

Projekt přechodu z daňové evidence na účetnictví ve společnosti XY

Bc. Irena Bičejová

Diplomová práce
2011



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2010/2011

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Irena BIČEJOVÁ**
Osobní číslo: **M080746**
Studijní program: **N 6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Finance**

Téma práce: **Projekt přechodu z daňové evidence na účetnictví ve společnosti XY**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Na základě kritické literární rešerše popište rozdíly mezi daňovou evidencí a účetnictvím.

II. Praktická část

- Analyzujte důvody přechodu fyzické osoby na právnickou osobu.
- Na základě předchozí analýzy zpracujte daňové dopady do účetnictví.
- Vypracujte projekt převodu daňové evidence na účetnictví včetně převodového můstku.
- Vyhodnoďte daňový dopad převodu.

Závěr

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

Seznam odborné literatury:

- [1] DUŠEK, J. Převod daňové evidence na účetnictví. Praha: Grada Publishing a.s., 2007. 127 s. ISBN 978-80-247-2387-7.
[2] FIŠEROVÁ, E. a kol. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2009, 7. vydání. Jihlava: Nakladatelství ANAG, spol. s r.o., 2009. 454 s. ISBN 978-80-7263-522-1.
[3] KADLEC, J., Chalupa, R. Převod daňové evidence na vedení účetnictví. Ostrava: Anag, spol.s r.o., 2006. 171 s. ISBN 80-7263-327-9.
[4] MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2011, úplná znění platná k 1.1.2011. 19. vydání. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. 264 s. ISBN 978-80-247-3800-0.
[5] SEDLÁČEK, J. Daňová evidence podnikatelů. Praha: Grada Publishing, a.s., 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2919-0.

Vedoucí diplomové práce: doc. Ing. Marie Paseková, Ph.D.
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání diplomové práce: 24. června 2011
Termín odevzdání diplomové práce: 15. srpna 2011

Ve Zlíně dne 24. června 2011


prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka




prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním 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;
- diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k nahlédnutí:
 - bez omezení;
 - pouze prezenčně v rámci Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- na mou 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 nevyjádřeně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledků obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlédnutí 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 potvrdit 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 věcného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – 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 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 diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

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

Ve Zlíně 25.7.2011



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

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

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

ABSTRAKT

Projektem převodu daňové evidence na účetnictví jsem chtěla v nejmenované firmě XY dosáhnout lepšího přehledu o majetku a závazcích společnosti a změnou právní formy dosáhnout vyšší právní ochrany majetku podnikatele a také posunutí podnikatelského záměru do vyšší úrovně podnikání v podnikatelském prostředí. Nejmenovaná společnost vznikla v roce 2002 a podnikala jako fyzická osoba vedoucí daňovou evidenci. Převod daňové evidence na účetnictví byl naplánován, tak aby vzniknuvší společnost s ručením omezeným mohla jednodušeji navázat na vedení účetnictví.

Klíčová slova:

Daňová evidence, účetnictví, převod daňové evidence na účetnictví, fyzická osoba, společnost s ručením omezeným, podnikání

ABSTRACT

Abstrakt ve světovém jazyce

I want improve by project transition from tax evidence to leading accounting and by change legal form legal protection enterpriser and make business on higher level in business enviroment and have better informations about property and liabilities the firm. Untitled company has arisen in 2002 as selfemployed persone leading tax evidence. Transition from tax evidence to book keeping was planned . New arisen company can better work in book-keeping .

Keywords:

Tax evidence, book keeping, accounting, , transition from tax evidence to book keeping, physical entity, limited company, trade, business

Děkuji paní Doc. Ing. Marii Pasekové , Ph.D. za přínosné vedení mé diplomové práce a neocenitelné rady při jejím zpracování.

Čestně prohlašuji, že odevzdaná verze diplomové práce a verze elektronická, nahraná do IS/STAG jsou totožné ve znění:

OBSAH

ÚVOD	10	
I	TEORETICKÁ ČÁST	12
1	DAŇOVÁ EVIDENCE – POJEM A VYSVĚTLENÍ	13
1.1	PŘEDMĚT A CÍL DAŇOVÉ EVIDENCE	13
1.2	OBSAH A FORMA DAŇOVÉ EVIDENCE.....	14
1.3	DENÍK PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	15
1.4	EVIDENCE POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ	16
1.5	EVIDENCE PRO ÚČELY DPH	17
1.6	EVIDENCE DLOUHODOBÉHO MAJETKU.....	18
1.7	EVIDENCE LEASINGOVÉHO MAJETKU.....	19
1.8	EVIDENCE ZÁSOB	20
1.9	KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	21
1.10	EVIDENCE MEZD	21
1.11	EVIDENCE REZERV	22
1.12	EVIDENCE JÍZD	22
2	CHARAKTERISTIKA ÚČETNICTVÍ	23
2.1	ÚČETNÍ JEDNOTKA	23
2.2	ÚČETNÍ ZÁZNAM	24
2.3	ÚČETNÍ VÝKAZY.....	24
2.4	ARCHIVACE ÚČETNÍCH ZÁZNAMŮ	25
2.5	OTEVÍRÁNÍ ÚČETNÍCH KNIH.....	25
3	VÝHODY A NEVÝHODY VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE A ÚČETNICTVÍ	27
3.1	VÝHODY VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE	27
3.2	NEVÝHODY VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE	27
3.3	VÝHODY VEDENÍ ÚČETNICTVÍ	28
3.4	NEVÝHODY VEDENÍ ÚČETNICTVÍ.....	28
4	PŘEVOD DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ	29
4.1	DOBROVOLNÝ PŘECHOD Z DE NA ÚČETNICTVÍ	29
4.2	POVINNÝ PŘECHOD Z DE NA ÚČETNICTVÍ	29
4.3	ÚČETNÍ A DAŇOVÉ PŘEDPISY PRO PŘEVOD	31
4.4	DAŇOVÝ DOPAD PŘEVODU	32
II	PRAKTICKÁ ČÁST	33
5	CHARAKTERISTIKA FYZICKÉ OSOBY XY	34
6	ANALÝZA DŮVODŮ PŘECHODU FO	36
6.1	ANALÝZA ZDANĚNÍ S.R.O.	36
6.2	ANALÝZA ZDANĚNÍ FYZICKÉ OSOBY	38
6.3	ANALÝZA ZDANĚNÍ FO PŘI PŘECHODU NA PO SPOLEČNOSTI XY	40
6.3.1	Daň z příjmů FO XY	40

6.3.2	Sociální pojištění	42
6.3.3	Zdravotní pojištění	44
6.3.4	Zdanění podnikatele XY jako právnické osoby	45
7	PŘEVOD DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ FIRMY XY	47
7.1	INVENTARIZACE POKLADNÍ HOTOVOSTI	47
7.2	INVENTURA BANKOVNÍCH ÚČTŮ	47
7.3	INVENTURA ÚVĚROVÉHO ÚČTU	48
7.4	INVENTARIZACE ZÁVAZKŮ	49
7.4.1	Inventura závazků z obchodního styku	49
7.4.2	Inventura závazků z mezd	50
7.4.3	Ostatní závazky z titulu výplaty mezd	50
7.5	INVENTARIZACE DPH- ZÚČTOVÁNÍ VŮČI FINANČNÍMU ÚŘADU	51
7.6	SILNIČNÍ DAŇ- ZÚČTOVÁNÍ VŮČI FINANČNÍMU ÚŘADU	52
7.7	DAŇ Z PŘÍJMŮ – ZÚČTOVÁNÍ VŮČI FINANČNÍMU ÚŘADU	52
7.8	INVENTARIZACE ZÁSOB	53
7.9	INVENTARIZACE POHLEDÁVEK	54
7.9.1	Pohledávka vůči sociální a zdravotní pojišťovně podnikatele	55
7.10	INVENTARIZACE DLOUHODOBÉHO MAJETKU	56
7.11	INVENTARIZACE DROBNÉHO HMO TNÉHO MAJETKU	57
7.12	INVENTARIZACE LEASINGOVÉHO MAJETKU	59
7.13	ÚČET INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE	60
7.14	SESTAVENÍ PŘEVODOVÉHO MŮSTKU	62
7.15	POČÁTEČNÍ STAVY V HLAVNÍ KNIZE	64
7.16	SESTAVENÍ ZAHAJOVACÍ ROZVAHY	66
8	VYHODNOCENÍ DAŇOVÉHO DOPADU U PODNIKATELE XY	67
9	ZÁVĚR	72
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	74
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	76
	SEZNAM GRAFŮ	77
	SEZNAM TABULEK	78
	SEZNAM OBRÁZKŮ	80
	SEZNAM PŘÍLOH	81

ÚVOD

Diplomová práce se zabývá převodem daňové evidence na účetnictví v nejmenované společnosti, která vznikla v roce 2002 a podnikala jako fyzická osoba. Z důvodů lepšího přehledu o majetku a závazcích a lepší právní ochrany majetku podnikatele byl naplánován nejdříve přechod daňové evidence na účetnictví a posléze přeměna podnikající fyzické osoby na společnost s ručením omezeným. Úvaze o přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví přispěly i další důvody, jako například že podnikatel nemohl od roku 2008 uplatňovat výdaje na sociální a zdravotní pojištění do nákladů a také potřeba posunout společnost na vyšší úroveň v podnikatelském prostředí, když společnost s ručením omezeným má větší váhu v podnikatelském prostředí, než podnikající fyzická osoba.

V teoretické části se práce zabývá vysvětlením pojmu daňová evidence a účetnictví a jejich srovnáním. Největší důraz je kladen na zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a na jeho prováděcí vyhlášku č. 500/2002 Sb., a také na zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Dále je v teoretické části vysvětlen převod daňové evidence na účetnictví a podnikání fyzických osob a obchodních společností.

Z poznatků uvedených v teoretické části vychází praktická část. Zde je charakterizována společnost podnikající fyzické osoby XY a analyzují se důvody přechodu z vedení daňové evidence na účetnictví. Jsou zde popsány jednotlivé kroky přechodu, od provedení inventarizace majetku a závazků po sestavení převodového můstku a otevření účetních knih, a následné sestavení zahajovací rozvahy. Posléze je vyhodnocen a vyčíslen daňový dopad převodu daňové evidence na účetnictví.

Volba správného způsobu podnikání je důležitým rozhodnutím každého podnikatele. Každý podnikatel do podnikání vloží veškerý svůj um, nadšení, snahu a svou myšlenku, vloží peníze a hlavně nese největší riziko podnikání, proto by rád optimalizoval co nejvíce své finance. Jen pokud se naplní návratnost vložených peněžních prostředků při podstoupeném riziku, bude pokračovat v podnikání dále. Podnikatelé spojují převod daňové evidence na účetnictví vždy především s daňovým dopadem, proto se v poslední kapitole projekt zabývá zhodnocením daňového dopadu při vedení daňové evidence a možnostmi uplatnění odpočitatelných položek u podnikajících fyzických osob a naproti tomu také při vedení účetnictví u osob právnických. Hlavním cílem této diplomové práce je porovnání výhod a nevýhod podnikání fyzických osob na základě živnostenských oprávnění a podnikání ob-

chodní společnosti - společnosti s ručením omezeným, která je jednou z možných forem podnikání právnických osob.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 DAŇOVÁ EVIDENCE – POJEM A VYSVĚTLENÍ

1.1 Předmět a cíl daňové evidence

Daňová evidence je určena pro ty subjekty, které nejsou účetními jednotkami ve smyslu zákona č. 563/1991Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a klade si za cíl zjistit potřebné údaje pro zjištění základu daně z příjmu.

Od 1. 1. 2004 bylo zrušeno novelou zákona o účetnictví jednoduché účetnictví a bylo uloženo vést daňovou evidenci. Legislativně je daňová evidence upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. Daňová evidence je mnohem méně administrativně náročná a není zapotřebí náročného technického vybavení. Zachycuje podle zásady jednoduchosti jenom peněžní toky, které bezprostředně souvisí s podnikáním a stav majetku a závazků podnikatele na konci účetního období. Podle druhu příjmu fyzické osoby, vedou poplatníci daně následující dokumenty:

- evidenci příjmů a pohledávek (lze uplatňovat i paušální výdaje dle zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP), stanovené procentem podle § 7, odst. 9 ZDP
- evidenci hmotného majetku
- evidenci o tvorbě a využití rezerv
- evidenci pohledávek a závazků
- mzdové listy
- evidenci a knihu jízd
- evidenci úvěrů a půjček
- pokladní kniha
- evidence stálých plateb

Daňová evidence slouží primárně ke zjištění základu daně z příjmů a sekundárně k průběžnému přehledu o stavu majetku a závazků podnikatele a je využitelná pro ekonomické rozhodování a řízení podnikání firmy. Daňová evidence také musí zajistit evidenci pro účely správného stanovení daně z přidané hodnoty (dále jen DPH) dle zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, pokud je podnikatel registrován k této dani.[7]

1.2 Obsah a forma daňové evidence

Obsahem daňové evidence jsou údaje o příjmech a výdajích a majetku a závazcích podnikatele, které ovlivňují základ daně z příjmů. Jedná se o obchodní majetek, který je potřebný k podnikání a je vymezen v zákoně č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Obchodní majetek se skládá:

- dlouhodobý majetek- nehmotný

hmotný

finanční

- oběžný majetek
- zásoby
- dlouhodobé pohledávky
- krátkodobé pohledávky
- finanční majetek
- peněžní prostředky

Obchodní majetek je majetek, který se podnikatel rozhodl vložit do obchodního majetku. Znamená souhrn majetkových hodnot (věcí, pohledávek a jiných práv ocenitelných penězi), které podnikatel vlastní a používá pro výkon podnikatelské činnosti.

Majetek podnikatel oceňuje a vede v daňové evidenci:

- k okamžiku uskutečnění hospodářské transakce
- k poslednímu dni zdaňovacího období

a používá pořizovací ceny (tj. cena, za kterou byl majetek pořízen a náklady s pořízením související), reprodukční pořizovací ceny (tj. cena, za kterou byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje v daňové evidenci), vlastními náklady(zahrnují i přímé a nepřímé náklady, které se k výrobě vztahují), jmenovitou hodnotou(např. u směnek, pohledávek, cenných papírů), vstupní cenou hmotného majetku, zůstatkovou cenou (rozdíl mezi vstupní cenou a výší odpisů).

Provádění inventarizace není povinností při vedení daňové evidence, ukládá jenom zjistit skutečný stav na konci zdaňovacího období a o případné rozdíly upravit základ daně dle §§ 24 a 25 zákona o dani z příjmů (např. škody a ztráty na majetku lze daňově uznat pouze jedná-li se dle potvrzení policie o škodu způsobenou neznámým pachatelem.

I pro vedení daňové evidence je nutné, aby daňový doklad obsahoval náležitosti obdobné jako účetní doklad:

- označení dokladu
- obsah transakce a její účastníky
- cenu a množství
- datum uskutečnění transakce
- datum vyhotovení dokladu
- podpis oprávněné osoby
- u plátců DPH také DIČ, sídlo plátce
- výši ceny bez DPH, sazbu daně a výši daně.[7]

1.3 Deník příjmů a výdajů

Deníkem příjmů a výdajů prokazuje podnikatel, který dosahuje příjmy z podnikání a jiné podnikatelské činnosti dle § 7 ZDP a není účetní jednotkou, neuplatňuje výdaje procentem z příjmů údaje pro stanovení základu daně z příjmů. V deníku by měly být vedeny peněžní i nepeněžní příjmy, které poplatník získává ze své podnikatelské činnosti. Příjmem je peněžní hotovost, připsání peněžních prostředků na účet, nepeněžním příjmem je vzájemný zápočet závazků a pohledávek, příjem dosažený směnou, kterým je přepočtení příjmů dosažený v cizích měnách.

Výdajem je výdaj vynaložený na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, který může být zahrnut v deníku příjmů a výdajů jenom v prokázané výši.

Deník příjmů a výdajů musí obsahovat minimálně:

- Označení daňového dokladu
- Datum uskutečnění transakce
- Přehled o celkových příjmech
- Stručný popis transakce
- Přehled o přijaté a zaplacené DPH
- Přehled o celkových výdajích
- Přehled o úpravách dle §23 a ostatních, které zvyšují a snižují rozdíl mezi příjmy a výdaji za zdaňovací období.

Do deníku příjmů a výdajů se zápisy uskutečňují chronologicky a každé jedné transakci náleží jeden řádek. Členění deníku může být rozšířeno i zúženo o další sloupce dle potřeb podnikatele. Na konci zdaňovacího období se skutečné stavy promítnou do daňové evidence a po zapsání nepeněžních transakcí se provedou konečné součty a údaje se mohou po uzavření deníků přenést do přílohy č. 1 daňového přiznání.[7]

1.4 Evidence pohledávek a závazků

Pohledávka je nárok podnikatele na úhradu smluvně dohodnuté částky za poskytnuté plnění. Při prodeji výkonů na fakturu splatnou po určité době (tzv. obchodní úvěr) dochází k prodlení s úhradou a podnikatel pohledává určitou dobu - krátkodobé nebo dlouhodobé pohledávky. Pohledávky se oceňují dle §5 odst. 9 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, jmenovitou hodnotou, pořizovací cenou a cenou sjednanou pro účely daně dědické či darovací, u pohledávek nabytých děděním či darováním. Pohledávky nabyté za úplatu se oceňují pořizovací cenou, která zahrnuje i náklady související s pořízením (např. výdaj na stanovení znalecké ceny znalcem, provize, odměny právníkům). U plátců DPH, pokud byla splněna vlastní daňová povinnost na výstupu se jmenovitá hodnota pohledávky snižuje o výši DPH. Neuhrazené pohledávky v cizí měně musí podnikatel přepočítat, buď jednotným kursem vyhlášeným Ministerstvem financí ČR po skončení roku v pokynech D, nebo aktuálním kursem ČNB platným k 31.12.každého roku.

Forma vedení pohledávek není podstatná, ale obsah ano. Je důležité znát jaké pohledávky podnikatel má, v jaké výši a vůči komu.

V tabulce 1.1 je uveden vzor evidence pohledávek

Číslo řádku	Označení dokladu	Dlužník	Druh pohledávky
1	2	3	4

Částka	Datum odeslání dokladu	Datum splatnosti	Datum úhrady	Poznámka
5	6	7	8	9

Tab. 1.1 vzor evidence pohledávek- vydané faktury

Pro účely plátce DPH je nutné vést evidenci s členěním ceny bez DPH, sazbou daně a ceny s daní.

Závazek je povinnost dlužníka splatit smluvně dohodnutou cenu za poskytnuté plnění. Je to dluh - pasivum. Jedná se také o poskytnutý obchodní úvěr. Závazky se dělí na krátkodobé a dlouhodobé. Oceňují se jmenovitou hodnotou při jejich vzniku nebo pořizovací cenou při jejich převzetí. Na konci zdaňovacího období se závazky přepočtou jednotným kursem vyhlášeným Ministerstvem financí ČR v pokynu D, či aktuálním kursem ČNB platným k 31.12. každého roku. V průběhu roku se závazky v cizí měně nepřepočítávají.

Vedení evidence závazků odpovídá evidenci pohledávek, taktéž se jedná i o evidenci pro účely DPH.

Při podnikatelské činnosti může dojít také ke vzájemnému zápočtu závazků a pohledávek, kterou řeší §358-364 obchodního zákoníku. Dále při podnikání dochází k pravidelným platbám, opakujícím se, které může podnikatel evidovat pomocí platebního kalendáře - např. platby sociálního a zdravotního pojištění, leasingové splátky, splátky úvěru.[7]

1.5 Evidence pro účely DPH

Daň z přidané hodnoty (DPH) náleží mezi nepřímé daně. Osobou povinnou k této dani je každá fyzická osoba uskutečňující ekonomickou činnost. Dle § 5 zák. č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, se jedná o osoby podnikající na základě živnostenského oprávnění, či osoby vykonávající činnost na základě zvláštního právního předpisu, např. advokáti, lékaři, architekti, umělci, vědci, auditoři, exekutoři, znalci, na základě autorského zákona a další. Osobou povinnou k dani jsou také osoby, které využívají hmotný či nehmotný majetek za účelem získání příjmů soustavně a i tehdy, když není zahrnut v obchodním majetku - např. nájem.

Co je předmětem daně z přidané hodnoty je uvedeno v § 2 zák. č. 235/2004 Sb., o DPH.

Jedná se o:

- dodání zboží nebo převod nemovitosti nebo přechod nemovitosti v dražbě za úplatu osobou povinnou k dani, s místem plnění v tuzemsku
- poskytnutí služby za úplatu osobou povinnou k dani, s místem plnění v tuzemsku
- pořízení zboží z jiného členského státu Evropské unie za úplatu, uskutečněné osobou povinnou k dani nebo právnickou osobou, která nebyla zřízena za účelem podnikání
- pořízení nového dopravního prostředku z jiného členského státu za úplatu osobou, která není povinnou k dani
- dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku

Podnikatel, jehož obrat nepřesáhne za posledních 12 předcházejících měsíců 1 milion korun, je osvobozen od uplatňování DPH. Pokud tuto částku překročí je povinen se registrovat u finančního úřadu jako plátce DPH. Je jedno, jestli vede daňovou evidenci či účetnictví. Důvody k registraci jsou uvedeny v § 94 a 95 zákona o DPH. Podnikatel, který překročí obrat je povinen se do 15dnů zaregistrovat. Plátcem se stává od prvního dne třetího měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byl překročen obrat. [7]

1.6 Evidence dlouhodobého majetku

Dlouhodobým majetkem je označován majetek, který dle právních předpisů má dobu životnosti delší než jeden rok a jehož pořizovací cena je vyšší než 40000,- Kč bez DPH. Člení se na :

- Dlouhodobý hmotný majetek
- Dlouhodobý nehmotný majetek
- Dlouhodobý finanční majetek

Hmotný, nehmotný a finanční majetek se oceňuje vstupní cenou, tj.: pořizovací cena, reprodukční pořizovací cena, vlastní náklady, cenou pro účely daně dědické a darovací.

Evidence dlouhodobého majetku se vede na kartách dlouhodobého majetku. Dlouhodobý majetek se odepisuje dle § 26-33 ZDP. Podnikatel může zvolit dva způsoby odepisování: rovnoměrné nebo zrychlené odepisování.

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

Obr. 1.1. Minimální doba odpisování[5]

ZDP uvádí v §31 a 32 roční odpisovou sazbu pro rovnoměrné odpisování a koeficienty pro zrychlené odpisování.

Dlouhodobý majetek můžeme také vyřadit z evidence z těchto důvodů:

- Z důvodu prodeje
- Z důvodu darování
- Z důvodu manka nebo škody
- Z důvodu likvidace po době použitelnosti
- Z důvodu převodu do osobního užívání [7]

1.7 Evidence leasingového majetku

Leasingový majetek je majetek v pronájmu, může být pořízen formou operativního anebo finančního leasingu.

Evidujeme ho na kartách leasingového majetku, viz obrázek.

Obchodní jméno:		Inventární číslo
-----------------	--	------------------

Název majetku		
Pronajímatel		
Číslo nájemní smlouvy		
Datum uzavření smlouvy		
Datum převzetí majetku		
Doba nájmu		
Celkové nájemné		
Poměrná část nájemného připadající na jeden měsíc		
Rok	Poměrná část nájemného připadající na daný rok v Kč	Doklad, číslo, datum
2009		
2010		
2011		
2012		
2013		

Obr. 1.2. Karta leasingového majetku

1.8 Evidence zásob

Za zásoby se považuje:

- Materiál do okamžiku spotřeby
- Nedokončená výroba, polotovary vlastní výroba, výrobky, zvířata
- Zboží do okamžiku prodeje [7]

Ocenění zásob ukazuje následující tabulka:

Způsob pořízení	Ocenění	Právní úprava
Úplatné nabytí- koupě	Pořizovací cenou	§7b zák. č. 586/92 Sb., (§25 odst. 4 zák.č. 563/91 Sb., §49 vyhl. 500/02 Sb.)
Vlastní pořízení	Vlastní náklady	§7b zák. č. 586/92 Sb., (§25 odst. 4 zák.č. 563/91 Sb.)
Dar nebo dědění	Cena pro účely daně darovací nebo dědické	§7b zák. č. 586/92 Sb.
Vklad do obchodního majetku	Pořizovací nebo reprodukční pořizovací cena	§29 zák. č. 586/92 Sb.

Obr. č. 1.3. Způsoby ocenění

1.9 Krátkodobý finanční majetek

Obsahem krátkodobého finančního majetku je :

- Korunová pokladna
- Valutová pokladna
- Ceniny
- Korunové bankovní účty
- Devizové bankovní účty
- Krátkodobé cenné papíry

Jedná se o nejlikvidnější složku majetku podnikatele.[7]

1.10 Evidence mezd

Jestliže podnikatel zaměstnává pracovníky na základě pracovní smlouvy, dohody o pracovní činnosti, dohody o provedení práce, je povinen tuto evidenci vést. Mzdy se evidují na mzdových listech, které musí mít náležitosti: jméno a příjmení pracovníka, rodné číslo, bydliště, jména osob na které uplatňuje snížení základu daně, výpočet mzdy, stanovení

plateb pro odvod sociálního a zdravotního pojištění, výše záloh na daň, výši měsíčního daňového zvýhodnění, bonusů a záloh po slevě.[7]

1.11 Evidence rezerv

Podnikatel, vedoucí daňovou evidenci může tvořit pouze rezervy na opravy hmotného majetku, rezervy na pěstební činnost, ostatní rezervy dle § 10 zákona o rezervách. Rezervy může uplatnit za kalendářní rok a musí je vést na zvláštním účtu v bance dle § 9 a 10 zákona o rezervách.[7]

1.12 Evidence jízd

Pokud podnikatel používá motorové vozidlo k výkonu své podnikatelské činnosti, což ve většině případů používá, je nutné vést knihu jízd. Protože výdaje s uskutečněním pracovní cesty jsou daňově uznatelné výdaje, je potřeba mít přesnou evidenci k dokazování před finančním úřadem. Při provozování vozidla pro výkon ekonomické činnosti je poplatník povinen odvést a zaplatit silniční daň.[7]

2 CHARAKTERISTIKA ÚČETNICTVÍ

Účetnictví je písemné zaznamenávání informací o hospodářských transakcích podniku v peněžních jednotkách. Musí poskytovat informace o

- stavu a pohybu majetku a závazků
- o nákladech, výnosech a hospodářském výsledku, který je jejich rozdílem.

Charakteristickým rysem účetnictví je:

- úplnost ve sledování hospodářských jevů
- nepřetržitost z hlediska času
- uspořádanost, uzavřenost a systémovost z věcného hlediska
- peněžní vyjádření sledovaných skutečností
- dokladovost
- přesnost a spolehlivost
- zaměření na minulost

Základním právním předpisem, který upravuje účetnictví je zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen ZoÚ) a jeho prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb. Povinností podle tohoto zákona je vést účetnictví úplně, průkazně a správně tak, aby věrně zobrazovalo skutečnosti, které jsou jeho předmětem. Dalším metodickým doporučením jsou České účetní standardy.[3]

2.1 Účetní jednotka

Účetnictví vede účetní jednotka, která je definována v § 1 zákona o účetnictví. Zahrnuje tyto subjekty:

- právnické osoby, které mají sídlo na území české republiky (obchodní společnosti a družstva a státní podniky dle zák. č. 77/1997 Sb., o státním podniku, ve znění pozdějších předpisů)
- zahraniční osoby, pokud na území ČR podnikají nebo provozují činnost podle zvláštních předpisů (fyzická osoba s bydlištěm nebo právnická osoba se sídlem mimo území ČR)
- organizační složky státu podle zvláštního předpisu

- fyzické osoby (FO, která překročila obrat 25 mil. Kč za předcházející kalendářní rok dle ZDPH, FO, která je účastníkem sdružení, FO, která vede dobrovolně účetnictví, FO dle zvláštního právního předpisu).[3]

2.2 Účetní záznam

Zákon o účetnictví stanoví, že každou informaci musí účetní jednotka zaznamenávat pouze a výhradně účetními záznamy. Účetním záznamem je dle zákona považován:

- Účetní doklad (náležitosti jsou uvedeny v §11 ZoÚ - musí obsahovat: označení dokladu, obsah případu, účastníky peněžní částku, okamžik vyhotovení dokladu, okamžik uskutečnění účetního případu, podpis osoby odpovědné za účetní případ a podpis osoby odpovědné za zaúčtování)
- Účetní zápis (definovány v §12 ZoÚ - vyhotovovat průběžně)
- Účetní knihy (uvedeno v § 13 ZoÚ- deník, hlavní kniha, knihy podrozvahových účtů, knihy analytických účtů)
- Odpisový plán (§ 28 odst. 6 ZoÚ)
- Inventurní soupisy (§ 30 ZoÚ)
- Účtový rozvrh- směrná účtová osnova
- Účetní závěrka (§18 ZoÚ)
- Výroční zpráva (§21 ZoÚ)
- Mzdové listy
- Daňové doklady
- Jiná dokumentace vyplývající ze zvláštních právních předpisů.[3]

2.3 Účetní výkazy

Pro účetnictví jsou charakteristické a důležité účetní výkazy, kterými jsou rozvaha neboli bilance, výkaz zisků a ztrát- tzv. výsledovka a výkaz o peněžních tocích.

Rozvaha je statickým výkazem, protože ukazuje stav majetku a zdrojů financování k určitému dni.

Výsledovka dává přehled o hospodářských transakcích, při nichž dochází ke spotřebě prostředků podniku a výnosech podniku, které se ve formě tržeb vrací do podniku. Tyto transakce zaznamenává bez ohledu na to, zda dochází skutečně k reálným příjmům a výdajům. Z ní pak můžeme zjistit hospodářský výsledek, kterým je zisk nebo ztráta.

Výkaz o peněžních tocích- cash flow odstraňuje časový i obsahový nesoulad mezi náklady a výdaji a výnosy a příjmy peněžních prostředků. Výkaz cash flow informuje o přírůstcích a úbytcích peněžních prostředků.

2.4 Archivace účetních záznamů

Podle ZoÚ se archivuje 10 let účetní závěrka a výroční zpráva. 5 let se archivují: účetní doklady, účetní knihy, odpisové plány, inventurní soupisy, účtový rozvrh, přehledy, ostatní doklady k formě vedení účetnictví. Zákon o archivnictví č. 499/2004 Sb. určuje jak má účetní jednotka nakládat s doklady k archivaci. [3]

2.5 Otevírání účetních knih

Otevírání a uzavírání účetních knih je uvedeno v §17 ZoÚ a v Českém účetním standardu pro podnikatele č. 002- Otevírání a uzavírání účetních knih.

Účetní jednotky jsou povinny otevřít účetní knihy:

- ke dni vzniku povinnosti vést účetnictví
- k 1. dni účetního období
- ke dni vstupu do likvidace
- ke dni následujícímu po dni zpracování návrhu na rozdělení likvidačního zůstatku nebo ke dni následujícímu po dni zpracování zprávy o naložení s majetkem podle zvláštních právních předpisů
- ke dni, kterým nastanou účinky rozhodnutí o úpadku nebo ke kterému nastanou účinky rozhodnutí soudu o přeměně reorganizace v konkurs
- ke dni, následujícímu po dni, kterým nastanou účinky zrušení konkursu
- ke dni, kterým nastanou účinky schválení reorganizačního plánu
- ke dni, následujícím po dni, kterým nastanou účinky splnění reorganizačního plánu
- ke dni, kterým nastanou účinky splnění plánu oddlužení
- ke dni, který pro sestavení zahajovací rozvahy stanoví zvláštní právní předpis.

Novelou zákona o účetnictví platnou od 1. 1. 2004 jsou nově nastaveny podmínky pro povinnost vést účetnictví, zejména fyzických osob.

Zákon umožňuje vést účetnictví v plném nebo zjednodušeném rozsahu. V §9 ZoÚ jsou uvedeny účetní jednotky, které mohou vést účetnictví ve zjednodušeném rozsahu. Jedná se o účetní jednotky, které nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem.

Více informací o účetnictví není předmětem této diplomové práce, vše podstatné nalezneme v ZoÚ a prováděcích vyhláškách, dle také v ZDP, obchodním zákoníku a dalších právních předpisech.[3]

3 VÝHODY A NEVÝHODY VEDENÍ DAŇOVÉ EVIDENCE A ÚČETNICTVÍ

3.1 Výhody vedení daňové evidence

Velkou výhodou pro vedení daňové evidence spatřuji v tom, že je:

- mnohem méně administrativně náročná
- není zapotřebí náročného technického vybavení
- zachycuje podle zásady jednoduchosti jenom peněžní toky, které bezprostředně souvisí s podnikáním a stav majetku a závazků podnikatele na konci účetního období.
- slouží primárně ke zjištění základu daně z příjmů a sekundárně k průběžnému přehledu o stavu majetku a závazků podnikatele a je využitelná pro ekonomické rozhodování a řízení podnikání firmy.
- také musí zajistit evidenci pro účely správného stanovení daně z přidané hodnoty (dále jen DPH) dle zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, pokud je podnikatel registrován k této dani
- zdaní se pouze přijaté zisky
- není povinností provádět inventarizaci

3.2 Nevýhody vedení daňové evidence

Nevýhodou vedení daňové evidence je, že poskytuje malý přehled o majetku a závazcích podnikatele a je méně použitelná pro řízení firmy, protože neposkytuje takové informace jako rozvaha, výkaz zisku a ztrát či výkaz o peněžních tocích. Tyto výkazy dávají informace o stavu a složení majetku a zdroje financování tohoto majetku v určitém čase.

3.3 Výhody vedení účetnictví

Vedení účetnictví poskytuje podnikateli:

- přesné informace o stavu a pohybu majetku a závazků, o nákladech, výnosech a hospodářském výsledku, který je jejich rozdílem.
- úplnost ve sledování hospodářských jevů
- nepřetržitost z hlediska času
- uspořádanost, uzavřenost a systémovost z věcného hlediska
- peněžní vyjádření sledovaných skutečností
- dokladovost
- přesnost a spolehlivost
- zaměření na minulost

3.4 Nevýhody vedení účetnictví

Nevýhodu ve vedení účetnictví spatřuji v tom, že účetní jednotka musí znát více právních norem, které upravují účetnictví, tzn. je legislativě složitější. Pro vedení účetnictví je nutné také lepšího technického vybavení, náročnějších počítačových programů s dobrou a častou aktualizací. Z pohledu podnikatele přecházejícího na účetnictví je také velkou nevýhodou zdanění i nerealizovaných zisků.

4 PŘEVOD DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ

Důvodem pro převod daňové evidence na účetnictví mohou být buď dobrovolný přechod nebo povinný přechod. Převod DE na účetnictví nelze zaměňovat se změnou právní formy podnikání, např. založení obchodní společnost fyzickou osobou. Pokud se FO stane účetní jednotkou, musí vést účetnictví. Za účetní jednotky se považují:

- a) Právnícké osoby
 - podnikající se sídlem na území ČR
 - zahraniční osoby podnikající na území ČR nebo provozující jinou činnost podle zvláštních předpisů
- b) Fyzické osoby
 - podnikatelé – s obratem větším než 25 mil. Kč za rok dle zák. č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
 - pokud je jeden z účastníků sdružení účetní jednotkou
 - pokud dobrovolně vede účetnictví
 - ostatní- jímž je povinnost vedení účetnictví uložena zvláštním zákonem
 - pokud vedou dobrovolně účetnictví [2]

4.1 Dobrovolný přechod z DE na účetnictví

Důvodem k přechodu může být jak interní požadavek firmy, pro větší informovanost, tak externí požadavek, např. banky při žádosti o úvěr.

Pokud se FO rozhodne vést účetnictví, tak musí účtovat po celé účetní období.[2]

4.2 Povinný přechod z DE na účetnictví

Novelizací zákona o účetnictví došlo ke dni 1. 1. 2007 ke změně limitu z 15 milionů Kč na 25 mil. Kč a tím povinnosti vést účetnictví po překročení tohoto limitu. Dále pak podnikatelé, zapsání v obchodním rejstříku, musí povinně vést účetnictví. Jedná se o dobrovolný zápis FO, nebo povinný zápis (platí pro zahraniční osoby dle § 21, odst. 4 obchodního zá-

koníku, FO provozuje živnost s výnosy nad 120 milionů Kč za dvě po sobě jdoucí účetní období, nebo průmyslovým způsobem- § 34, odst. 2 a 3)

Povinnost přechodu na účetnictví ukazuje následující obrázek.[2]

2006	2007 Povinnosti dle starého zákona	Bod pře- chodného ustanovení	2008	2009	2010
.	Již bylo po- vinně PÚ	2.	Lze ukončit dříve než za 5 let		
	Do 25 mil	1.		Není účetní jednotkou	
	Nad 25 mil	1.		Je účetní jednotkou	PÚ
15-25 mil	Již bylo po- vinně PÚ	2.	Lze ukončit dříve než za 5 let		
	Stala se účetní jed- notkou s povinností vést PÚ od roku 2008	3.	Není povin- nost začít vést PÚ		
Nad 25 mil.	Již bylo po- vinně PÚ	2.	Povinnost PÚ trvá	PÚ	PÚ
	Stala se účetní jed- notkou od roku 2007	3.	Je povinnost začít vést PÚ od roku 20	PÚ	PÚ

	s povinností vést PÚ od roku 2008		08		
--	-----------------------------------	--	----	--	--

Obr. 3.1. Povinnost přechodu z DE na účetnictví od 1.1. 2008

Zdroj: Dušek, J. Převod daňové evidence na účetnictví, 6. Aktualizované vydání, Grada Publishing, a.s., Praha 2008, ISBN- 978-80-247-2387-7

4.3 Účetní a daňové předpisy pro převod

Účetním předpisem pro převod je vyhláška č. 472/2003 Sb. a přechodná ustanovení, kterou se mění vyhl. č. 504/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Podnikatelské účetní jednotky se řídí § 61b, účetní jednotky, které nemají hlavní předmět podnikání se řídí § 42a.

Daňovým předpisem pro převod DE na účetnictví je zák. č. 563/1992 Sb, o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Postup přechodu je uveden v Příloze č. 3 k zákonu č. 586/1992 Sb. (ve znění zákona č. 56/2006 Sb.)

Postup při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví z hlediska daně z příjmů fyzických osob:

Při přechodu z daňové evidence na vedení účetnictví, je v návaznosti na zvláštní právní předpisy postup pro účely tohoto zákona tento:

1.

Základ daně se ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví, zvýší o hodnotu zásob a cenin, hodnotu poskytnutých záloh s výjimkou záloh na hmotný majetek, hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem.

2.

Základ daně se ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví, sníží o hodnotu přijatých záloh, hodnotu závazků, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Jedná-li se o plátce daně z přidané hodnoty, rozumí se pro účely tohoto postupu hodnotou závazku hodnota bez daně z přidané hodnoty; byl-li uplatněn odpočet daně z přidané hod-

noty, hodnotou pohledávky se rozumí hodnota bez daně z přidané hodnoty, byla-li splněna daňová povinnost na výstupu. Základ daně se ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno vedení účetnictví, nezvýší o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem, jedná-li se o pohledávky, které v době vedení daňové evidence byly za dlužníkem uvedeným v §24 odst. 2 písm. y).[12]

4.4 Daňový dopad převodu

Zákon jednoznačně definuje pojem příjem a výdaj. Znamená to že, pokud by v DE byly příjmem či výdajem, musí být při převodu daňově zohledněny. Ostatní převodové údaje jsou pro převod daňově neúčinné. Základ daně zvyšují:

- zásoby a ceniny na skladě (účty 12, 13 a 213) zaplacené i nezaplacené
- poskytnuté zálohy (pohledávky účet 314)
- pohledávky (účty 311, 315, 378 a další) jen ty, které by byly zdanitelným příjmem

Základ daně snižují:

- přijaté zálohy (účet 324)
- závazky (účet 321, 325, 379, 479 a jiné) jen ty, které by byly daňovým výdajem

Pokud by v účetnictví ke dni převodu nebyly žádné skladové zásoby, žádné neuhrazené pohledávky a závazky, daňový dopad z převodu DE na účetnictví by byl nulový.

FO podnikatel je i při převodu zdaňován jako fyzická osoba, tzn. 15% daní z příjmu. Převod na účetnictví neovlivní daň z příjmů v konečném roce DE. Závazky a pohledávky se promítnou do daňového přiznání bez ohledu na jejich úhradu. Toto lze zmírnit rozložením daňového dopadu do 9 zdaňovacích období dle § 23 odst. 14 ZDP. Daňový dopad lze minimalizovat snížením zásob a počtu neuhrazených pohledávek. [2]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 CHARAKTERISTIKA FYZICKÉ OSOBY XY

Podnikatel XY zahájil svou činnost jako samostatně podnikající fyzická osoba dne 1. 8. 2002 na základě živnostenského oprávnění k výrobě, instalaci a opravám elektrických strojů a přístrojů platného od 1. 6. 2002. Při své podnikatelské činnosti se dále vzdělával a dne 3. 11. 2005 získal další živnostenské oprávnění k montáži, opravám vyhrazených elektrických zařízení, ke kterému bylo nutné získat oprávnění od organizace státního odborného dozoru Institutu technické inspekce Praha. Jedná se o montáž, opravy vyhrazených zařízení vymezených do 1000 V v objektech třídy A a montáž a opravy hromosvodů v objektech třídy A. Dále dne 9. 11. 2005 získal FO živnostenské oprávnění k montáži, údržbě a opravám telekomunikačních zařízení. Na základě těchto oprávnění byla FO XY schopna provádět práce na zakázkách ve větším rozsahu dodavatelským způsobem.

Od zahájení činnosti prováděla služby FO jako osoba samostatně výdělečně činná a jako neplátce DPH. Z důvodu blížícího se překročení obratu pro účely DPH a z důvodu další zakázky, která byla získána a bylo požadováno od objednatele, aby FO byla plátcem DPH, stala se tato FO dne 7. 11. 2005 dobrovolným plátcem DPH dle § 95 odst. 7 zák. č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. Registrace k DPH otevřela další možnosti k získání nových zakázek, když pro plátce DPH je lepší spolupracovat s plátcem DPH z důvodu možnosti odpočtu DPH.

Podnikatel XY vykonává činnost jako osoba samostatně výdělečně činná, která vede daňovou evidenci až do 1. 9. 2007, kdy z důvodu získání velkých zakázek přijímá do pracovního poměru 2 zaměstnance. Firma XY dále získávala další zakázky a zvyšovala obrat, až do roku 2008, kdy z důvodu celosvětové finanční krize došlo k poklesu v sektoru stavebnictví, který je cyklickým odvětvím ekonomiky a kopíruje hospodářský vývoj v zemi.

Nicméně na základě kvalitně odváděných služeb pro objednatele nadále firma XY získává další zakázky. Proto podnikatel XY přemýšlí o přechodu na jinou právní formu podnikání, když tímto krokem dosáhne vyšší úrovně v podnikatelském prostředí. Dalším důvodem je že, jako podnikající FO ručí za závazky firmy celým svým majetkem. Jako podnikající právnická společnost ručí za závazky společnosti do výše svého nesplaceného vkladu, tj. do 200 000 Kč, pokud je celý vklad splacen. Toto právní hledisko je pro podnikatele XY také velmi důležité. V době, kdy mnohé spolupracující firmy mohou z důvodů platební neschopnosti ohrozit také firmu podnikatele XY. Také z důvodu daňové neuznatelnosti nákladů na zdravotní a sociální pojištění osoby samostatně výdělečně činné

do výdajů v daňové evidenci, je přechod na jinou formu podnikání dalším výrazným plusovým bodem pro podnikatele XY. Pokud bude podnikatel XY zaměstnán ve firmě, bude sociální a zdravotní pojištění odváděno ze mzdy a bude daňovým nákladem firmy.

V praktické části diplomové práce budu analyzovat důvody přechodu z fyzické osoby na právnickou.

6 ANALÝZA DŮVODŮ PŘECHODU FO

Pro analýzu důvodů přechodu z fyzické osoby na právnickou je potřeba vysvětlit zdanění fyzické osoby a vymezení právnické osoby, nejčastěji společnosti s ručením omezeným – dále jen s.r.o. a jejího zdanění.

6.1 Analýza zdanění s.r.o.

Společnost s ručením omezeným zdaňuje zisk ve dvou stupních:

Společnost zdaňuje za rok 2010 sazbou 19% daní z příjmů právnických osob.

Společník zdaňuje podíl na zisku buď 15% srážkovou daní, pokud jde o společníka FO, nebo 15% srážkovou daní z příjmů pokud jde o společníka PO.

Otázkou spojenou se založením s.r.o. je vyčíslení celkové daňové zátěže daní z příjmů, které podléhá vyprodukovaný zisk s.r.o. Volba právní formy podnikání by neměla být primární záležitostí, nicméně je častým důvodem, k této přeměně. Neustálé koncepční změny jak v oblasti odvodů na sociální a zdravotní zabezpečení, tak průměrné mzdy, stropů na sociální a zdravotní pojištění neumožňují dlouhodobější plánování.

Daňové zatížení nezajímá jenom společníky s.r.o., ale i zahraniční osoby, které chtějí v ČR realizovat své podnikatelské aktivity.[1]

Za zdaňovací období roku 2011 daňové zatížení s.r.o. daní z příjmů činí 19% výsledku hospodaření (dále jen VH) před zdaněním. Výsledek hospodaření v mnohých případech ovlivňují připočitatelné a odčitatelné položky zvyšující či snižující základ daně oproti VH.

Pokud by si s.r.o. mohla od základu daně odečíst např. 10% VH např. jako důsledek nezdanění výnosů osvobozených od daně nebo v důsledku uplatnění odpočtu výdajů na vědu a výzkum podle § 34 odst. 4 a násl. ZDP, daňové zatížení by nečinilo 19% VH, ale 17,1% VH (19% VH - 19% z 10% VH). Jestliže bychom zvýšili základ daně o 10% VH, např. v důsledku nedaňových nákladů, daňové zatížení by se zvedlo na 20,9%.

Citlivost na připočitatelné a odčitatelné položky ukazuje následující tabulka:

Připočitatelné položky v % VH	-10%	0	10%	20%	30%	40%	50%
-------------------------------	------	---	-----	-----	-----	-----	-----

Daňové zatížení v % VH za rok 2011 při sazbě DPPO 19%	17,1%	19%	20,9%	22,8%	24,7%	26,6%	28,5%
---	-------	-----	-------	-------	-------	-------	-------

Tab. č.5.1. citlivost na připočitatelné a odpočitatelné položky

Zdroj: BĚHOUNEK, P., *Společnost s ručením omezeným*. OLOMOUC:Nakladatelství ANAG, 2011, ISBN 978- 80- 7263- 659-4.

Vlivem postupného snižování daně z příjmů klesá významnost nedaňových nákladů, v roce 2011 stojí určitý nedaňový náklad společnost 19% tohoto nákladu. Tím dochází i ke snížení dopadu daňových odpočtů, např. odpočet hodnoty darů pro charitativní účely.

Pokud společnost vytvoří kladný základ daně za předmětné zdaňovací období, musí zaplatit daň z příjmů právnických osob. Cílem každého společníka je však výplata podílů na zisku. Tento cíl nemusí být uskutečněn hned, ale až v budoucnosti. Zisk fyzické osoby se musí zdanit v období, ve kterém byl dosažen.

Zdanění podílu na zisku podléhá srážkové dani ve výši 15%.

Princip výpočtu daňového zatížení (pro jednoduchost VH se rovná ZD):

VH po zdanění za rok 2011 je roven (100%-19%) 81% VH

Podíl společníka na zisku roku 2011 až 81%VH

Daň z podílu společníka na zisku roku 2011 je roven $15\% \times 81\% \text{ VH}$ 12,15% VH

Celkové daňové zatížení zisku společnosti za rok 2011 je součet 19% a 12,15% , tj. 31,15% VH

Jestliže společnost vytvoří za rok 2011 zisk před zdaněním ve výši 1 mil. Kč, po zdanění 19% bude 810 tis. Kč a čistý podíl na zisku vyplacený společníkovi bude 688,5 tis. Kč, tj. 810 tis. - 15% z 810 tis. Kč.[1]

Důchod. Pojistné								
Maxim. Zdrav. Pojistné			240 473,-	240 473,-	240 473,-	240 473,-	240 473,-	240 473,-
Maxim. Pojistné celkem			760 607,-	760 607,-	760 607,-	760 607,-	760 607,-	760 607,-
Zatížení zisku pojist- ným	21,35%	21,35%	21,35%	16,67%	15,21%	7,61%	3,80%	1,52%
Celkové daňové zatížení	31,62%	33,99%	35,69%	31,15%	29,74%	22,37%	18,68%	16,47%

Tab. 5.3. Celkové daňové zatížení fyzických osob při různé výši zisku

Zdroj: Běhounek, P., *Společnost s ručením omezeným*, OLOMOUC: Nakladatelství ANAG, 2011, ISBN 978-80-7263-659-4.

Z tabulky je patrné, že nejvyšší daňové zatížení za rok 2011 odpovídá zisku, u kterého se uplatní maximální vyměřovací základ pro pojistné ve výši 1 781 280 Kč, odpovídající zisku 3 562 560 Kč a činí zhruba 36%. Zisk nad tuto částku je zdaňován sazbou 15% DPFO a celkové zatížení se stropem na odvod pojistného klesá.

V tabulce je vyčísleno daňové zatížení pro zisk 4 562 000, a to ve výši 31,15%, které odpovídá daňovému zatížení s.r.o. (zdaněno 19%) a např. v roce 2012 rozděleného mezi společníky, zdaněno 15% srážkovou daní. Za rok 2011 se může daňové zatížení OSVČ o 9% snížit při dosaženém zisku 10 milionů Kč, než zdanění u s.r.o.

Při dosažení zisku mezi částkou 296 880 a 3 562 560 Kč připadající na jednu OSVČ je celkové daňové zatížení za rok 2011 vyšší o 5,2 % než zdanění zisku vytvořeného s.r.o. V tomto rozmezí zisku je zdanění s.r.o. výhodnější než podnikající fyzické osoby.

Dále je pro podnikající FO důležité zdanění již odvedených částek na sociální a zdravotní pojištění, které se neprojeví v nákladech, a které by snižovaly daňový základ.

Z podílu na zisku společníka se pojistné na sociální a zdravotní zabezpečení neodvádí.

Společník sice nemůže z tohoto zisku očekávat žádné protiplnění, např. ve formě nemocenských dávek, nebo starobního důchodu jako FO-OSVČ, která toto pojistné odvádí, ale přes všechna pravidla, která stát neustále mění, nemá toto protiplnění ani FO-OSVČ jisté.[1]

6.3 Analýza zdanění FO při přechodu na PO společnosti XY

Podobný princip výpočtu daňového zatížení uplatním i při výpočtu ve společnosti XY za zdaňovací období roku 2010. Bude se lišit v sazbě DPFO a vyměřovacím základě na sociální a zdravotní pojištění.

6.3.1 Daň z příjmů FO XY

V roce 2010 dosáhla FO XY příjmů ve výši 1 039 221

Výdaje ve výši 1 218 961

ROZDÍL = – 179 740

Rozdíl mezi příjmy a výdaji je ztrátou, avšak podnikatel z důvodu přechodu z daňové evidence na účetnictví je povinen přičíst k daňovému základu hodnotu neuhrazených pohledávek a dalších nedaňových nákladů. Zároveň však může od daňového základu odečíst hodnotu závazků z převodu na účetnictví a dalších daňově uznatelných nákladů (např. paušální výdaje na cestovné).

Dále podnikatel může rozdělit příjmy a výdaje na spolupracující osobu až do výše 50% příjmů a výdajů. V našem případě se jedná o 10% příjmů a výdajů. Pro srovnání se zdaněním právnické osoby s.r.o., ale musíme počítat jako s příjmy a výdaji ve výši 100%.

Rozdíl P-V	-179740
Částky zvyšující VH	771569
Částky snižující VH	-334294
DZD 100%- §7	257535

K dílčímu základu daně dle § 7 dále přičteme další dílčí základy daně dle § 6, 8, 9, 10 ZDP.

Daň 15% 54300

Od daně si podnikatelé pracující jako osoby samostatně výdělečně činné mohou uplatnit slevu na dani dle § 35ba, odst. 1. Jedná se o :

- slevu na poplatníka – písm. a ZDP
- slevu na manželku – písm. b ZDP
- slevu na ZTP/P manžela, manželky – písm. b ZDP
- slevu na poživatele částečného invalidního důchodu- písm. c ZDP
- slevu na poživatele plného invalidního důchodu – písm. d ZDP
- slevu na držitele ZTP/P – písm. e ZDP
- slevu na studium – písm. f ZDP

Dále od vypočtené daně může podnikatel- OSVČ odečíst daňové zvýhodnění na děti. Částka na jedno vyživované dítě činí ročně 11604,- Kč.

Podnikatel XY uplatnil pouze slevu na poplatníka a 2 vyživované děti.

Daň	54300
Odečet slev (na poplatníka a 2 děti)	48 040
Daň po uplatnění slev	6260,-

Podnikatel XY jako FO za rok 2010 odvede státu na dani z příjmů částku 6260,- Kč.

6.3.2 Sociální pojištění

Pojistné na důchodové pojištění za rok 2010 platí povinně OSVČ, která v tomto kalendářním roce:

- *vykonávala hlavní samostatnou výdělečnou činnost,*
- *vykonávala vedlejší samostatnou výdělečnou činnost v rozsahu zakládajícím účast na důchodovém pojištění tzn., že její příjem po odpočtu výdajů z vedlejší samostatné výdělečné činnosti za rok 2010 dosáhl rozhodné částky, tj. částky 56 901 Kč, popř. částky snížené o částku 4742 Kč za každý kalendářní měsíc, v němž po celý měsíc nebyla vykonávána vedlejší samostatná výdělečná činnost a za každý kalen-*

dáří měsíc, v němž měla OSVČ po celý měsíc nárok na nemocenského nebo peněžitou pomoci v mateřství jako OSVČ,

- *vykonávala vedlejší samostatnou výdělečnou činnost a přihlásila k účasti na důchodovém pojištění.*

Pro výpočet pojistného za rok 2010 se sazba pojistného stanovuje ve výši 29,2 % vyměřovacího základu. Částka se zaokrouhluje směrem nahoru.

Roční vyměřovací základ pro odvod pojistného si OSVČ určuje sama. Nejnižší vyměřovací základ se za rok 2010 stanoví jako 50 % daňového základu podle § 7 zákona o daních z příjmů po úpravě podle § 5 a § 23 téhož zákona, za kalendářní rok, za který se pojistné platí, popř. z příjmů po odpočtu výdajů u osob, které nepodávají daňové přiznání.

Minimálně činí vyměřovací základ OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost částku stanovenou jako součin minimálního měsíčního vyměřovacího základu platného v roce 2010 pro výkon hlavní činnosti, tj. 5928 Kč a počtu kalendářních měsíců výkonu hlavní samostatné výdělečné činnosti.

Minimálně činí vyměřovací základ OSVČ vykonávající vedlejší samostatnou výdělečnou činnost částku stanovenou jako součin minimálního měsíčního vyměřovacího základu platného v roce 2010 pro vedlejší činnost, tj. 2371 Kč a počtu kalendářních měsíců výkonu vedlejší samostatné výdělečné činnosti.

V obou případech se do tohoto počtu kalendářních měsíců nezahrnují měsíce, v nichž po celý měsíc měla OSVČ nárok na nemocenské z nemocenského pojištění OSVČ nebo z něj pobírala peněžitou pomoc v mateřství. Těmito měsíci se rozumí i ty, kdy byla činnost vykonávána jen po část měsíce a po tu stejnou dobu trvaly uvedené důvody.

Pro rok 2010 je maximálním (ročním) vyměřovacím základem OSVČ pro pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti částka ve výši 72 násobku průměrné mzdy (pro rok 2009 částka ve výši 48 násobku průměrné mzdy). Takto stanovený vyměřovací základ OSVČ se od roku 2008 nesnižuje o jeho poměrnou část.

Byla-li OSVČ v kalendářním roce také zaměstnancem a součet vyměřovacího základu nebo úhrnu vyměřovacích základů zaměstnance a vyměřovacího základu OSVČ přesáhl maximální vyměřovací základ OSVČ, sniží se o přesahující částku nejprve vyměřovací základ OSVČ, je-li částka vyšší než vyměřovací základ OSVČ, sniží se o zbytek přesahující částky vyměřovací základ nebo úhrn vyměřovacích základů zaměstnance.

Vyměřovací základ ze zaměstnání dokládá OSVČ potvrzením, které je povinen zaměstnavatel písemně potvrdit zaměstnanci na jeho žádost, a to do 8 dnů ode dne obdržení žádosti (zjistí-li zaměstnavatel, že v tomto potvrzení uvedl nesprávné údaje, je povinen neprodleně vydat zaměstnanci nové potvrzení).

V případě, že OSVČ doloží potvrzení ze zaměstnání, ze kterého vyplývá, že již dosáhla v kalendářním roce maximálního vyměřovacího základu zaměstnance stanoveného na tento rok, není tato OSVČ povinna platit zálohy na pojistné od měsíce, ve kterém OSSZ tuto skutečnost oznámila a doložila, a to až do kalendářního měsíce, který předchází měsíci, ve kterém byl nebo měl být podán přehled za kalendářní rok, který následuje po kalendářním roce, v němž tato OSVČ dosáhla maximálního vyměřovacího základu.[11]

Výpočet odvodů podnikatele XY na sociální pojištění:

Daňový základ	257 535,-
50%	128 768,-
29,2%	37 600,-

Odvod státu na sociální pojištění pro podnikatele XY činí 37600,- Kč.

6.3.3 Zdravotní pojištění

Vyměřovacím základem u osoby samostatně výdělečně činné je (od roku 2006) 50 % příjmu z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení. Osoba samostatně výdělečně činná je povinna odvést pojistné z dosaženého vyměřovacího základu, nejvýše však z maximálního vyměřovacího základu. Je-li dosažený vyměřovací základ nižší, než minimální vyměřovací základ, je osoba samostatně výdělečně činná povinna odvést pojistné z minimálního vyměřovacího základu.

V roce 2011 je maximální vyměřovací základ 1 781 280 Kč, maximální záloha na pojistné 20 040 Kč; minimální vyměřovací základ 148 440 Kč, minimální měsíční záloha na pojistné 1 670 Kč.[9]

Výpočet:

Vyměřovací základ	257 535,-
50% VZ	128 768,-
13,5% VZ	17 384,-

Na zdravotní pojištění podnikatel XY odvede státu 17 384,- Kč.

Celkové daňové zatížení podnikatele XY jako FO za rok 2010 činí dohromady :

Daň	13 800,-
Sociální pojištění	37 600,-
Zdravotní pojištění	17 484,-
Celkem	68 884,- Kč

6.3.4 Zdanění podnikatele XY jako právnické osoby

Pokud by podnikatel zdaňoval výnosy a náklady za rok 2010 jako právnická osoba, vypadal by výpočet daně z příjmů právnických osob následovně.

Výnosy	1 039 221
Náklady	1 218 961
VH	- 179 740

K výsledku hospodaření připočteme hodnotu zásob, cenin, hodnotu poskytnutých záloh, hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem. Základ daně můžeme snížit o hodnotu přijatých záloh, hodnotu závazků, které by při úhradě byly zdanitelným výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů.(uvedeno příloze č. 3 k zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Podnikatel XY na základě tohoto znění ZDP:

VH	-179 740
Částky zvyšující VH	771 569
Částky snižující VH	334 294
ZD	257 535

Daň z příjmů právnických osob pro rok 2010 je stanovena na 19% ZD.

V případě podnikatele XY činí daň z příjmů právnických osob ze zaokrouhleného ZD (257 000,-) 48 830,- Kč

VH po zdanění za rok 2010 činí $(100\% - 19\%) = 257\ 000 - 48\ 839$, tj. 208 170.

Podíl společníka na zisku roku 2010 činí až 81% VH

Daň z příjmu společníka za rok 2010 (15% srážková daň ze 81% VH), což činí 31 226 Kč.

Celkové daňové zatížení podnikatele jako právnické osoby za rok 2010 činí:

48 830 Kč a 31 226 Kč = **80 056 Kč.**

7 PŘEVOD DAŇOVÉ EVIDENCE NA ÚČETNICTVÍ FIRMY XY

Společnost XY se rozhodla pro převod daňové evidence na účetnictví ke dni 1. 1. 2010. Důležitým krokem pro tento převod je provedení inventarizace veškerého majetku a závazků zahrnutého do obchodního majetku FO ke dni 31. 12. 2009. I když DE nenařizuje provádění inventarizace, je zjištění skutečných stavů majetku a závazků, tzn. položek, které budou převzaty jako počáteční stavy při otevírání účtu v účetnictví velmi důležité.

Bude provedena fyzická nebo dokladová inventura, či ověření skutečného stavu v porovnání s daňovou evidencí a vypořádání se s rozdíly mezi skutečným a evidenčním stavem ke dni 31. 12. 2009.

7.1 Inventarizace pokladní hotovosti

Podnikatel XY vede korunovou pokladnu, ve které ke dni převodu vykazuje zůstatek -108 321,- Kč. V daňové evidenci má pokladna pouze informativní charakter. Mínusový zůstatek nelze do účetnictví převádět, proto byla pokladna ještě v DE dotována vkladem podnikatele ve výši 110 000,- Kč a zůstatek ve výši 1679,- Kč se převede jako počáteční stav účtu 211 na stranu Má Dáti s protiúčetem 491 001 strana Dal.

Název účtu	MD	D
Pokladna 211000	1679,-Kč	
Účet individuálního podnikatele 491001		1679,-K4

Tab. 6.1. zaúčtování pokladny

Zdroj: vlastní

Pokud by podnikatel používal např. valutovou pokladnu, měla by být oddělena analytikou účtu 211, např. 211002, atd.

7.2 Inventura bankovních účtů

Bankovní účet pro platby přijaté a vydané v souvislosti s podnikáním FO XY vykazuje ke dni 31. 12. 2009 zůstatek ve výši 548,83 Kč. Jedná se o účet vedený v české měně.

Počáteční stav účtu 221000 na straně MD bude k 1.1.2010 548,83 Kč s protiúčetem 491001 strany Dal.

Název účtu	MD	D
Bankovní účet 221000	548,83 Kč	
Účet individuálního podnikatele 491001		548,83 Kč

Tab. 6.2. zaúčtování bankovního účtu

Zdroj: vlastní

Pro vedení devizového účtu by podnikatel použil analytiku účtu 221, např. 221 002.

7.3 Inventura úvěrového účtu

Podnikatel ke své činnosti byl nucen zafinancovat své závazky přijetím bankovního úvěru se splatností delší než 1 rok.

Zůstatek tohoto úvěru ke dni 31. 12. 2009 vykazuje zůstatek ve výši 341 456,27 Kč, který bude počátečním stavem účtu 461000 na straně D s protiúčetem 491001 strany MD.

Název účtu	MD	D
Dlouhodobý úvěr 461000		341456,27 Kč
Účet individuálního podnikatele 491001	341456,27 Kč	

Tab. 6.3. zaúčtování dlouhodobého úvěru

Zdroj: vlastní

Úvěrový účet se splatností do 1 roku, účtujeme na účet 231, popřípadě analytikou účtu.

7.4 Inventarizace závazků

7.4.1 Inventura závazků z obchodního styku

Podnikatel XY eviduje v daňové evidenci závazky z obchodního styku k 31. 12. 2009 v následující výši:

faktura číslo	jmenovitá hodnota		
	celkem	Základ	DPH
F/98	82 437,00 Kč	69 275,00 Kč	13 162,00 Kč
F/104	19 713,00 Kč	16 565,09 Kč	3 147,37 Kč
F/97	125,00 Kč	105,04 Kč	19,96 Kč
F/106	29 168,00 Kč	26 760,00 Kč	2 408,40 Kč
F/107	15 887,00 Kč	13 350,00 Kč	2 536,50 Kč
F/108	61 961,00 Kč	56 845,00 Kč	5 116,05 Kč
F/99	24 995,00 Kč	21 004,34 Kč	3 990,82 Kč
F/100	5 918,00 Kč	4 972,99 Kč	944,87 Kč
F/109	1 586,00 Kč	1 332,85 Kč	253,24 Kč
F/85 dobropis	- 3 347,00 Kč	- 2 813,00 Kč	- 534,00 Kč
Celkem	241 790,00 Kč	210 207,30 Kč	31 582,70 Kč

Tab. 6.4. Seznam závazků podnikatele XY

Zdroj: vlastní

Hodnotu závazků celkem převedeme na účet 321000 na stranu Dal s protiúčetem 491001strana MD. Do účetnictví vždy převádíme celou rozvahovou hodnotu závazků

Název účtu	MD	D
Dodavatelé 321000		241 790,-Kč
Účet individuálního podnikatele 491001	241 790,- Kč	

Tab. 6.5. zaúčtování závazků z obchodních vztahů

Zdroj: vlastní

Pokud by se jednalo o závazky se splatností delší než 1 rok, účtujeme na účet 479, popřípadě s analytikou.

7.4.2 Inventura závazků z mezd

Závazky z titulů neuhrazených mezd podnikateli vznikly za nezaplacené mzdy a sociální a zdravotní pojištění za měsíc prosinec 2009 vůči zaměstnancům.

Částka k výplatě bude převedena na účet 331000 – zaměstnanci na stranu Dal ve výši 27 535,-Kč s protiúčetem 491001 strana MD.

Název účtu	MD	D
Zaměstnanci 331 000		27 535,-
Účet individuálního podnikatele 491001	27 535,-	

Tab. 6.6. zaúčtování závazků z mezd

Zdroj: vlastní

7.4.3 Ostatní závazky z titulu výplaty mezd

Závazky za sociální a zdravotní pojišťovnou z titulu nevyplacených mezd za prosinec 2009 vznikly podnikateli XY z důvodu ukončeného účetního období a vyplacením mezd až v následujícím měsíci, tzn. i následujícím účetním období.

Účet 336 rozlišuje podnikatel XY analytikou – závazky k sociální pojišťovně – účet 336100 a závazky ke zdravotní pojišťovně – účet 336200, na stranu Dal. Protiúčetem je účet 491001, strany MD.

Název účtu	MD	D
Sociální pojištění- 3361000		8440,-Kč
Zdravotní pojištění-		3696,-Kč

336200	
Účet individuálního podnikatele 491001	12 396,-Kč

Tab. 6.7. zaúčtování závazků s institucemi

Zdroj: vlastní

Podnikatel neeviduje závazek z neuhrazené daně z příjmů ze závislé činnosti ve výši 900 Kč, ale pohledávku za finančním úřadem v důsledku vyplacení daňových bonusů z vlastních prostředků. Pohledávku zaúčtujeme na stranu MD účtu 342000 s protiúčetem 491001 na stranu Dal.

Název účtu	MD	D
Daň ze závislé činnosti 342000	900,- Kč	
Účet individuálního podnikatele 491001		900,- Kč

Tab. 6.8. zaúčtování závazků s FÚ

Zdroj: vlastní

7.5 Inventarizace DPH- zúčtování vůči finančnímu úřadu

Podnikatel eviduje ke dni 31. 12. 2009 nárok na nadměrný odpočet ve výši 67 229 Kč po sestavení daňového přiznání k DPH za 4. čtvrtletí roku 2009.

Nadměrný odpočet zaúčtujeme na účet 343000 na stranu MD s protiúčetem opět 491001 strany Dal. Pokud by podnikateli vznikla daňová povinnost budeme účtovat na stranu Dal účtu 343000 s protiúčetem 491001 strany MD.

Název účtu	MD	D
Nadměrný odpočet DPH	67 229,- Kč	

343000	
Účet individuálního podnikatele 491001	67 229,- Kč

Tab. 6.9. zaúčtování DPH

Zdroj: vlastní

7.6 Silniční daň- zúčtování vůči finančnímu úřadu

Podnikateli vznikla daňová povinnost- doplatek daně silniční za rok 2009 ve výši 4560,- Kč. Zaúčtujeme na stranu Dal účtu 345, protiúčetem bude opět účet individuálního podnikatele 491001. Nárok na vrácení daně bychom účtovali na stranu MD účtu 345.

Název účtu	MD	D
Daňová povinnost- daň silniční- 345000		4560,-Kč
Účet individuálního podnikatele 491001	4560,- Kč	

Tab. 6.10. zaúčtování silniční daně

Zdroj: vlastní

7.7 Daň z příjmů – zúčtování vůči finančnímu úřadu

Za účetní období roku 2009 vznikla podnikateli daňová povinnost ve výši 4110,- Kč a nárok na vrácení daně z příjmů osoby spolupracující ve výši 10285,- Kč. Tuto transakci zaúčtujeme na účet 341000 s protiúčetem 491001.

Název účtu	MD	D
Daňová povinnost- doplatek daně 341000		4110,- Kč

Nárok na vrácení daně- vratka daně 341000	10 285,- Kč
Účet individuálního pod- nikatele 491001	-6175,- Kč

Tab. 6.11. zaúčtování DPFO

Zdroj: vlastní

7.8 Inventarizace zásob

V daňové evidenci podnikatel XY eviduje k 31. 12. 2009 materiál na skladě v celkové hodnotě 8116,- Kč. Inventurou nebyly zjištěny žádné rozdíly ve skladu a v daňové evidenci. K 1. 1. 2010 převedeme na účet 112 na stranu MD.

Podnikatel se může rozhodnout, zda povede skladovou evidenci způsobem A, která je přehledná a v každé době poskytuje přesný stav skladu, nebo způsobem B, kdy eviduje materiál na účtech 501- spotřeba materiálu nebo zboží na účtech 504- pořízení zboží a na konci roku je převede na účty třídy 1 proti snížení nákladů. Způsob A je náročnější, ale přehlednější.

Podnikatel XY povede sklad způsobem B, pro jeho účely tento způsob stačí.

Převod zásob způsobem A či B nijak neovlivní daňový základ. Zásoby se oceňují pořizovací cenou.

Název účtu	MD	D
Materiál na skladě 11200	8116,- Kč	
Účet individuálního pod- nikatele -491001		8116,- Kč

Tab. 6.12. zaúčtování zásob

Zdroj: vlastní

7.9 Inventarizace pohledávek

Důležitým bodem pro převod do účetnictví je hodnota pohledávek, protože pohledávky i nezaplacené zvyšují základ daně a při neúplném převodu všech pohledávek může finanční úřad poplatníkovi dodatečně doměřit daň za neuznané pohledávky.

Je vhodné rozčlenit pohledávky např. na krátkodobé a dlouhodobé analytikou, z důvodu lepšího přehledu a možnosti upravit pohledávky o daňové opravné položky a lepší ho přehledu o soudní vymahatelnosti pohledávek. Pohledávky účtujeme na účty 31, 33, 34 a 37.

Jedná se o účet 31- pohledávky z obchodních vztahů

33- pohledávky za zaměstnanci a institucemi

34 – zúčtování daní a dotací

37 – jiné pohledávky a závazky

Podnikatel XY vykazuje ke dni převodu DE do účetnictví tyto pohledávky:

faktura číslo	jmenovitá hodnota		
	celkem	Základ	DPH
f/200916	47 996,17 Kč	44 033,18 Kč	3 962,99 Kč
f/200918	7 052,30 Kč	7 052,30 Kč	
f/200919	49 595,00 Kč	45 500,00 Kč	4 095,00 Kč
f/200920	16 560,04 Kč	13 916,00 Kč	2 644,04 Kč
f/200922	73 096,20 Kč	73 096,20 Kč	
f/200925	34 889,70 Kč	34 889,70 Kč	
f/200926	339 261,41 Kč	310 359,00 Kč	28 902,41 Kč
f/200927	71 946,54 Kč	66 006,00 Kč	5 940,54 Kč
f/200938	72 706,62 Kč	61 098,00 Kč	11 608,62 Kč
f/200942	31 903,21 Kč	29 269,00 Kč	2 634,21 Kč
f/200943	13 080,00 Kč	12 000,00 Kč	1 080,00 Kč
f/200946	14 199,08 Kč	11 932,00 Kč	2 267,08 Kč
Celkem	772 286,27 Kč	709 151,38 Kč	63 134,89 Kč

Tab. 6. 13. Seznam pohledávek z obchodních vztahů ke dni převodu

Zdroj: vlastní

Do účetnictví se pohledávka převede na stranu MD účtu 311001 souvztažně s účtem 491001 strana Dal.

Název účtu	MD	D
Pohledávky z obchodních vztahů- 311001	709 151,- Kč	
Účet individuálního podnikatele – 491001		709 151,- Kč

Tab. 6.14. zaúčtování pohledávek

Zdroj: vlastní

Podnikatel XY neeviduje pohledávky po splatnost. Pokud by takové evidoval, lze k těmto pohledávkám tvořit opravné položky a následně daňově odepisovat. Tvorbu opravných položek upravuje zákon o účetnictví (§ 25 a §26) a vyhláška č. 500/2002 Sb. v § 26, § 31 a § 55. Opravné položky lze tvořit pouze k nepromlčeným pohledávkám. Promlčení je upraveno v §387 až §408 Obchodního zákoníku a §100 a §114 občanského zákoníku. Základní promlčecí lhůta je podle občanského zákoníku stanovena na 3 roky, dle smluv uzavřených podle obchodního zákoníku 4 roky.

7.9.1 Pohledávka vůči sociální a zdravotní pojišťovně podnikatele

Na konci zdaňovacího období je podnikatel povinen podat přehled o příjmech a výdajích sociální a zdravotní pojišťovně. Za rok 2009 vznikla podnikateli pohledávka za sociální a zdravotní pojišťovnou ve výši 139 806,- Kč. Tuto pohledávku zaúčtujeme na účet 378- jiné pohledávky na stranu MD. Tyto pohledávky neovlivní základ daně.

Název účtu	MD	D
Jiné pohledávky- 378000	139 806,-	

Účet individuálního podnikatele – 491001	139 806,-
---	-----------

Tab. 6.15. zaúčtování jiných pohledávek

Zdroj: vlastní

7.10 Inventarizace dlouhodobého majetku

Podnikatel XY zdědil v roce 2007 budovu, kterou od 1. 1. 2008 začal využívat pro své podnikatelské účely. Pořizovací cena této budovy činila 1 000 000 Kč, která byla stanovena pro účely daně dědické. Podnikatel zařadil tuto budovu do svého obchodního majetku a následně mohl uplatňovat daňové odpisy, v 5. odpisové skupině zrychleným způsobem odpisování.

Viz karta dlouhodobého majetku:

Název		Provozovna		typ		HM
Inventární číslo		11IM00001		Datum pořízení		1.1.2008
				Datum zařazení		1.1.2008
				Datum vyřazení		
rok	Způsob odpisu	Odpis. Skupina	Vstupní cena	Odpisové procento	Roční odpis	Zůstatková cena
2008	HM zrych.	5	1 000 000	3,33%	33 334,-	966 666,-
2009	HM zrych.	5	1 000 000	6,44%	64 445,-	902 221,-
2010	HM zrych.	5	1 000 000	6,22%	62 223,-	839 998,-
2011	HM zrych.	5	1 000 000	6,00%	60 000,-	779 998,-

Tab. č. 6.16. Karta hmotného majetku

Zdroj: vlastní

K datu převodu zaúčtujeme do účetnictví na stranu MD účtu 021 000- souvztažně s účtem 491001 na stranu dal.

Suma uplatněných odpisů za rok 2008 a 2009 činí 97 779,- Kč. Tuto zaúčtujeme při převodu do účetnictví účet 081000- oprávký ke stavbám na stranu Dal.

Název účtu	MD	D
Budovy -021000	1 000 000,- Kč	
Účet individuálního podnikatele – 491001		1 000 000,- Kč

Tab. 6.17. zaúčtování dlouhodobého hmotného majetku

Zdroj: vlastní

Název účtu	MD	D
Oprávký k budově 081000	–	97 779,- Kč
Účet individuálního podnikatele – 491001	97 779,- Kč	

Tab. 6.18. zaúčtování oprávek k DHM

Zdroj: vlastní

7.11 Inventarizace drobného hmotného majetku

Podnikatel XY používal ke své činnosti drobný hmotný majetek, který potřeboval k zajištění a udržení příjmů. Náklady na pořízení byly uplatněny jako výdaj v příslušných zdaňovacích obdobích. Podnikatel bude uvedený drobný hmotný majetek i nadále používat ke své podnikatelské činnosti a proto musí být zaevidován i v účetnictví. Můžeme k němu vytvořit oprávký ve výši 100%.

Drobný hmotný majetek bude zaúčtován na účet 022 na stranu MD a oprávky k drobnému hmotnému majetku na účet 082 na stranu dal. Vždy s protiúčetem 491001- účet individuálního podnikatele.

Evidenční číslo majetku	Název	Cena
200701	Notebook Dell	36760,-
200703	Kladivo Makyta	18990,-
200704	Vysavač Makyta	7990,-
200705	Úhlová bruska Narex	5290,-
200709	Vrtací kladivo	5210,-
200801	Motorová pila	11125,-
200802	Úhlová bruska	5033,-
200803	Laser Profibox	19000,-
200804	Svařovací invertor	8334,-
200805	Drážkovací stroj	37479,-
200901	Laser tiskárna	8000,-
200902	Vrtací kladivo HILTI	34441,-
200903	Notebook DELL	29754,-
Celkem		227 406,-

Tab. č. 6.19. Seznam drobného majetku ke dni převodu

Zdroj: vlastní

Účtování:

Název účtu	MD	D
------------	----	---

Drobný hmotný majetek- 227 406,- Kč 022000	
Účet individuálního podnikatele- 491001	227 406,-Kč

Tab. 6.20. zaúčtování drobného hmotného majetku

Zdroj: vlastní

Zaúčtování oprávek:

Název účtu	MD	D
Oprávký k drobnému hmotnému majetku – 082000		227 406,- Kč
Účet individuálního podnikatele – 491001	227 406,- Kč	

Tab. 6.21. zaúčtování oprávek k drobnému hmotnému majetku

Zdroj: vlastní

7.12 Inventarizace leasingového majetku

Fyzická osoba XY pořídila v roce 2007 dodávkový automobil formou finančního leasingu, který potřebovala ke své podnikatelské činnosti.

Na kartě leasingového majetku je uveden rozpis splátek včetně akontace, která byla zaplacená a musí být časově rozlišena.

Typ leasingu	finanční	Firma	Credium, a.s.
Číslo majetku	LM 00001		
Název	VW transporter		
Zařazení	18. 9. 2007		

Ukončení	18. 9. 2010					
Doba trvání nájmu	3r. 1d.					
Rozpis skutečných nákladů dle leasingové smlouva včetně akontace						
Rok	Počet splátek	částka	DPH	Finanční činnost	DPH	Pojistné
2007	5	206 507,18	39 236,70	7 558,12	1436,40	7244,00
2008	12	155 225,04	29 493,60	22 674,36	4309,20	21732,-
2009	12	155 225,04	29 493,60	22 674,36	4309,20	21732,-
2010	8	103 483,36	19 662,40	15 116,24	2872,80	14488,00
celkem	37	620 440,62	117 886,30	68023,-	12927,60	65196,-

Tab.6.22. Karta leasingového majetku

Zdroj: vlastní

Pro převod z daňové evidence je nutno rozlišit, co již bylo daňově uplatněno a co nikoliv. V našem případě do daňových nákladů uplatníme časové rozlišení splátky akontace leasingu. Zaúčtujeme na účet 381 – časové rozlišení na stranu MD.

7.13 Účet individuálního podnikatele

Účet individuálního podnikatele zvaný také vlastní kapitál podnikatele nebo rozdílový účet je účtem, na který se proúčtuje vše, co představuje osobní vklady a výběry podnikatele a zisk či ztrátu z převodového můstku. Celkový zůstatek účtu 491 000 má vypovídací schopnost:

- Celkový zůstatek na straně MD: nejsou zdroje, tj. ztráta
- Celkový zůstatek na straně Dal: zisk

Zůstatek účtu individuálního podnikatele je zobrazen v následující tabulce:

Název účtu	Souvztažný účet		MD	D
	MD	D		
Budova	021000			1 000 000
Oprávk ke stavbám		081000	97 779	
Drobný hmotný majetek	022000			207426
Oprávk k drobnému hm. Majetku		082000	207426	
Materiál na skladě	112000			8116
Pokladna	211000			1679
Bankovní účet	221000			543
Pohledávky z obchodních vztahů	311000			709151
Závazky z ob- chodních vztahů		321000	241790	
Zaměstnanci- závazek		331000	27535	
Zúčtování s institucemi soc. a zdrav. pojištění- záva- zek		336000	12409	
Daň z příjmů- pohledávka	341000			6175

Ostatní přímé - daně- pohledávka	342000			900
DPH – odpočet	343000			67 229
Jiné pohledávky	378000			139806
Náklady příštích období	381000			39411
Bankovní úvěry		461000	341456,27	
Účet individuálního podnikatele			928395	2192 612
Rozdíl- zisk				1264 217

Tab. 6.23. Suma účtu individuálního podnikatele ke dni převodu

Zdroj: vlastní

Konečný stav účtu 491001 převedeme na stranu pasiv do počáteční rozvahy jako základní kapitál.

7.14 Sestavení převodového můstku

K 31. 12. 2009 byl sestaven následující převodový můstek, který vycházel z inventarizace majetku a závazků:

Název účtu	Účtování MD/D	Kč	Ovlivnění ZD
Budova	021000/419001	1 000 000	NE
Oprávky k budově	491001/081000	97 779	NE
Drobný hm. maj.	022000/491001	207426	NE
Materiál na skladě	112000/491001	8116	ANO
Pokladna	211000/491001	1679	NE
Banka	221000/491001	548,83	NE

Pohledávky	311000/491001	822067	ANO
Závazky	491001/321000	241790	ANO
Zaměstnanci	491001/331000	27535	ANO
Zúčtování s institucemi	491001/336000	12409	ANO
DPFO	341000/491001	6175	NE
Ostatní přímé daně	342000/491001	900	NE
Jiné pohledávky	378000/491001	139806	NE
Náklady příštích ob.	381000/491001	39411	NE
Bankovní úvěr	491001/461000	341456,27	NE

Tab. 6.24 Převodový můstek

Zdroj: vlastní

Po sestavení převodového můstku můžeme převést počáteční stavy do hlavní knihy a znázornit počáteční stavy jednotlivých účtů. Konečné stavy majetku a závazků se musí rovnat počátečním stavům v účetnictví na jednotlivých účtech. V počátečních stavech účetnictví mohou být jen rozvahové či podrozvahové účty, nesmí se tam objevit účty výsledkové. V počátečních stavech musí být všechno, co účetní jednotka eviduje pro svou činnost.

Kontrola převodu z DE na účetnictví se zaměřuje na kontrolu, zda strana účtů MD odpovídá straně DAL. Dále je nutné zkontrolovat, zda hodnoty majetku a závazků odpovídají stavu uvedenému v posledním daňovém přiznání. Pokud zjistíme po podání daňového přiznání nějaké nesrovnalosti, které ovlivnily základ daně, můžeme podat dodatečné daňové přiznání. Pokud zjištěné rozdíly nemají daňový dopad, stačí je zdokumentovat a popsat v převodovém můstku. Nejdůležitější pro převod je kontrola daňových položek, protože ty ovlivní daňový dopad. Z hlediska účetního je nutná kontrola dle metodiky podvojného účetnictví, tzn. zda jsou položky zaúčtovány na správné účty.

7.15 Počáteční stavy v hlavní knize

Dále je dle časového harmonogramu prací, povinna vzniklá účetní jednotka sama si nadefinovat vnitropodnikové účetní směrnice, které je povinná sestavit s ohledem na platné zákony, vyhlášky a České účetní standardy. V účetní směrnici si nastaví vlastní účtový rozvrh a pravidla pro účtování a je pro ni závazné se při účtování jednotlivých účetních případů jimi řídit. Tyto vnitřní účetní předpisy jsou podkladem pro kontrolu finančních úřadů a jsou využívány při zpracování přílohy k účetním výkazům při sestavování účetní závěrky. Účetní jednotka je povinna účtovat dle směrné účtové osnovy (zákonně je upravena v Příloze č. 4 k vyhl. č. 500/2002 Sb.). Z této osnovy vychází účetní jednotka při stanovení účtového rozvrhu a může si sama volit názvy účtu i analytiku v trojmístném členění. Závazné je pouze dvoumístné členění směrné účtové osnovy. Tímto účtovým rozvrhem se musí účetní jednotka řídit při vedení podvojného účetnictví.[6]

Pro sestavení počátečních stavů v hlavní knize vycházíme ze stavů převodového můstku. Počáteční stavy zaúčtujeme na účet 701- počáteční účet rozvažný.

Číslo	Název účtu	MD	D 701
021000	budova	1000000	
081000	oprávky	-97779	
022000	drobný hm. maj.	207426	
082000	Oprávky k dr.HM	-207426	
112000	Materiál na skladě	8116	
211000	pokladna	1679	
221000	banka	548,83	
311000	pohledávky	822 067	
343000	DPH odpočet	67779	
381000	Čas. rozliš.	29371	
342000	Ostatní daně	900	
Celkem		1 832 682	
PASIVA	MD 701		
331000	zaměstnanci		27535
321000	závazky		241790
336000	Zúčtování instituce		12409
461000	Bank. úvěr		341456,27
491001	Účet ind.podn.		1 209492
			1 832 682

Tab. 6.25. Počáteční stavy v hlavní knize

Zdroj: vlastní

Bilanční zásada, že součet aktiv a pasiv se rovná, je zachována i při převodu na počáteční stavy účtů v hlavní knize.

Dále můžeme sestavit zahajovací rozvahu.

7.16 Sestavení zahajovací rozvahy

Pro sestavení vycházíme ze stavů počátečních účtů dle převodového můstku:

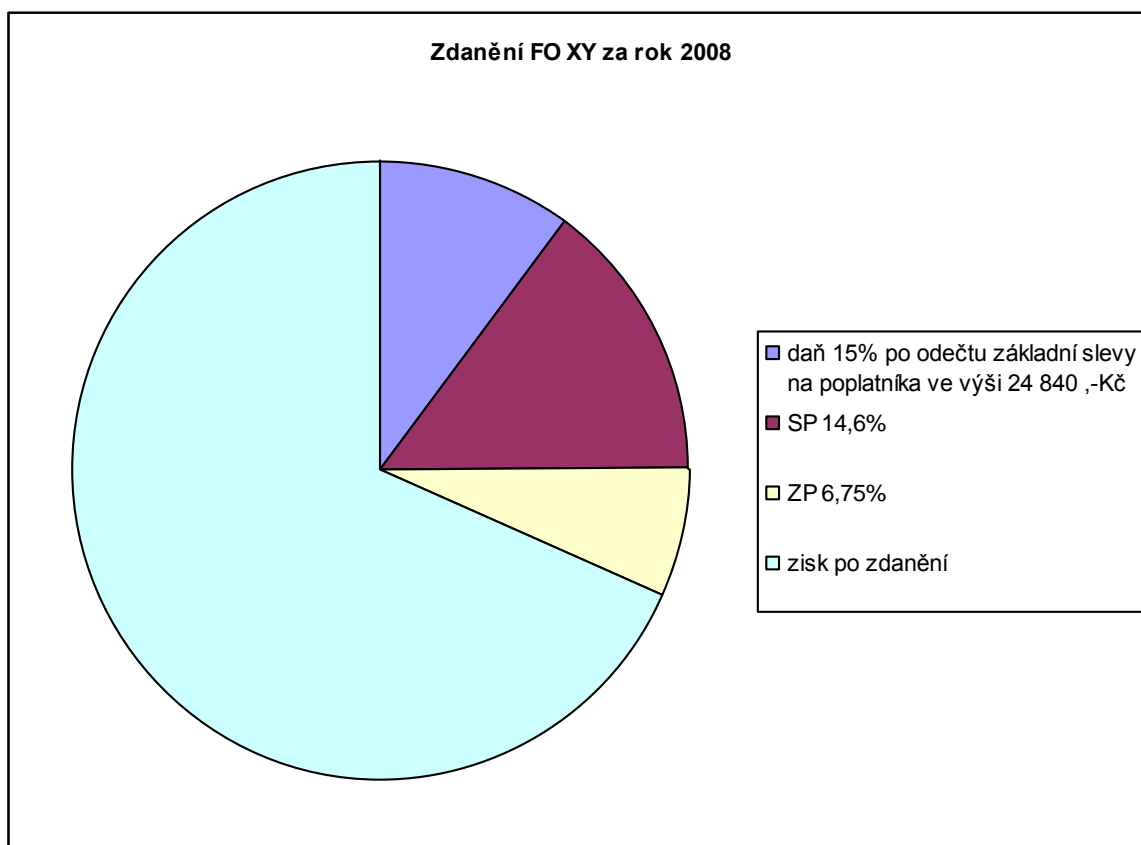
ZAHAJOVACÍ ROZVAHA					
Aktiva			Pasiva		
MD		Kč	DAL		Kč
021000	Budova	1000000	321000	závazky	241790
081000	Oprávky	-97779	331000	zaměstnanci	27535
022000	Drobný hm. maj.	207426	336100	SP	8440
082000	Oprávky k dr. hm. Maj.	-207426	336200	ZP	3969
112000	Materiál na skladě	8116	345000	Silniční daň	4560
211000	pokladna	1679	461000	Bankovní úvěr	341456,27
221000	banka	548,83	491000	Účet ind. podnikatele	1209492
311000	pohledávky	822067			
343000	Nadměrný odpočet	67229			
381000	Časové roz- lišení- lea- sing	29371			
celkem		1832682			1832682

Tab. 6.26. Zahajovací rozvaha

Zdroj: vlastní

8 VYHODNOCENÍ DAŇOVÉHO DOPADU U PODNIKATELE XY

K vyhodnocení a porovnání zdanění u podnikatele XY jsem použila pro srovnání i celkové zdanění za roky 2008 a 2009. V následujících grafech je znázorněno celkové daňové zatížení i s odvody na sociální a zdravotní pojištění za jednotlivé roky. V grafech je uveden podíl na odvodech sociálního a zdravotního pojištění v poloviční výši sazeb na odvody, protože se vychází z 50%ního vyměřovacího základu. Zisk po zdanění znamená v grafu zisk po všech odvodech státu- daně i pojištění. Pro srovnání je uveden i modelový příklad zdanění PO za rok 2010 při zdanění společnosti 19% a zdanění společníka 15% daní z 81% podílu na zisku společnosti.

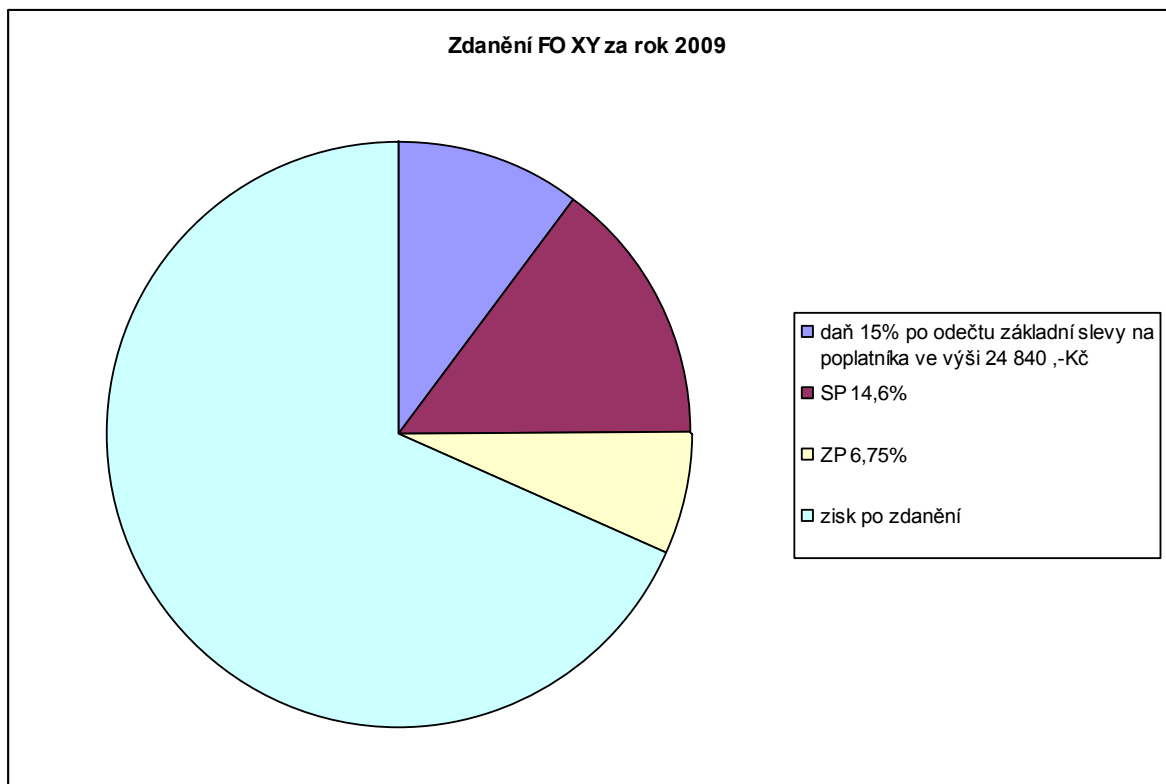


Graf č. 1 Zdanění FO XY za rok 2008

Zdroj: vlastní

V grafu je zelenou barvou znázorněn zisk po odvodech státu a jsou barevně odlišeny částky na odvody státu na sociální a zdravotní pojištění a daň z příjmů. Daň z příjmu FO je znázorněna modrou barvou a sociální a zdravotní pojištění jsou počítány v poloviční sazbě odvodů z důvodu, že se počítají z 50%ního vyměřovacího základu pro odvody na sociální a zdravotní pojištění.

Pro srovnání je uveden i graf za rok 2009.

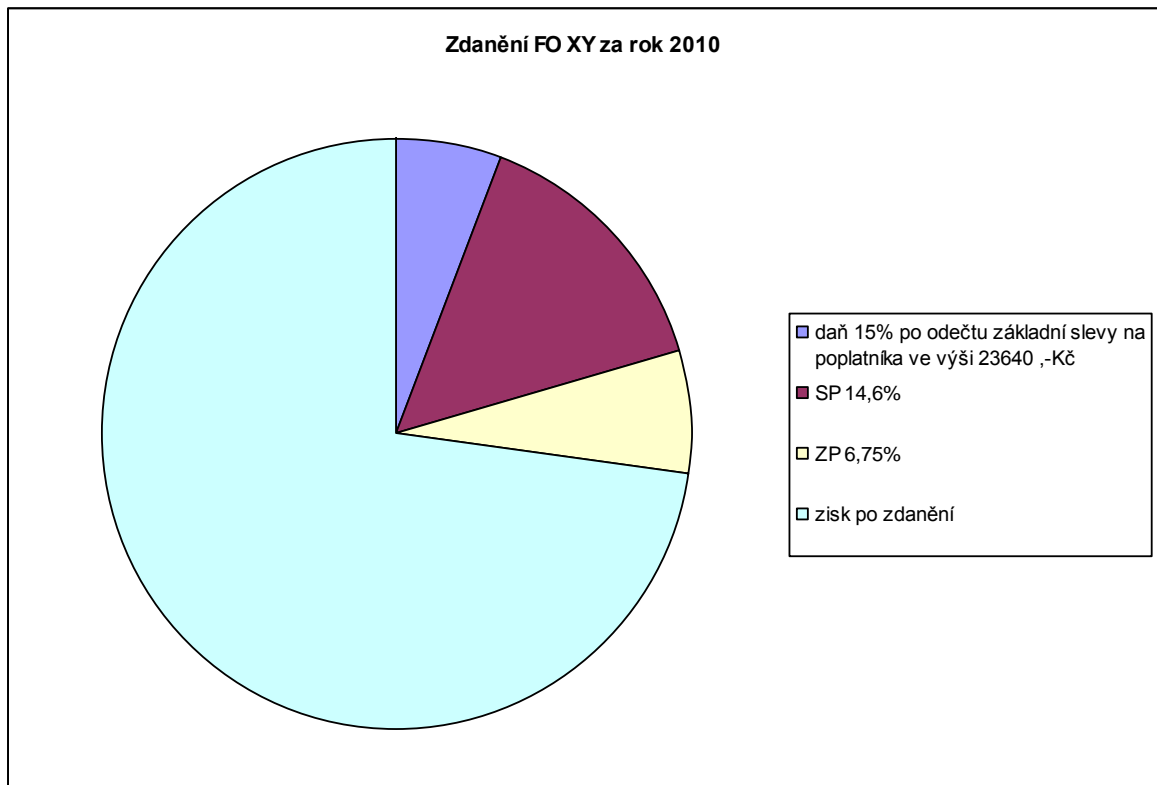


Graf č. 2 Zdanění FO XY za rok 2009

Zdroj: vlastní

V tomto grafu jsou hodnoty a barevné označení také znázorněny stejně.

Následující graf zobrazuje situaci ve zdanění za rok 2010, kdy dosáhl podnikatel XY nižšího základu daně, pravděpodobně v důsledku dopadu celosvětové finanční krize na odvětví ve stavebnictví.

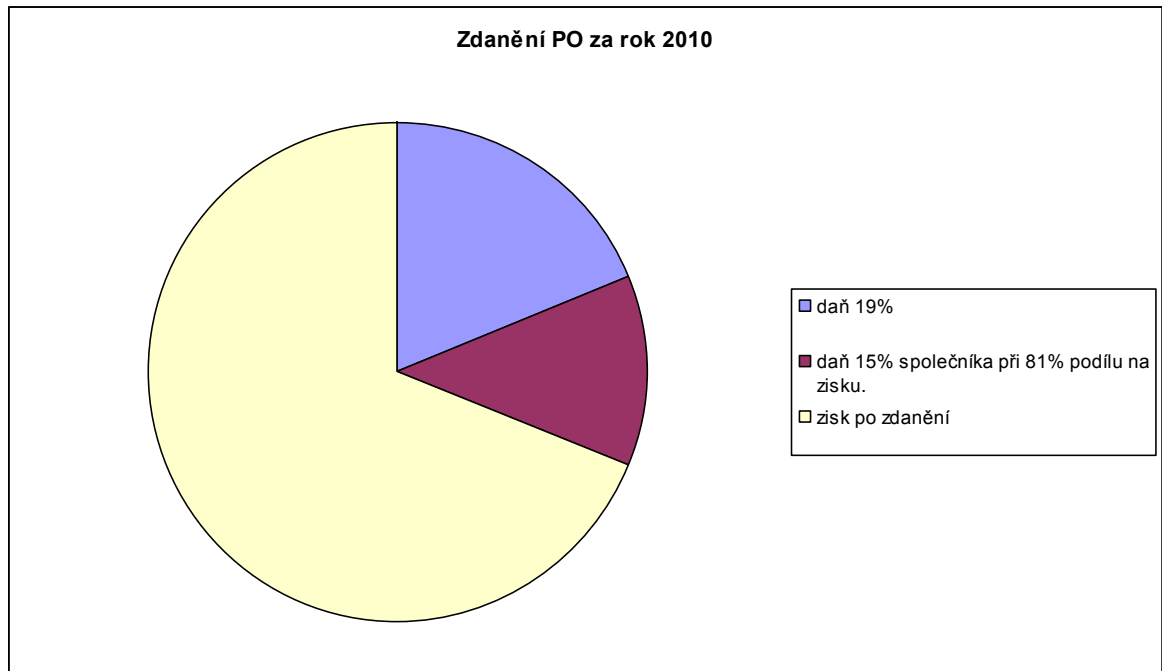


Graf č. 3 Zdanění podnikatele XY za rok 2010

Zdroj: vlastní

Z výpočtů uvedených výše vyplývá že, celkové daňové zatížení podnikatele XY jako FO za rok 2010 ve výši 68 884,- Kč je nižší než zdanění podnikatele jako PO při stejné výši zisku, které činí 80 056,- Kč.

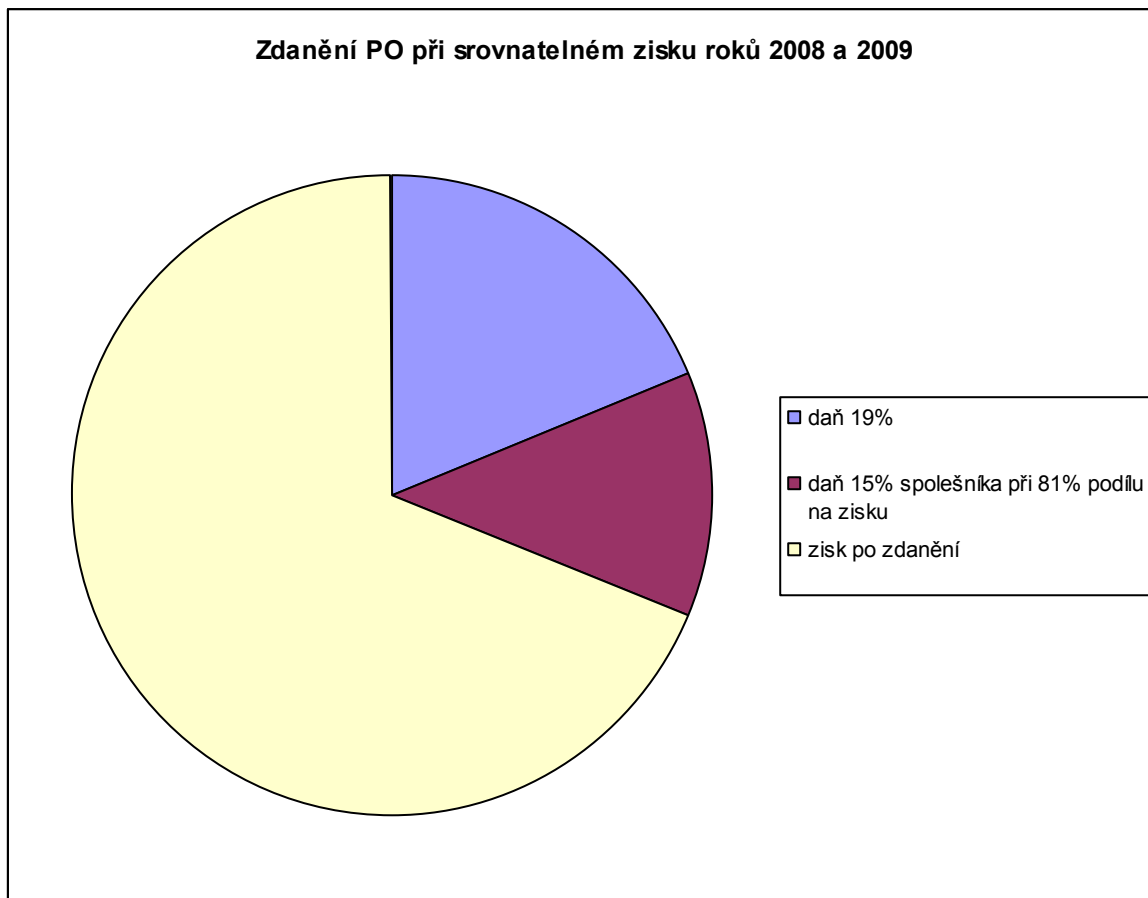
Pro srovnání uvedeno v následujícím grafu. V tomto grafu je označen zisk po odvedech státu na daních žlutou barvou.



Graf č. 4 Zdanění podnikatele XY jako právnické osoby za rok 2010

Zdroj: vlastní

V důsledku nižšího zisku (cca polovičního) jsem pro srovnání vypočítala celkové daňové zatížení podnikatele jako právnické osoby při základu daně srovnatelném jako v roce 2008 a 2009. Zobrazeno v následujícím grafu.



Graf č. 5 Zdanění právnické osoby při srovnatelném zisku roků 2008 a 2009.

Zdroj: vlastní

Jak bylo uvedeno v analýze výše, při dosažení zisku mezi částkou 296 880 a 3 562 560 Kč připadající na jednu OSVČ je celkové daňové zatížení za rok 2010 vyšší o 5,2 % než zdanění zisku vytvořeného s.r.o. V tomto rozmezí zisku je zdanění s.r.o. výhodnější než podnikající fyzické osoby. Podnikatel XY nedosáhl výše uvedené výhodné hranice pro výhodnější zdanění s.r.o., proto mu doporučím při nižších ziscích zdaňovat své příjmy jako FO. Při této formě zdanění může navíc podnikatel XY využít dalších nezdanitelných částek a slev na dani, takže celkové daňové zatížení může být pro podnikatele ještě výhodnější.

Nicméně v případě, že bude podnikatel zaměstnancem s.r.o., může také v ročním zúčtování uplatnit tyto nezdanitelné části daně a slevy na dani jako zaměstnanec. Potom bude mzda tohoto podnikatele nákladem společnosti a bude snižovat daňový základ.

9 ZÁVĚR

Ve své diplomové práci jsem v teoretické části popsala rozdíly mezi daňovou evidencí a účetnictvím. Při tom jsem vycházela ze zákona o účetnictví a jeho platných vyhlášek a dále ze zákona o dani z příjmů, který popisuje daňovou evidenci, jelikož byla zavedena hlavně pro účely stanovení daně z příjmů.

V praktické části jsem charakterizovala fyzickou osobu XY, která se rozhodla z mnoha důvodů pro přechod z daňové evidence na účetnictví. Hlavním důvodem tohoto rozhodnutí nebylo jen zdanění a odvody na zdravotní a sociální pojištění, ale také právní ochrana majetku této osoby a nesporně také zvýšení prestiže v podnikatelském prostředí.

V kapitolách 5 a 6 prakticky a na základě podkladů z daňové evidence sestavuji převodový můstek a následně počáteční rozvahu a analyzuji zdanění fyzických a právnických osob a převod daňové evidence na účetnictví tohoto konkrétního podnikatele XY.

V sedmé kapitole vyhodnocuji daňový dopad převodu, který je vždy individuální záležitostí každé jednotky. Při tomto hodnocení a analýze je důležité znát výši daňového základu. Výši zisku každá účetní jednotka může předpokládat, ale z různých důvodů ho nelze přesně dopředu odhadnout. Závisí to na mnoha faktorech. V neposlední řadě na příčinách světové finanční krize a dalších faktorů, které ovlivňují i naše hospodářství.

Z výše uvedené analýzy vyplývá že, celkové daňové zatížení s.r.o. za rok 2011 je rovno 31,15% zisku. Zdanění fyzické osoby v rozmezí zisku 296 880 Kč a 3 562 560 Kč je vyšší zhruba o 5,2 %. Opravdu tedy záleží na výši dosaženého zisku. Např. u vyšších zisků připadajících na fyzickou osobu podnikající jako OSVČ může být daňové zatížení příznivější. Jak vyplývá z výše uvedených tabulek, při dosaženém zisku 10 000 000 Kč vychází daňové zatížení o 12,5 % lépe.

Změny v legislativě připravované od roku 2012, např. obchodního zákoníku (problematika účasti společníků a jednatelů na nemocenském pojištění) a daně z příjmů, kde vláda spekuluje o zavedení progresivní daně z příjmů, ovlivní rozhodování podnikatelů jakou formu podnikání zvolí.

Doufám, že má diplomová práce bude přínosem všem, kteří zvažují důvody pro přechod z daňové evidence na účetnictví a dá jim návod, jak tento krok realizovat.

Jak řekl Tomáš Baťa: „Lidé se obávají neznáma. Jest pravda, že každé opuštění starého znamená nejistotu- skok do tmy. Avšak kdo chce pomoci sobě a jiným, musí opustit dob-

ré, aby vybojoval lepší. Nesmí držeti vrabce v hrsti jen proto, že je lepší nežli holub na střeše. Bez odvahy ke změně není zlepšení, není blahobytu.“ Proto bych chtěla, aby má diplomová práce byla vodítkem, těm do mají odvahu skočit do tmy.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] BĚHOUNEK, P. Společnost s ručením omezeným. 10. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, spol. s r.o., 2011. 260 s. ISBN 978-80-7263-659-4.
- [2] DUŠEK, J. Převod daňové evidence na účetnictví. Praha: Grada Publishing a.s., 2007. 127 s. ISBN 978-80-247-2387-7
- [3] FIŠEROVÁ, E. a kol. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2009, 7. vydání. Jihlava: Nakladatelství ANAG, spol. s r.o., 2009. 454 s. ISBN 978-80-7263-522-1.
- [4] KADLEC, J., CHALUPA, R. Převod daňové evidence na vedené účetnictví. Ostrava: ANAG, spol. s r.o., 2006. 171 s. ISBN 80-7263-327-9
- [5] MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2011, úplná znění platná k 1.1.2011. 19. vydání. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. 264 s. ISBN 978-80-247-3800-0
- [6] PASEKOVÁ, M. Účetní výkazy v praxi. Praha: Kernberg Publishing, s.r.o., 2007, 210 s. ISBN 978-80-903926-6-5.
- [7] SEDLÁČEK, J. Daňová evidence podnikatelů 2009. Praha: Grada Publishing, a.s., 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2919-0
- [8] ŠTOHL, P. Učebnice účetnictví pro střední školy a veřejnost 2. díl. Znojmo: Tiskárny Havlíčkův Brod a.s., 2005. 193 s. ISBN –

Internetové zdroje:

- [9] <http://vzp.cz/platci/povinnosti-platcu-pojisteni/metodika/osvc/vymerovaci-zaklad>
- [10] http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xchg/cds/xsl/legislativa_metodika_3165.html?year=
- [11] <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/platba-pojistneho/pojistne-na-duchodove-pojisteni.htm>

Zákony a vyhlášky

- [12] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
- [13] Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů
- [14] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku nezaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů

[15] Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů

[16] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

[17] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

[18] Zákon č. 235/2004 Sb. , o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

DE	daňová evidence
DPH	daň z přidané hodnoty
DPFO	daň z příjmů fyzických osob
DPPO	daň z příjmů právnických osob
FO	fyzická osoba
PO	právnická osoba
s.r.o.	společnost s ručením omezeným
OBCHZ	obchodní zákoník
OBČZ	občanský zákoník
ZDP	zákon o dani z příjmů
ZDPH	zákon o dani z přidané hodnoty
ZoÚ	zákon o účetnictví

SEZNAM GRAFŮ

<i>Graf č. 1 Zdanění FO XY za rok 2008</i>	64
<i>Graf č. 2 Zdanění FO XY za rok 2009</i>	65
<i>Graf č. 3 Zdanění podnikatele XY za rok 2010</i>	66
<i>Graf č. 4 Zdanění podnikatele XY jako právnické osoby za rok 2010</i>	67
<i>Graf č. 5 Zdanění právnické osoby při srovnatelném zisku roků 2008 a 2009.</i>	68

SEZNAM TABULEK

<i>Tab. 1.1 vzor evidence pohledávek- vydané faktury</i>	16
<i>Tab. 5.1. citlivost na připočitatelné a odpočitatelné položky</i>	36
<i>Tab. 5.2. celkové daňové zatížení fyzických osob při různé výši zisku</i>	38
<i>Tab.6.1. zaúčtování pokladny</i>	46
<i>Tab. 6.2 zaúčtování bankovního účtu</i>	47
<i>Tab. 6.3 zaúčtování dlouhodobého úvěru</i>	47
<i>Tab. 6.4. seznam závazků podnikatele XY</i>	48
<i>Tab. 6.5. zaúčtování závazků z obchodních vztahů</i>	48
<i>Tab. 6.6. zaúčtování závazků z mezd</i>	49
<i>Tab. 6.7. zaúčtování závazků s institucemi</i>	49
<i>Tab. 6.8. zaúčtování závazků s FÚ</i>	50
<i>Tab. 6.9. zaúčtování DPH</i>	50
<i>Tab.6.10. zaúčtování silniční daně</i>	51
<i>Tab. 6.11. zaúčtování DPFO</i>	51
<i>Tab. 6.12. zaúčtování zásob</i>	52
<i>Tab. 6.13. seznam pohledávek z obchodních vztahů dle dne převodu</i>	53
<i>Tab. 6.14.zaúčtování pohledávek</i>	53
<i>Tab. 6.15.zaúčtování jiných pohledávek</i>	54
<i>Tab. 6.16.karta dlouhodobého majetku</i>	55
<i>Tab. 6.17. zaúčtování dlouhodobého hmotného majetku</i>	55
<i>Tab. 6.18. zaúčtování oprávek DHM</i>	55
<i>Tab. 6.19. seznam drobného hmotného majetku</i>	56
<i>Tab. 6.20. zaúčtování drobného hmotného majetku</i>	57
<i>Tab. 6.21.zaúčtování oprávek k drobnému hm. majetku</i>	57
<i>Tab. 6.22.karta leasingového majetku</i>	58

<i>Tab. 6.23. suma účtu individuálního podnikatele ke dni převodu</i>	<i>60</i>
<i>Tab. 6.24.převodový můstek</i>	<i>61</i>
<i>Tab. 6.25. počáteční stavy v hlavní knize</i>	<i>63</i>
<i>Tab. 6.26 zahajovací rozvaha</i>	<i>64</i>

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obr. 1.1. minimální doba odpisování</i>	18
<i>Obr. 1.2. karta leasingového majetku</i>	19
<i>Obr. 1.3. způsoby ocenění</i>	20
<i>Obr. 3.1. povinnost přechodu z DE na účetnictví</i>	27

SEZNAM PŘÍLOH

- 1 Směrná účtová osnova
- 2 Rozvaha ve zjednodušeném rozsahu

PŘÍLOHA P I: SMĚRNÁ ÚČTOVÁ OSNOVA

XII. Směrná účtová osnova

Příloha č. 4 k vyhlášce č. 500/2002 Sb.

Účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek

01–Dlouhodobý nehmotný majetek

02–Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný

03–Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný

04–Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek

05–Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek

06–Dlouhodobý finanční majetek

07–Oprávký k dlouhodobému nehmotnému majetku

08–Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku

09–Opravné položky k dlouhodobému majetku

Účtová třída 1 – Zásoby

11–Materiál

12–Zásoby vlastní výroby

13–Zboží

19–Opravné položky k zásobám

Účtová třída 2 – Finanční účty

21–Peníze

22–Účty v bankách

23–Běžné bankovní úvěry

24–Jiné krátkodobé finanční výpomoci

25–Krátkodobý finanční majetek

26–Převody mezi finančními účty

29–Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtová třída 3 – Zúčtovací vztahy

- 31–Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)
- 32–Závazky (krátkodobé)
- 33–Zúčtování se zaměstnanci a institucemi
- 34–Zúčtování daní a dotací
- 35–Pohledávky za společníky, za účastníky sdružení a za členy družstva
- 36–Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva
- 37–Jiné pohledávky a závazky
- 38–Přechodné účty aktiv a pasiv
- 39–Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování

Účtová třída 4 – Kapitálové účty a dlouhodobé závazky

- 41–Základní kapitál a kapitálové fondy
- 42–Fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření
- 43–Výsledek hospodaření
- 45–Rezervy
- 46–Dlouhodobé bankovní úvěry
- 47–Dlouhodobé závazky
- 48–Odložený daňový závazek a pohledávka
- 49–Individuální podnikatel

Účtová třída 5 – Náklady

- 50–Spotřebované nákupy
- 51–Služby
- 52–Osobní náklady
- 53–Daně a poplatky
- 54–Jiné provozní náklady
- 55–Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů
- 56–Finanční náklady
- 57–Rezervy a opravné položky finančních nákladů
- 58–Mimořádné náklady
- 59–Daně z příjmů a převodové účty

Účtová třída 6 – Výnosy

- 60–Tržby za vlastní výkony a zboží
- 61–Změny stavu zásob vlastní činnosti
- 62–Aktivace
- 64–Jiné provozní výnosy
- 66–Finanční výnosy
- 68–Mimořádné výnosy
- 69–Převodové účty

Účtová třída 7 – Závěrkové a podrozvahové účty

- 70–Účty rozvahné
- 71–Účet zisků a ztrát
- 75 až 79 – Podrozvahové účty

Účtové třídy 8 a 9 – Vnitropodnikové účetnictví

PŘÍLOHA PII ROZVAHA VE ZJEDNODUŠENÉM ROZSAHU

Zpracováno v souladu s vyhláškou

ROZVAHA

č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů

ve zjednodušeném rozsahu

(v celých tisících Kč)

ke dni

IČ

Ob-
chodní
firma
nebo jiný
název
účetní
jednotky

Sídlo,
bydliště
nebo
místo
podni-
kání
účetní
jednotky

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 07 + 12)	001	0	0	0	0
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002			0	
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 až 06)	003	0	0	0	0
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004			0	
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	005			0	
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	006			0	
C.	Oběžná aktiva (ř. 08 až 11)	007	0	0	0	0
C. I.	Zásoby	008			0	
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	009			0	
C. III.	Krátkodobé pohledávky	010			0	
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	011			0	
D. I.	Časové rozlišení	012			0	

Označení a	PASIVA b (ř. 14 + 20 + 25)	Číslo řádku c	Běžné účetní období 5	Mi- nulé účet- ní ob- dobí 6
	PASIVA CELKEM	013	0	0
A.	Vlastní kapitál (ř. 15 až 19)	014	0	0
A. I.	Základní kapitál	015		
A. II.	Kapitálové fondy	016		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	017		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	018		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	019		
B.	Cizí zdroje (ř. 21 až 24)	020	0	0
B. I.	Rezervy	021		
B. II.	Dlouhodobé závazky	022		
B. III.	Krátkodobé závazky	023		
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	024		
C. I.	Časové rozlišení	025		

Sestaveno dne:

Právní forma účetní jednotky:

Předmět podnikání účetní jednotky:

Podpisový záznam:
