetnictví. Podnikatel se sám rozhodne do kolika let a v jaké výši bude odepisovat. V 9. roce však musí být zásoby a pohledávky v plné výši zdaněny.

9.1 Návrhy řešení:

Skutečnosti:

- Pan XY má stálý příjem ze zaměstnání, v roce 2012 dosáhl horní hranice tabulkové mzdy určené pro jeho pracovní pozici. V roce 2013 se tedy nepředpokládá mzdový růst. V následujících letech však bude hlavní příjem vždy po 2 obdobích navýšen o 5 %.
- V roce 2013 bude uplatněn poslední odpis na automobil značky Citroen.
- V roce 2014 se panu XY narodí 2. dítě. (červenec 2014).
- Slevy na poplatníka, nezaopatřenou manželku a děti zůstávají ve stejné výši.
- Jelikož vývoj obratu z podnikání pana XY je velmi nesourodý a nelze odhadnout vývoj v budoucnosti, budeme pracovat s výsledky roku 2012. Poměr výdajů a příjmů se meziročně výrazně nemění.
- V roce 2016 uvažuje podnikatel o koupi nového automobilu za cca 230 000,- Kč. Stanovena zrychlená forma odpisů.
- Výše úroků uplatněných v odečitatelných položkách klesá, úvěr (úvěr na výstavbu nemovitosti) bude splacen v roce 2015.
- Pan XY je pravidelným dárce krve.
- Na životní pojištění je měsíčně odváděna stejná částka, podnikatel do budoucna neuvažuje o zvýšení ani o snížení pojištění.

9.1.1 Varianta A

V níže uvedené tabulce je zobrazen výpočet základu daně v roce 2013, ve kterém pan XY jednorázově zahrne do výpočtu položky jak zvyšující tak snižující základ daně a to v plné výši.

Tabulka 28 Varianta A

		2012	2013
Dílčí základ daně ze závislé činnosti		412 139,00	412 139
<hr/>			
Dílčí základ daně z podnikání	Příjmy	493 363,00	493 363,00
	Výdaje	369 433,00	369 433,00
	Rozdíl	123 930,00	123 930,00
	Položky zvyšující ZD	0,00	106 228,00
	Položky snižující ZD	101 924,00	61 107,00
	Dílčí základ daně	22 006,00	169 051,00
<hr/>			
Základ daně		434 145,00	581 190,00
<hr/>			
Odečitatelné položky	Dary	2 000,00	2 000,00
	Úroky	12 666,00	8 563,00
	Životní pojištění	5 400,00	5 400,00
<hr/>			
Základ daně snížený o odečitatelné položky		414 079,00	565 227,00
		414 000,00	565 200,00
Daň		15%	62 100,00
<hr/>			
Slevy	Poplatník	24 840,00	24 840,00
	Dítě	13 404,00	13 404,00
	Manželka	24 840,00	24 840,00
<hr/>			
Sražené zálohy na dani		37 065,00	37 065,00
<hr/>			
Doplatek		-38 049,00	-15 369,00

Zdroj: (vlastní zpracování)

Položky snižující základ daně tvoří:

- Poslední odpis ve výši 50 961,00 Kč
- Závazky ve výši 10 146,00 Kč
- **CELKEM tedy: 61 107,00 Kč**

Položky zvyšující základ daně tvoří:

- Pohledávky ve výši 67 105,00 Kč
- Zásoby ve výši 39 123,00 Kč
- **CELKEM tedy: 106 228,00 Kč**

Na první pohled se zdá, že varianta A je pro podnikatele výhodná. Po uplatnění celkového odpisu zásob a pohledávek ve výši 106 228,- nevznikne daňová povinnost, ale přeplatek ve výši 15 369,-Kč. Pokud však srovnáme základy daně za poslední čtyři období, je zřejmé, že nepřesáhly hranici 56 tis. Kč. Hranice je pro podnikatele významná, protože se základem nižším než cca 62 tis. Kč nevzniká povinnost účasti na sociálním pojištění. Jednoduše řečeno, nemá povinnost měsíčního odvádění záloh vůči OSSZ, pro rok 2013 je tato hranice 62 121,- Kč. U Varianty A vzniká povinnost měsíčních záloh nejen vůči OSSZ ve výši 2 057,- Kč ale také vůči VZP, kde vznikne podnikateli nedoplatek ve výši 8 366,- Kč + povinnost měsíčních záloh ve výši 698,- Kč.

9.1.2 Varianta B

V této variantě pan XY zahrne do výpočtu položky snižující ZD v celkové výši 61 107,00 Kč. Položky zvyšující ZD budou ve stejné výši, tedy 61 107,00 Kč.

Položky snižující základ daně tvoří:

- Poslední odpis ve výši 50 961,00 Kč
- Závazky ve výši 10 146,00 Kč
- **CELKEM tedy: 61 107,00 Kč**

Položky zvyšující základ daně tvoří:

- Pohledávky ve výši 41 545,00 Kč
- Zásoby ve výši 19 562,00 Kč
- **CELKEM tedy: 61 107,00 Kč**

Tabulka 29 Varianta B

		2012	2013
Dílčí základ daně ze závislé činnosti		412 139,00	412 139
Dílčí základ daně z podnikání			
	Příjmy	493 363,00	493 363,00
	Výdaje	369 433,00	369 433,00
	Rozdíl	123 930,00	123 930,00
	Položky zvyšující ZD	0,00	61 107,00
	Položky snižující ZD	101 924,00	61 107,00
	Dílčí základ daně	22 006,00	123 930,00
Základ daně		434 145,00	536 069,00
Odečitatelné položky			
	Dary	2 000,00	2 000,00
	Úroky	12 666,00	8 563,00
	Životní pojištění	5 400,00	5 400,00
Základ daně snížený o odečitatelné položky		414 079,00	520 106,00
		414 000,00	520 100,00
Daň	15%	62 100,00	78 000,00
Slevy			
	Poplatník	24 840,00	24 840,00
	Dítě	13 404,00	13 404,00
	Manželka	24 840,00	24 840,00
Sražené zálohy na dani		37 065,00	37 065,00
Doplatek		-38 049,00	-22 149,00

Zdroj: (vlastní zpracování)

U Varianty B je situace obdobná jako u varianty A, v konečném výsledku vzniká přeplatek na daních ve výši 22 149,00 Kč. Vypočtená daň je ovlivněna slevy na poplatníka, nezaopatřenou manželku a dítě. Podnikateli však vzniká povinnost vůči OSSZ a VZP, doplatek + měsíční zálohy. Do dalších let převedena daňová zátěž:

- Pohledávky ve výši 67 105,00 Kč - 41 545,00 Kč = 25 560,00 Kč
- Zásoby ve výši 39 123,00 Kč - 19 562,00 Kč = 19 561,00 Kč
- **CELKEM tedy: 45 121,00 Kč**

9.1.3 Varianta C

V této variantě pan XY zahrne do výpočtu pouze položky snižující ZD v celkové výši 61 107,00 Kč. Položky zvyšující ZD budou ve 0,00 Kč.

Tabulka 30 Varianta C

		2012	2013
Dílčí základ daně ze závislé činnosti		412 139,00	412 139
Dílčí základ daně z podnikání	Příjmy	493 363,00	493 363,00
	Výdaje	369 433,00	369 433,00
	Rozdíl	123 930,00	123 930,00
	Položky zvyšující ZD	0,00	0,00
	Položky snižující ZD	101 924,00	61 107,00
	Dílčí základ daně	22 006,00	62 823,00
Základ daně		434 145,00	474 962,00
Odečitatelné položky	Dary	2 000,00	2 000,00
	Úroky	12 666,00	8 563,00
	Životní pojištění	5 400,00	5 400,00
Základ daně snížený o odečitatelné položky		414 079,00	458 999,00
		414 000,00	458 900,00
Daň	15%	62 100,00	68 835,00
Slevy	Poplatník	24 840,00	24 840,00
	Dítě	13 404,00	13 404,00
	Manželka	24 840,00	24 840,00
Sražené zálohy na dani		37 065,00	37 065,00
Doplatek		-38 049,00	-31 314,00

Zdroj: (vlastní zpracování)

Položky snižující základ daně tvoří:

- Poslední odpis ve výši 50 961,00 Kč

- Závazky ve výši 10 146,00 Kč

- **CELKEM tedy: 61 107,00 Kč**

Výsledek varianty C se přibližuje daňové povinnosti roku 2012, v tomto případě však podnikatel uplatní položky zvyšující ZD ve výši 0,- Kč, tzn. převede výsledné dodanění, které přinesla změna na vedení účetnictví, do budoucnosti a to v plné výši. Částka, která bude zvyšovat ZD však bude odpovídat takové výši, která bude nejvhodnější ke konkrétnímu ekonomickému výsledku. Riziko však může být v budoucí existenci podnikání a nepříhodného vývoje podnikání. Do dalších let převedena daňová zátěž:

- Pohledávky ve výši 41 545,00 Kč

- Zásoby ve výši 19 562,00 Kč

- **CELKEM tedy: 61 107,00 Kč**

9.1.4 Varianta D

Níže uvedená tabulka nám přesně vyčísluje daňovou povinnost, ve které je využito zákonem možného devítiletého odepisování zásob a pohledávek. Dílčí základ daně je tedy po dobu devíti let rovnoměrně navýšen o 11 803,- Kč. Nemusí se využít časového horizontu (9 let), není ani stanovená povinnost zvyšovat ZD o rovnoměrnou výši. Nejvhodnější je reagovat na konkrétní ekonomický vývoj společnosti.

Položky snižující základ daně tvoří:

- Poslední odpis ve výši 50 961,00 Kč

- Závazky ve výši 10 146,00 Kč

- **CELKEM tedy: 61 107,00 Kč**

Položky zvyšující základ daně tvoří:

- Pohledávky ve výši 67 105,00 Kč

- Zásoby ve výši 39 123,00 Kč

- **CELKEM tedy: 106 228,00 Kč / 9 let = 11 803,00 Kč**

Tabulka 31 Varianta D

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dílčí základ daně ze závislé činnosti	412 139,00	412 139,00	432 745,00	432 745,00	454 383,00	454 383,00	477 103,00	477 103,00	500 957,00
Příjmy	493 363,00	493 363,00	493 363,00	493 363,00	493 363,00	493 363,00	493 363,00	493 363,00	493 363,00
Výdaje	369 433,00	369 433,00	369 433,00	369 433,00	369 433,00	369 433,00	369 433,00	369 433,00	369 433,00
Rozdíl	123 930,00	123 930,00	123 930,00	123 930,00	123 930,00	123 930,00	123 930,00	123 930,00	123 930,00
Položky zvyšující ZD	0,00	11 803,00	11 803,00	11 803,00	11 803,00	11 803,00	11 803,00	11 803,00	11 803,00
Položky snižující ZD	101 924,00	61 107,00	0,00	0,00	46 000,00	73 600,00	56 200,00	36 800,00	18 400,00
Dílčí základ daně z podnikání	22 006,00	74 626,00	136 733,00	136 733,00	89 733,00	62 163,00	80 533,00	98 933,00	117 333,00
Základ daně	434 145,00	486 765,00	568 478,00	568 478,00	544 116,00	516 516,00	557 636,00	576 036,00	618 290,00
Dary	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00
Úroky	12 666,00	8 563,00	5 308,00	1 951,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Životní pojištění	5 400,00	5 400,00	5 400,00	5 400,00	5 400,00	5 400,00	5 400,00	5 400,00	5 400,00
Základ daně snížený o odečitatelné položky	414 079,00	470 802,00	555 770,00	559 127,00	535 716,00	509 116,00	550 236,00	568 636,00	610 890,00
Daň 15%	62 100,00	70 620,00	83 355,00	83 865,00	80 505,00	76 365,00	82 530,00	85 290,00	91 620,00
Poplatník	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Dítě	13 404,00	13 404,00	20 106,00	26 808,00	26 808,00	26 808,00	26 808,00	26 808,00	26 808,00
Manželka	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00	24 840,00
Sražené zálohy na daň	37 065,00	37 065,00	38 918,26	38 918,26	40 864,16	40 864,16	42 907,37	42 907,37	46 062,74
Doplatek	38 049,00	29 529,00	-25 949,26	-31 541,25	-36 847,16	-40 937,16	-12 026,37	-9 286,37	-5 080,74

Zdroj: (vlastní zpracování)

9.1.5 Varianta E

Jako poslední varianta je uvedena „Varianta E“, která odpovídá možné skutečnosti v roce 2013, pokud by podnikatel pan XY nepřešel na vedení účetnictví, ale pokračoval by ve vedení daňové evidence. Za těchto podmínek by základ daně neovlivnily položky zvyšující ZD, pouze by se objevila položka snižující ZD ve výši 50 961,-Kč, což odpovídá poslednímu odpisu automobilu Citroen C3.

Tabulka 32 Varianta E

		2012	2013
Dílčí základ daně ze závislé činnosti		412 139,00	412 139,00
Dílčí základ daně z podnikání	Příjmy	493 363,00	493 363,00
	Výdaje	369 433,00	369 433,00
	Rozdíl	123 930,00	123 930,00
	Položky zvyšující ZD	0,00	0,00
	Položky snižující ZD	101 924,00	50 961,00
	Dílčí základ daně	22 006,00	72 969,00
Základ daně		434 145,00	485 108,00
Odečitatelné položky	Dary	2 000,00	2 000,00
	Úroky	12 666,00	8 563,00
	Životní pojištění	5 400,00	5 400,00
Základ daně snížený o odečitatelné položky		414 079,00	469 145,00
		414 000,00	469 100,00
Daň	15%	62 100,00	70 365,00
Slevy	Poplatník	24 840,00	24 840,00
	Dítě	13 404,00	13 404,00
	Manželka	24 840,00	24 840,00
Sražené zálohy na dani		37 065,00	37 065,00
Doplatek		-38 049,00	-29 784,00

Zdroj: (vlastní zpracování)

10 ZHODNOCENÍ

Variant může být tvořena celá řada, vždy je však potřeba reagovat na konkrétní ekonomickou situaci podnikání pana XY. Výsledkem této práce je porovnání pěti základních variant daňových dopadů. V žádné variantě nevzniká podnikateli nedoplatek na daních, zároveň se však pan XY již musí zapojit do systému úhrad měsíčních záloh sociálního a zdravotního pojištění.

Tabulka 33 Výsledné zhodnocení variant A – E

	Varianta A	Varianta B	Varianta C	Varianta D	Varianta E
Daňový základ	169 051,00	123 930,00	62 823,00	74 626,00	72 969,00
Daň	84 780,00	78 000,00	68 835,00	70 620,00	70 365,00
Doplatek na dani	-15 369,00	-22 149,00	-31 314,00	-29 529,00	-29 784,00
Zálohy sociálního pojištění	2 057,00	1 508,00	765,00	909,00	888,00
Zálohy zdravotního pojištění	698,00	698,00	698,00	698,00	698,00
Nedoplatek na zdravotním pojištění	8 366,00	8 366,00	8 366,00	8 366,00	8 366,00
CELKEM	-4 248,00	-11 577,00	-21 485,00	-19 556,00	-19 832,00

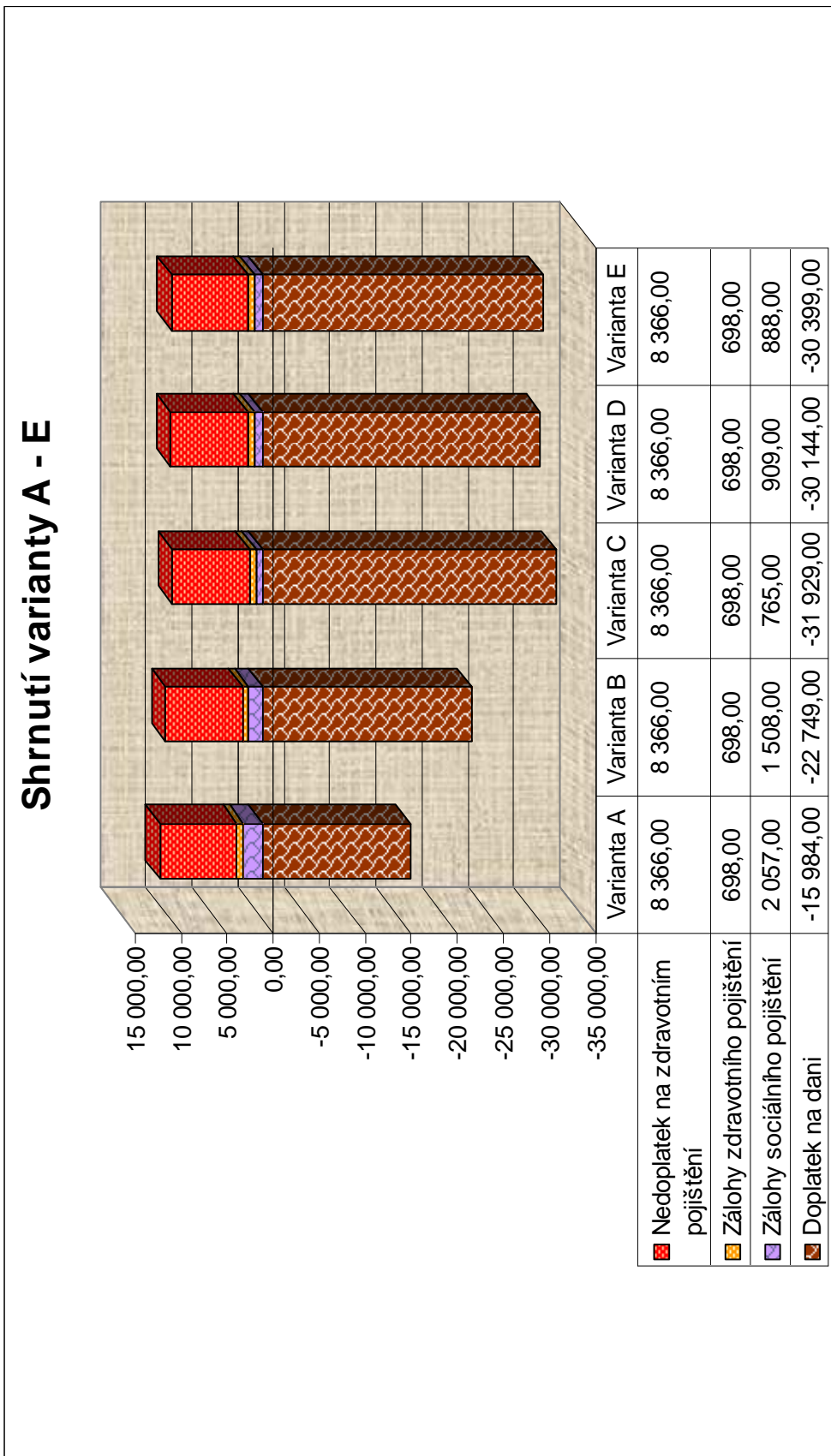
Zdroj: (vlastní zpracování)

Jako nejlépe vyhovující varianta by se na první pohled mohla zdát „Varianta C“, je to však dáno nulovou částkou uplatněnou v položkách zvyšující ZD a přenesení tedy povinnosti dodanění zásob a pohledávek do dalších let dle uvážení podnikatele s přihlédnutím na aktuální ekonomickou situaci. Nedokážeme však s přesností odhadnout budoucí vývoj nákladů a výnosů, proto tato varianta s sebou nese riziko v podobě zkrácení 9 let odepisování, které nám zákon umožňuje.

Z výše uvedené tabulky vyplývá jako druhá nejméně nákladná varianta, „Varianta E“. Je to však situace, která by nastala pokud by podnikatel na vedení účetnictví nepřešel, ale pokračoval by ve vedení daňové evidence.

Bude-li však podnikatel trvat na přechodu, vhodné by bylo rozložení zásob a pohledávek rovnoměrně do devíti let, tedy částkou 11 803,- Kč.

Rozdíly jednotlivých variant jsou názorně zobrazeny v grafu č. 4, kde jsou na první pohled vidět jednotlivé složky nákladů konkrétních variant. Všechny varianty mají stejnou výši nákladů na zdravotní pojištění ve formě měsíčních záloh a vzniklého nedoplatku. Sociální pojištění je výrazné ve variantě A i B, ostatní varianty se pohybují v průměru okolo 854 Kč za měsíc.



Graf 4 Shrnutí variant s vyčíslením nákladů (vlastní zpracování)

10.1 Náklady

Daňové náklady:

Celkový daňový dopad z přechodu vedení daňové evidence na účetnictví můžeme vyčíslit

částkou 96 082,- Kč,

tato částka je již snížena o neuhrazené závazky. Pokud se podnikatel rozhodne pokračovat v daňové evidenci, 96 082,- Kč se ovšem časem promítne i tak do základu daně.

Ostatní náklady:

V úvodu praktické části bylo řečeno, že pokud se podnikatel rozhodne přejít na vedení účetnictví současně k živnostenskému podnikání založí i spol. s r.o.. Tato změna s sebou přinese následující náklady:

- Vyšší mzdové ohodnocení účetní dohodou
- Dokoupení licence k software POHODA – Profi 11 970,- Kč
- Účet se základním kapitálem 200 000,- Kč
- Založení společnosti prostřednictvím externí firmy: od: 11 500,- do: 20 000,-
Kč bez DPH
- (zápis do OR, odměna notáře, správní poplatky...)

10.2 Přínosy

Nejdůležitější je pro podnikatele eliminovat riziko, které je s podnikáním spojené a omezit tak ručení celkovým rodinným majetkem. Samotná změna evidence na vedení účetnictví umožní podnikateli lepší pohled na:

- Náklady a výnosy.
- Hospodaření společnosti.

Dalším přínosem může být pro externí uživatele (banky, věřitele, zákazníky...)

- věrohodnost,
- serióznost,
- zvýšení tržní hodnoty podniku,

- optimalizace daňového zatížení.

10.3 Riziko

Největší riziko je v rozdílném zdanění. Při vedení daňové evidence se pracovalo pouze s příjmy a výdaji, účetnictví pro výpočet základu daně vychází z nákladů a výnosů. Pokud bude mít pan XY vysoký stav např. na účtu 311 – Pohledávky, může se dostat do situace, kdy nebude schopen dostát daňovým závazkům.

10.4 Pojištění podnikatele

Další možností jak eliminovat riziko spojené s podnikáním je využít pojištění podnikatele z odpovědnosti za vzniklou škodu.

Pro vyčíslení skutečných nákladů spojených s pojištěním byla oslovena Kooperativa pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group. Pojišťovna nabídla produkt :

„Pojištění podnikatelských rizik – TREND 7“

Tabulka 34 Přehled ročního pojištění

	A	B	C
Limit plnění:	500 000,00	10 000 000,00	20 000 000,00
Spoluúčast:	2 500,00	2 500,00	2 500,00
Roční pojistné:	4 436,00	9 612,00	11 831,00

Zdroj: (vlastní zpracování, Kooperativa 2013)

ZÁVĚR

Diplomová práce byla zaměřena na problematiku převodu daňové evidence na vedení účetnictví, je důležité zmínit, že živnostník pan XY je v hlavním pracovním poměru a podnikání je vedlejší činností dle § 7 ZDP. Podnikatele zajímá daňový dopad přechodu a náklady, které jsou s tímto přechodem spojené. Jeho hlavním cílem je eliminace rizika, které je dáno druhem podnikání – montáž, rozvod, revize elek. zařízení. V případě vzniklé škody nyní ručí celým svým majetkem, proto uvažuje o založení společnosti s ručením omezeným. 2/3 minimálního základního kapitálu 200 000,- Kč má již odloženy.

Úkolem bylo navrhnout nejlepší variantu přechodu DE na vedení účetnictví, která by přinesla i co nejmenší možné daňové zatížení. Analytická část se nejprve zaměřila na představení podnikatele a jeho dosažené ekonomické výsledky jak z hlavní tak i vedlejší činnosti. K 31.12.2012 byla pak provedena celková inventarizaci majetku a závazků.

Na základě provedené kontroly jednotlivých složek majetku a závazků byl v projektové části sestaven převodový můstek.. Podrobně byly vyčísleny položky snižující základ daně a položky, které základ daně zvyšují. Poté mohla být sestavena počáteční rozvaha a otevřena hlavní kniha, ve které majetek ve výši 266 106,22 Kč byl kryt zdroji ve výši 266 106,22 Kč. V projektové části byl sestaven i účtový rozvrh, který je přílohou diplomové práce. Okrajově jsou zmíněny i povinné vnitropodnikové směrnice, které můžeme nazvat příručkou pro vedení podnikatelské činnosti pana XY.

Nejdůležitější částí práce je výběr nejvhodnější varianty rozložení daňové zátěže z přechodu. Ve všech řešení vznikne podnikateli přeplatek na daních, výsledná daň je vždy ovlivněna slevami na poplatníka, nezaopatřenou manželku a dítě. Nově však vznikla povinnost účasti formou měsíčních záloh vůči OSSZ a VZP. Ve shrnutí byla doporučena varianta D, která rozložila daňovou povinnost rovnoměrně do zákonem schválené devítileté doby, rizikem však může být budoucí existence podnikání a nepříznivý vývoj základu daně. Vhodné je i v této variantě reagovat na aktuální ekonomický vývoj podnikatelské činnosti a případně velikost položky zvyšujících ZD upravovat.

Pro zajímavost byla vytvořena i varianta E, která znázorňuje možnou skutečnost roku 2013 pokud podnikatel na vedení účetnictví nepřejde a bude pokračovat ve vedení daňové evidence. Varianta byla pouze o cca 300,- Kč ve výsledku nákladnější, než doporučená přechodná varianta D.

Cílem práce bylo zpracovat podnikateli podklad s reálným vyčíslením vzniklé daňové zátěže na základě, kterého se bude rozhodovat, zda-li převod na vedení účetnictví a převod formy podnikání uskuteční.

Z mého pohledu bych však přechod podnikateli v roce 2013 nedoporučila. Nyní by se měl zaměřit na výši zásob a pohledávek. Pokud by se mu během roku 2013 podařilo, co největší snížení těchto položek, přechod bych doporučila provést v roce 2014. Se současným založením společnosti s ručením omezeným bych zatím nespěchala, protože řada výhod, která by podnikateli společnost přinesla, samozřejmě něco stojí. Daňová evidence, s ohledem na výši dosaženého obratu, je pro podnikatele z mého pohledu dostačující, raději bych využila uvedeného pojištění v kapitole 10.4., které splní požadavek podnikatele, tj. snížení rizika z odpovědnosti za vzniklou škodu. V případě nadměrného finančního zatížení lze pojištění upravit či zrušit.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie

DUŠEK, Jiří, 2009. *Převod daňové evidence na vedení účetnictví*. 6. vyd. Havlíčkův Brod: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-2387-7.

MARKOVÁ, Hana, 2012. *Daňové zákony 2012: úplná znění platná k 1.1.2012*. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-4254_0.

PASEKOVÁ, Marie, 2007. *Účetní výkazy v praxi*. Praha: Kernberg Publishing, s.r.o.. ISBN 978-80-903962-6-5.

PILÁTOVÁ, Jana et al., 2012 *Daňová evidence: kompletní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 8. vyd. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-723-2.

RYNEŠ, Petr, 2012. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka k 1.1.2012*. 12. vyd. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-714-0.

Internetové zdroje:

BŘEZINOVÁ, Hana. Regulace účetnictví v ČR po 1.lednu 2004. In: [online]. 2004 [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://www.svses.cz/konference/ucto04/texty/brezinova.pdf>

Business Info: Oficiální portál pro podnikání a export. *Změny pro podnikatele od roku 2013: Daně* [online]. 2012, s. 4, 28.12.2012 [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/zmeny-pro-podnikatele-od-roku-2013-27297.html>

Česká správa sociálního zabezpečení. *Druhy SVCČ - Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. 31.12.2012 [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/druhy-svc/>

Daně v Praze: Daně, účetnictví, mzdy. *DPH - Přenesená daňová povinnost ve stavebnictví od 1.1.2012* [online]. 2011, s. 7, 15.12.2011 [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://www.danevpraze.cz/news/dph-prenesena-danova-povinnost-ve-stavebnictvi-od-1-1-2012/>

Firemní finance. *Daňová evidence* [online]. 2011 [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://firmy.finance.cz/dane-a-ucetnictvi/informace/ucetnictvi/danova-evidence/>

Firemní finance: Pro Vaše podnikání. *Výhody vedení daňové evidence* [online]. [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://firmy.finance.cz/dane-a-ucetnictvi/informace/danova-evidence/vyhody/>

Jak podnikat. *Podvojně účetnictví nebo daňová evidence* [online]. 29.11.2012 [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/ucetnictvi-nebo-danova-evidence.php>

Jak podnikat. *Zálohy na sociální pojištění OSVČ* [online]. s. 2, 15.2.2013 [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/zalohy-na-socialni-pojisteni.php>

PILAŘOVÁ, Ivana. Mzdová praxe. In: *Přechod z účetnictví na vedení daňové evidence* [online]. 2008 [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d3416v4582-prechod-z-ucetnictvi-na-vedeni-danove-evidence/>

Podnikatel.cz. *Daň z přidané hodnoty: Základ DPH* [online]. 2012 [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/specially/dph/zaklad-dph/>

Top produkt. *Účetnictví a daňová evidence: Plzeň a okolí* [online]. 2011, s. 4 [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://www.topprodukt.cz/sluzby.14/ucetnictvi-a-danova-evidence-plzen-a-okoli.2062.html>

Zákony pro lidi. *Předpis č. 513/1991 Sb. Obchodní zákoník*. [online]. 7.3.2013 [cit. 2013-04-16]. Dostupné z: <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-513>

Zaujmi.cz. *Co je účetnictví a k čemu slouží?* [online]. 2013 s. 2 [cit. 2013-04-17]. Dostupné z: <http://www.zaujmi.cz/finance-ekonomika/ucetnictvi/co-je-ucetnictvi-a-k-cemu-slouzi/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

CZ	Cizí zdroje.
D	Strana Dal.
DE	Daňová evidence.
DM	Dlouhodobý majetek.
DPH	Daň z přidané hodnoty.
DZP	Dílčí základ z podnikání.
IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví.
MD	Strana Má dáti.
OA	Oběžná aktiva.
OR	Obchodní rejstřík.
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení.
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná.
PÚ	Podvojný účetnictví.
ÚJ	Účetní jednotka.
US GAAP	Národní účetní standardy USA.
VK	Vlastní kapitál.
VZP	Všeobecná zdravotní pojišťovna.
ZD	Základ daně.
ZDP	Zákon o dani z příjmu.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1	Charakteristický obrázek účetnictví (vlastní zpracování).....	15
Obrázek 2	Charakteristický obrázek daňové evidence (vlastní zpracování).....	21
Obrázek 3	Schéma zdaňovacího období (Pilátová et al., 2012, s. 139, upraveno).....	25

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1	Sazba DPH v letech 2012 a 2013.....	25
Tabulka 2	Sazby pro výpočet silniční daně pro zdvihový objem motoru.....	26
Tabulka 3	Vyměřovací základ	28
Tabulka 4	Zálohy pro odvod sociálního pojištění v roce 2013.....	29
Tabulka 5	Převodový můstek mezi daňovou evidencí a vedením účetnictví.	33
Tabulka 6	Shrnutí výpočtu daně z příjmů za rok 2012.....	37
Tabulka 7	Příjmy za období 2012.....	37
Tabulka 8	Výdaj za období 2012.....	38
Tabulka 9	Stav majetku a závazků za rok 2012.....	38
Tabulka 10	Karta dlouhodobého majetku – automobil.....	39
Tabulka 11	Přehled drobného dlouhodobého majetku	40
Tabulka 12	Přehled zásob	40
Tabulka 13	Pokladna – inventární soupiska 2012	41
Tabulka 14	Přehled – inventarizace BÚ 2012	41
Tabulka 15	Přehled – inventarizace pohledávek 2012.....	41
Tabulka 16	Přehled – inventarizace závazků 2012.....	42
Tabulka 17	Přehled – inventarizace bankovního úvěru KB	42
Tabulka 18	Přehled – inventarizace vůči státu 2012.....	43
Tabulka 19	Přehled – inventarizace závazků vůči zaměstnancům, OSSZ a VZP 2012	43
Tabulka 20	Přehled – převodový můstek.....	44
Tabulka 21	Otevření účetních knih.....	45
Tabulka 22	Rozvaha – strana Aktiv	45
Tabulka 23	Rozvaha – strana Pasiv	46
Tabulka 24	Zahajovací rozvaha k 1.1.2013	46
Tabulka 25	Hlavní kniha.....	47
Tabulka 26	Položky zvyšující základ daně	49
Tabulka 27	Položky snižující základ daně.....	49
Tabulka 28	Varianta A.....	51
Tabulka 29	Varianta B	53
Tabulka 30	Varianta C	54
Tabulka 31	Varianta D.....	56
Tabulka 32	Varianta E	57

Tabulka 33	Výsledné zhodnocení variant A – E.....	58
Tabulka 34	Přehled ročního pojištění	61

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1	Obrat v letech 2009 až 2012 (vlastní zpracování)	36
Graf 2	Vývoj základu daně v letech 2009 až 2012 (vlastní zpracování)	36
Graf 3	Povinnost daně z přidané hodnoty za rok 2012 (vlastní zpracování)	38
Graf 4	Shrnutí variant s vyčíslením nákladů (vlastní zpracování).....	59

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA P I: VÝPOČET ZRYCHLENÝCH ODPISŮ

PŘÍLOHA P II: ÚČTOVÝ ROZVRH

PŘÍLOHA P III: NÁVRH PROHLÁŠENÍ

PŘÍLOHA P IV: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY

PŘÍLOHA P I: VÝPOČET ZRYCHLENÝCH ODPIŠŮ

	Vstupní cena	Koeficient	Roční odpis	Zůstatková cena
Rok 2016	230 000,00	5	$230\,000/5 = 46\,000,-$	184 000,-
Rok 2017	184 000,00	$6 - 1 = 5$	$2 \times 184\,000/5 = 73\,600,-$	110 400,-
Rok 2018	110 400,00	$6 - 2 = 4$	$2 \times 110\,400/4 = 55\,200,-$	55 200,-
Rok 2019	55 200,00	$6 - 3 = 3$	$2 \times 55\,200/3 = 36\,800,-$	18 400,-
Rok 2020	18 400,00	$6 - 4 = 2$	$2 \times 18\,400/2 = 18\,400,-$	0,-

PŘÍLOHA P II: ÚČTOVÝ ROZVRH

ÚČTOVÁ TŘÍDA 0 – DLOUHODOBÝ MAJETEK

01 – Dlouhodobý nehmotný majetek

013 – Software

014 – Ocenitelná práva

015 - Goodwill

019 – Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek

02 – Dlouhodobý hmotný majetek

021 – Stavby

022 – Samostatné movité věci a soubory movitých věcí

029 – Ostatní dlouhodobý hmotný majetek

03 – Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný

031 – Pozemky

04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný

a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek

041 – Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku

042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku

043 – Pořízení dlouhodobého finančního majetku

05 – Poskytnuté zálohy

na dlouhodobý majetek

051 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek

052 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek

053 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek

06 – Dlouhodobý finanční majetek

061 – Podíly v ovládaných a řízených osobách

062 – Podíly v účetních jednotkách

pod podstatným vlivem

063 – Ostatní cenné papíry a podíly

065 – Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

066 – Půjčky a úvěry

067 – Ostatní půjčky

069 – Jiný dlouhodobý finanční majetek

07 – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku

071 – Oprávky k softwaru

074 – Oprávky k ocenitelným právům

075 – Oprávky ke goodwillu

079 – Oprávky k jinému dlouhodobému

nehmotnému majetku

08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku

081 – Oprávky ke stavbám

082 – Oprávky k samostatným movitým věcem

089 – Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku

09 – Opravné položky

k dlouhodobému majetku

091 – Opravná položka

k dlouhodobému nehmotnému majetku

092 – Opravná položka

k dlouhodobému hmotnému majetku

093 – Opravná položka

k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku

094 - Opravná položka

k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku

095 – Opravná položka

k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek

096 – Opravná položka

k dlouhodobému finančnímu majetku

097 – Oceňovací rozdíl k nabytému majetku

098 – Oprávky k oceňovacímu rozdílů

k nabytému majetku

ÚČTOVÁ TŘÍDA 1 – ZÁSoby

11 – Materiál

111 – Pořízení materiálu

112 – Materiál na skladě

119 – Materiál na cestě

13 – Zboží

131 – Pořízení zboží

132 – Zboží na skladě

139 – Zboží na cestě

15 – Poskytnuté zálohy na zásoby

151 – Poskytnuté zálohy na materiál

153 – Poskytnuté zálohy na zboží

19 – Opravné položky k zásobám

191 – Opravná položka k materiálu

196 – Opravná položka ke zboží

197 – Opravná položka k zálohám na materiál

198 – Opravná položka k zálohám na zboží

ÚČTOVÁ TŘÍDA 2 – KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

A KRÁTKODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY

21 – Peníze

211 – Pokladna

213 – Ceniny

22 – Účty v bankách

221 – Bankovní účty

23 – Krátkodobé bankovní úvěry

231 – Krátkodobé bankovní úvěry

232 – Eskontní úvěry

25 – Krátkodobé cenné papíry a podíly

a pořizovaný krátkodobý finanční majetek

251 – Majetkové cenné papíry k obchodování

252 – Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly

253 – Dluhové cenné papíry k obchodování

256 – Dluhové cenné papíry se splatností

do jednoho roku držené do splatnosti

257 – Ostatní cenné papíry

259 – Pořizování krátkodobého finančního majetku

26 – Převody mezi finančními účty

261 – Peníze na cestě

29 – Opravné položky ke krátkodobému

finančnímu majetku

291 – Opravná položka ke krátkodobém

finančnímu majetku

ÚČTOVÁ TŘÍDA 3 – ZÚČTOVACÍ VZTAHY

31 – Pohledávky

311 – Odběratelé

313 – Pohledávky

za eskontované cenné papíry

314 – Poskytnuté zálohy

315 – Ostatní pohledávky

32 – Závazky

321 – Dodavatelé

322 – Směnky úhradě

324 – Přijaté provozní zálohy

325 Ostatní závazky

33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

331 – Zaměstnanci

333 – Ostatní závazky vůči zaměstnancům

335 – Pohledávky za zaměstnanci

336 – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení

a zdravotního pojištění

34 – Zúčtování daní

341 – Daň z příjmů

342 – Ostatní přímé daně

343 – Daň z přidané hodnoty

345 – Ostatní daně a poplatky

35 – Pohledávky za společníky, za účastníky

sdužení a za členy družstva

351 – Pohledávky – ovládající a řídící osoba

352 – Pohledávky – podstatný vliv

353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál

354 – Pohledávky za společníky při úhradě ztráty

355 – Ostatní pohledávky za společníky

a členy družstva

358 – Pohledávky k účastníkům sdužení

36 – Závazky ke společníkům,

k účastníkům sdužení a ke členům družstva

361 – Závazky – ovládající a řídící osoba

362 – Závazky – podstatný vliv

364 – Závazky ke společníkům

při rozdělování zisku

365 – Ostatní závazky ke společníkům

a členům družstva

366 – Závazky ke společníkům

a členům družstva ze závislé činnosti

367 – Závazky z upsaných ne-splacených

cenných papírů a vkladů

368 – Závazky k účastníkům sdužení

37 – Jiné pohledávky a závazky

371 – Pohledávky z prodeje podniku

374 – Pohledávky z pronájmu

375 – Pohledávky z emitovaných dluhopisů

378 – Jiné pohledávky

379 – Jiné závazky

38 – Přechodné účty aktiv a pasív

381 – Náklady příštích období

382 – Komplexní náklady příštích období

383 – Výdaje příštích období

384 – Výnosy příštích období

385 – Příjmy příštích období

388 – Dohadné účty aktivní

389 – Dohadné účty pasivní

39 – Opravná položka k zúčtovacím

vztahům a vnitřní zúčtování

391 – Opravná položka k pohledávkám

395 – Vnitřní zúčtování

ÚČTOVÁ TŘÍDA 4 – KAPITÁLOVÉ ÚČTY

A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

41 – Základní kapitál

411 – Základní kapitál

412 – Emisní užil

413 – Ostatní kapitálové fondy

414 – Oceňovací rozdíly z přecenění

majetku a závazků

418 – Oceňovací rozdíly z přecenění

při přeměnách

419 – Změny základního kapitálu

42 – Rezervní fondy, nedělitelný fond

a ostatní fondy ze zisku

a převedené výsledky hospodaření

421 – Zákonný rezervní fond

422 – Nedělitelný fond

423 – Statutární fondy

427 – Ostatní fondy

428 – Nerozdělený zisk minulých let

429 – Neuhrazená ztráta minulých let

43 – Výsledek hospodaření

431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení

45 – Rezervy

451 – Rezervy podle zvláštních právních předpisů

453 – Rezervy na daň z příjmů

459 – Ostatní rezervy

46 – Dlouhodobé bankovní úvěry

461 – Bankovní úvěry

47 – Dlouhodobé závazky

471 – Dlouhodobé závazky

– ovládající a řídicí osoba

472 – Dlouhodobé závazky

– podstatný vliv

473 – Emitované dluhopisy

474 – Závazky z pronájmu

475 – Dlouhodobé přijaté zálohy

478 – Dlouhodobé směnky k úhradě

479 – Jiné dlouhodobé závazky

48 – Odložený daňový závazek

a pohledávka

481 – Odložený daňový závazek

a pohledávka

49 – Individuální podnikatel

491 – Účet individuálního podnikatele

ÚČTOVÁ TRÍDA 5 – NÁKLADY

50 – Spotřebované nákupy

501 – Spotřeba materiálu

502 – Spotřeba energie

503 – Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek

504 – Prodané zboží

51 – Služby

511 – Opravy a udržování

512 – Cestovné

513 – Náklady na reprezentaci

518 – Ostatní služby

52 – Osobní náklady

521 – Mzdové náklady

523 – Odměny členům orgánů společnosti a družstva

524 – Zákonné sociální a zdravotní pojištění

525 – Ostatní sociální pojištění

526 – Sociální náklady individuálního podnikatele

527 – Zákonné sociální náklady

528 – Ostatní sociální náklady

53 – Daně a poplatky

531 – Daň silniční

532 – Daň z nemovitosti

538 – Ostatní daně a poplatky

54 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého

NHM A HM

542 – Prodaný materiál

543 – Dary

544 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení

545 – Ostatní pokuty a penále

546 – Odpis pohledávky

548 – Ostatní provozní náklady

549 – Manka a škody z provozní činnosti

55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady

přítších období a opravné položky provozních nákladů

551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného

a hmotného majetku

552 – Tvorba a zúčtování zákonných rezerv

– podle zvláštních právních předpisů

554 – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv

555 – Tvorba a zúčtování komplexních

nákladů příštích období

557 – Zúčtování oprávek

k oceňovacímu rozdílu

k nabytému majetku

558 – Tvorba a zúčtování zákonných

opravných položek v provozní činnosti

559 – Tvorba a zúčtování

opravných položek v provozní činnosti

56 – Finanční náklady

561 – Prodané cenné papíry a podíly

562 – Úroky

564 – Náklady z přecenění cenných papírů

566 – Náklady z finančního majetku

568 – Ostatní finanční náklady

569 – Manka a škody na finančním majetku

58 – Mimořádné náklady

581 – Náklady na změnu metody

582 – Škody

588 – Ostatní mimořádné náklady

589 – Tvorba a zúčtování opravných položek

v mimořádné činnosti

59 – Daně z příjmů a převodové účty

a rezerva na daň z příjmů

591 – Daň z příjmů

z běžné činnosti – splatná

592 – Daň z příjmů

z běžné činnosti – odložená

593 – Daň z příjmů

z mimořádné činnosti – splatná

594 – Daň z příjmů

z mimořádné činnosti – odložená

595 – Dodatečné odvody daně z příjmů

596 – Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům

597 – Převod provozních nákladů

598 – Převod finančních nákladů

599 – Tvorba a zúčtování rezervy na daň z příjmů

ÚČTOVÁ TRÍDA 6 – VÝNOSY

60 – Tržby za vlastní výkony a zboží

602 – Tržby z prodeje služeb

604 – Tržby za zboží

62 – Aktivace

621 – Aktivace materiálu a zboží
622 – Aktivace vnitropodniko-
vých
služeb
623 – Aktivace dlouhodobého
nehmotného majetku
624 – Aktivace dlouhodobého
hmotného majetku
64 – Jiné provozní výnosy
641 – Tržby z prodeje dlouhodo-
bého
nehmotného a hmotného majetku
642 – Tržby z prodeje materiálu
644 – Smluvní pokuty
a úroky z prodlení
646 – Výnosy z odepsaných

pohledávek
648 – Ostatní provozní výnosy
66 – Finanční výnosy
661 – Tržby z prodeje
cenných papírů a podílů
662 – Úroky
664 – Výnosy z přecenění
cenných papírů
665 – Výnosy z dlouhodobého
finančního majetku
666 – Výnosy z krátkodobého
finančního majetku
668 – Ostatní finanční výnosy
68 – Mimořádné výnosy
681 - Výnosy ze změny metody

688 - Ostatní mimořádné výnosy
69 - Převodové účty
697 - Převod provozních výnosů
698 - Převod finančních výnosů
**ÚČTOVÁ TŘÍDA 7 –
ZÁVĚRKOVÉ**
A PODROZVAHOVÉ ÚČTY
70 – Účty rozvahové
701 – Počáteční účet rozvahový
702 – Konečný účet rozvahový
71 – Účet zisků a ztrát
710 – Účet zisků a ztrát
75 až 79 Účty podrozvahové
**ÚČTOVÁ TŘÍDA 8, 9 –
VNITROPODNIKOVÉ
ÚČETNICTVÍ**

PŘÍLOHA P III: NÁVRH PROHLÁŠENÍ

XY
bytem č.
PSČ, Obec

PROHLÁŠENÍ

Účetní jednotka tímto prohlašuje, že v převodovém můstku z daňové evidence na vedení účetnictví ke dni:

31.12.2012

jsou uvedeny veškeré položky majetku a závazků, které se vztahují k činnosti účetní jednotky, a žádné položky nejsou zatajeny.

Převodový můstek je nedílnou součástí tohoto prohlášení a obsahuje strany:

od: do:

Dále je přiložena hlavní kniha s počátečními stavy a počáteční rozvaha, která souhlasí na tento převodový můstek.

Celkový daňový dopad je vyčíslen částkou:

96 082,00 Kč

Podpis zodpovědné osoby:

Podnikatel - fyzická osoba:

Datum:

Zaúčtoval:

Datum:

Zkontroloval:

Datum:

PŘÍLOHA P IV: NÁVRH POJISTNÉ SMLOUVY



Pojistná smlouva

č. 8602941415

pro pojištění podnikatelských rizik - TREND 7

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

se sídlem Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika

IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897
(dále jen "pojistitel")

a

██████████
IČ: ██████████
se sídlem: ██████████ Nedakonice, Česká republika
Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla.

Prostředky elektronické komunikace:

mobilní telefon: 739414272
e-mail: a_mareckova@centrum.cz
Vyloučení z elektronické komunikace: NE

(dále jen "pojistník")

uzavírají

podle zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, v platném znění, tuto pojistnou smlouvu (dále jen "smlouva"), která spolu s pojistnými podmínkami pojistitele uvedenými v článku I. této smlouvy a přílohami této smlouvy tvoří nedílný celek.

ČLÁNEK I. **Úvodní ustanovení**

1. Pojistník sjednává pojištění uvedené v této pojistné smlouvě ve svůj prospěch, tj. je zároveň pojištěným.

2. Předmět činnosti pojištěného ke dni uzavření této smlouvy je vymezen v následujících příložených dokumentech:

živnostenském listu ze dne 17.4.2013

3. Pro pojištění sjednané touto smlouvou platí zákon o pojistné smlouvě a ostatní obecně závazné právní předpisy v platném znění, ustanovení pojistné smlouvy a následující pojistné podmínky:

P - 100/09 - Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti

P - 600/05 - Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu

P - 500/11 - Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik - TREND,

ZSU - 500/11 - Zvláštní smluvní ujednání k pojištění odpovědnosti za škodu

kteřé jsou nedílnou součástí této smlouvy a s nimiž byl pojistník seznámen před sepsáním této smlouvy.

4. Doba trvání pojištění

Počátek pojištění: 18.4.2013

Konec pojištění: 17.4.2014

ČLÁNEK II. **Další druhy pojištění**

1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU

1.1 Základní pojištění

Sjednává se pojištění odpovědnosti za škodu včetně odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku.

Pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s předmětem činnosti pojištěného dle čl. I. odst. 2.

Limit pojistného plnění: 10 000 000 Kč

Spoluúčast 2 500 Kč

Pokud činnost (některá z činností), na niž se vztahuje pojištění sjednané touto smlouvou, zahrnuje více oborů či podskupin (dále jen „obory činnosti“) – jako např. obory činnosti živnosti volné, vztahuje se pojištění pouze na ty obory činnosti, které jsou výslovně uvedeny ve smlouvě, resp. jejich přílohách. Nejsou-li obory činnosti ve smlouvě výslovně uvedeny, vztahuje se pojištění na ty obory činnosti, které má pojištěný uvedeny v příslušném rejstříku, registru nebo jiné veřejné evidenci ke dni sjednání pojištění.

Hlavní činnosti pojištěného. Za hlavní činnosti se považují činnosti s nejvyšším podílem na ročních příjmech pojištěného:

- montáž, opravy, revize a zkoušky vyhrazených elektrických zařízení, chladicích zařízení a tepelných čerpadel

Předpokladem plnění pojistitele je současné splnění následujících podmínek:

- a) škoda byla způsobena v souvislosti s předmětem činnosti pojištěného dle čl. I. odst. 2,
- b) pojištěný je v době vzniku škodné události oprávněn k provozování příslušné činnosti na základě obecně závazných právních předpisů,
- c) odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s příslušnou činností není z pojištění vyloučena.

1.2 Územní platnost

Pojištění se vztahuje na pojistné události, při nichž nastane škoda na území České republiky.

1.3 Zvláštní smluvní ujednání vztahující se k pojištění odpovědnosti za škodu:

Pojištění se vztahuje pouze na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s činností(-mi):
Montáž, opravy, revize a zkoušky elektrických zařízení

ČLÁNEK III.
Údaje o pojistném

1. Pojistné:

Pojištění odpovědnosti za škodu - základní

Roční pojistné	10 681 Kč
Celkové roční pojistné před úpravou	10 681 Kč
Sjednává se běžné pojistné s pojistným obdobím 12 měsíců.	
Jiná sleva / přírážka	-10 %
Saldo přírážek a slev	-10 %
Celkové roční pojistné po úpravě	9 612 Kč
Pojistné za pojistné období	9 612 Kč

2. Pojistné za pojistné období je splatné:

k 18.04.2013

převodním příkazem na účet pojistitele.

Peněžní ústav: Česká spořitelna a.s.

Číslo účtu: 220038-50050022

Kód banky: 0800

Konstantní symbol: 3558

Variabilní symbol: 8602941415

ČLÁNEK IV.
Hlášení škodných událostí

1. Hlášení škodných událostí.

Vznik škodné události hlásí pojistník bez zbytečného odkladu na příslušném tiskopisu dopisem nebo faxem na uvedenou adresu, případně e-mailem:

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
CENTRUM ZÁKAZNICKÉ PODPORY
Centrální podatelna
Brněnská 634
664 42 Modřice
Tel: 841 105 105
Fax: 547 212 602, 547 212 561
E-mail: podatelna@koop.cz

ČLÁNEK V.
Závěrečná ustanovení

1. Pojistník prohlašuje, že:

- a) věci nebo činnosti uvedené v této pojistné smlouvě nejsou pojištěny proti stejným nebezpečím u jiného pojistitele, není-li v této smlouvě uvedeno jinak,
- b) všechny údaje uvedené v této pojistné smlouvě odpovídají skutečnosti, a bere na vědomí, že je povinen v průběhu doby trvání pojištění bez zbytečného odkladu oznámit všechny případné změny v těchto údajích,

- c) úplně a pravdivě odpověděl na písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávaného pojištění a je si vědom povinnosti v průběhu trvání pojištění bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit všechny případné změny v těchto údajích,
- d) mu byly oznámeny informace v souladu s ustanovením § 65 a násl. zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, a dále že byl informován o rozsahu a účelu zpracování jeho osobních údajů a o právu přístupu k nim v souladu s ustanovením § 11, 12 a 21 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů,
- e) byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s pojistnými podmínkami pojistitele, které tvoří nedílnou součást této pojistné smlouvy,
- f) bere na vědomí, že adresa bydliště / sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v této pojistné smlouvě budou použity u všech platných pojistných smluv v rámci pojistného vztahu,
- g) souhlasí se zpracováním všech poskytnutých osobních údajů pro zasílání obchodních a reklamních sdělení pojistitele a nabídky služeb členů pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group a Finanční skupiny České spořitelny, a.s., na uvedené kontaktní údaje, včetně prostředků elektronické komunikace,
- h) souhlasí s tím, aby v záležitostech pojistného vztahu byl kontaktován prostředky elektronické komunikace (např. mobilní telefon, e-mail, fax). Tyto prostředky slouží ke vzájemné komunikaci, avšak nenahrazují písemnou formu, vyžaduje-li ji zákon,

2. Smlouva byla vypracována ve 2 stejnopisech. Pojistník obdrží 1 stejnopis, pojistitel obdrží 1 stejnopis.

Pojistná smlouva uzavřena dne: 16.4.2013

Jméno, příjmení / název zástupce pojistitele (získatele): Jitka Žampová
zaměstnanec pojistitele
Získatelské číslo: 26205
Tel: 777 908 784

Email: jzampova@koop.cz

.....
Podpis zástupce pojistitele (získatele)

.....
Podpis pojistníka

ZSU - 500/11 Zvláštní smluvní ujednání k pojištění odpovědnosti za škodu:

1. Vedle výluk vyplývajících z příslušných ustanovení pojistných podmínek se pojištění nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s:
 - a) provozováním tržnic a stánkovým prodejem v tržnicích,
 - b) provozováním zastaváren, heren, non-stop pohostinských zařízení (restaurací, barů apod.),
 - c) provozováním a pořádáním akcí motoristického sportu, paintballových střelnic, bobových a motokárových drah, lanových parků, bungee jumpingu, zorbingu, potápění, parasailingu, surfingu, raftingu, canyoningu a obdobných aktivit,
 - d) provozováním a pořádáním cirkusových představení, poutí a poutových atrakcí, zábavních parků,
 - e) pořádáním tanečních zábav a diskoték pro více než 500 návštěvníků,
 - f) činností kaskadérů,
 - g) provozováním činností, při které je porušována integrita lidské kůže,
 - h) ochranou majetku a osob a službami soukromých detektivů,
 - i) činností agentury práce,
 - j) směnářskou činností,
 - k) hornickou činností a činností prováděnou hornickým způsobem, ražbou tunelů a štol,
 - l) výrobou, opravami, úpravami, přepravou, nákupem, prodejem, půjčováním, uschováváním a znehodnocováním zbraní a bezpečnostního materiálu.
2. Vedle výluk vyplývajících z příslušných ustanovení pojistných podmínek se pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s:
 - a) výsledky projektové, konstrukční, zkušební, analytické, testovací, poradenské, konzultační, účetní, plánovací, výzkumné, překladatelské, zprostředkovatelské a jakékoli duševní tvůrčí činnosti, poskytováním software, zpracováním a poskytováním dat a informací,
 - b) poskytováním technických služeb k ochraně majetku a osob (např. montáž EZS, EPS),
 - c) obchodem s léčivými,
 - d) poskytováním zdravotní a veterinární péče,
 - e) provozováním fit center a solárií, poskytováním kosmetických, masérských, rekondičních a regeneračních služeb a služeb trenérů,
 - f) prováděním geologických prací,
 - g) úpravou a rozvodem vody, výrobou, rozvodem, distribucí a prodejem elektrické energie, plynu, tepla apod.,
 - h) obchodem s erotickým zbožím.
3. Z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s:
 - a) nakládáním s nebezpečnými chemickými látkami a přípravky (odchylně od čl. IV. odst. 1) písm. r) ZPP P-600/05),
 - b) provozem čerpacích stanic LPG a CNG, výrobou, montáží, opravami, revizemi, prohlídkami a zkouškami plynových a tlakových zařízení a plnění nádob plynu (odchylně od čl. IV. odst. 1) písm. r) ZPP P-600/05),
 - c) provozováním vodovodů a kanalizací, úpravou a rozvodem vody; výluka vyplývající z čl. IV. odst. 1) písm. r) ZPP P-600/05 není dotčena,
 - d) pořádáním kulturních, prodejních a obdobných akcí, pořádáním sportovních akcí, organizováním sportovní činnosti,
 - e) stavbou, opravami a likvidací lodí,
 - f) výstavbou a údržbou přehrad, pracemi pod vodou,poskytne pojistitel pojistné plnění do výše sjednaného limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za škodu, maximálně však do výše 5.000.000,- Kč ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu jednoho pojistného roku v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní pojištění odpovědnosti za škodu.
4. Z pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku v souvislosti s:
 - a) výrobou a obchodem s motorovými vozidly a dalšími motorovými dopravními prostředky, včetně jejich součástí a příslušenství,
 - b) výrobou a prodejem pohonných hmot,
 - c) poskytováním technických služeb,
 - d) provozováním útulků a jiných obdobných zařízení pečujících o zvířata,poskytne pojistitel pojistné plnění do výše sjednaného limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za škodu, maximálně však do výše 5.000.000,- Kč ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu jednoho pojistného roku v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní pojištění odpovědnosti za škodu.
5. Je-li sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nebo pronájmem nemovitosti a/ nebo realitní činností, vztahuje se pojištění na odpovědnost za škodu vyplývající z vlastnictví nebo držby pouze těch nemovitostí, které jsou v době vzniku škodné události z pojištění odpovědnosti za škodu majetkově pojištěny u Kooperativy pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group.