

VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA

Katedra ekonomických studií

Fyzická osoba z pohledu účetního a daňového

Bakalářská práce

Autor: Olga Smejkalová

Vedoucí práce: Ing. Irena Fatrová

Jihlava 2016



Vysoká škola
polytechnická
Jihlava



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce:	Olga Smejkalová
Studijní program:	Ekonomika a management
Obor:	Finance a řízení
Název práce:	Fyzická osoba z pohledu účetního a daňového
Cíl práce:	Cílem bakalářské práce je navrhnout optimální variantu podnikání fyzické osoby z pohledu účetního a daňového.

Ing. Irena Fatrová
vedoucí bakalářské práce

Ing. Roman Fiala, Ph.D.
zástupce vedoucí katedry
Katedra ekonomických studií

Anotace

Předmětem této bakalářské práce je přiblížení problematiky založení podnikání. První část vysvětluje základní pojmy týkající se právních forem podnikání, způsobu evidence podnikání a daňového zatížení podnikání. Druhá část analyzuje vznik podnikající fyzické osoby a společnosti s ručením omezeným. Porovnává výhodnější právní formu podnikání z hlediska finančního, účetního a daňového. Práce zjišťuje a následně navrhuje optimální variantu podnikání.

Klíčová slova

Podnikání, podnikatel, živnost, fyzická osoba, právnická osoba, společnost s ručením omezeným, účetnictví, daňová evidence, daň z příjmů.

Annotation

This bachelor work concerns with the description business issues. In the first part I explain the basic terms referring to the business legal forms, method of business evidence and business tax burden. In the second part I analyse the foundation of entrepreneur and limited liability company. In the end of this work I compare more advantageous legal form of business from the financial, accounting and taxation point of view. This work detect and subsequently offer the optimal type of business.

Key terms

Business, entrepreneur, self-employment, natural person, legal person, limited liability company, accountancy, single entry book-keeping, income tax.

Na tomto místě bych chtěla poděkovat vedoucí bakalářské práce paní Ing. Ireně Fatrové za odborné vedení práce, především za její cenné rady, náměty a odbornou pomoc.

Ráda bych poděkovala také své rodině, všem blízkým a přátelům, kteří mě při vytváření této práce podpořili, a bez jejich pomoci by nebylo možné práci dokončit.

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů, v platném znění, dále též „AZ“).

Souhlasím s umístěním bakalářské práce v knihovně VŠPJ a s jejím užitím k výuce nebo k vlastní vnitřní potřebě VŠPJ .

Byla jsem seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje AZ, zejména § 60 (školní dílo).

Beru na vědomí, že VŠPJ má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé bakalářské práce a prohlašuji, že **s o u h l a s í m** s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědoma toho, že užít své bakalářské práce či poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠPJ, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených vysokou školou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše), z výtěžku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne 4. 5. 2016

.....

Olga Smejkalová

Obsah

1	Teoretická část.....	10
1.1	Podnikání.....	10
1.1.1	Podnikatel.....	10
1.1.2	Obchodní rejstřík.....	10
1.1.3	Živnostenské podnikání.....	11
1.1.4	Formy podnikání.....	11
1.2	Evidence podnikatelské činnosti.....	13
1.2.1	Podvojný účetnictví.....	13
1.2.2	Rozsah vedení účetnictví.....	15
1.2.3	Podvojný účetnictví podnikatelů.....	16
1.2.4	Daňová evidence.....	17
1.3	Daně.....	19
1.3.1	Daň z příjmů fyzických osob.....	19
1.3.2	Daň z příjmů právnických osob.....	21
1.3.3	Daň z přidané hodnoty.....	21
1.3.4	Daň silniční.....	22
1.3.5	Pojistné na sociální zabezpečení.....	22
1.3.6	Zdravotní pojištění.....	23
2	Praktická část.....	24
2.1	Založení podnikání.....	24
2.1.1	Fyzická osoba.....	24
2.1.2	Právnická osoba.....	25
2.2	Finanční plán pro první rok podnikání.....	28
2.2.1	Porovnání finanční náročnosti založení FO a PO.....	28

2.2.2	Náklady na zařízení kanceláře	29
2.2.3	Automobil v podnikání.....	29
2.2.4	Náklady na první rok hospodaření	32
2.2.5	Výnosy za běžnou činnost	35
2.2.6	Souhrn odhadovaných nákladů a výnosů	35
2.2.7	DPH.....	36
2.3	Evidence	38
2.3.1	Podvojný účetnictví.....	38
2.3.2	Daňová evidence	42
2.4	Daně.....	45
2.4.1	Daň z příjmů fyzických osob.....	45
2.4.2	Daň z příjmů právnických osob	45
2.5	Rozhodnutí pro právní formu podnikání	47
2.5.1	Založení podnikání.....	47
2.5.2	Finanční plán	47
2.5.3	Evidence	48
2.5.4	Daňová povinnost	48
2.5.5	Konečné rozhodnutí	49
3	Závěr	50
	Seznam použité literatury	52
	Seznam příloh	53

Úvod

Každá osoba, která se rozhodla začít podnikat, stojí před zásadním rozhodnutím. Jakým způsobem povede své podnikání, aby dosáhla optimálních podmínek a předem stanovených cílů.

Problematika dosažení optimalizace podmínek v podnikání je pro každý podnikající subjekt velice složitá. Každé podnikání má své specifické cíle, kterých chce dosáhnout a k jejich dosažení má k dispozici omezené zdroje, možnosti a příležitosti. Nelze tedy pro jeden typ podnikání určit jednotné optimální podmínky.

Bakalářskou práci jsem vypracovala na téma fyzická osoba z pohledu účetního a daňového. Při zakládání podnikání se dnes mnoho fyzických osob rozhoduje, zda podnikat jako fyzická osoba – podnikatel nebo si založit společnost s ručením omezeným. S novelou občanského zákoníku v roce 2014 se totiž zbouraly finanční bariéry pro založení společnosti s ručením omezeným. A nyní nastává otázka, pro jakou právní formu se rozhodnout, abychom tak dosáhli optimálních podmínek podnikání.

Cílem mé práce je přiblížit problematiku založení živnosti *Činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence* a to jak pro fyzickou, tak i pro právnickou osobu.

Analyzuji a porovnávám vznik fyzické osoby a právnické osoby z hlediska administrativní náročnosti. Dále sestavuji finanční plán pro první rok podnikání. V první řadě zjišťuji rozdíly ve finanční náročnosti založení mezi fyzickou osobou a společností s ručením omezeným. Ve finančním plánu jsou také obsaženy předpokládané náklady a výnosy (příjmy a výdaje u fyzické osoby) pro první rok hospodaření. V oblasti financí vzniká mnoho cest pro optimalizaci nákladů či výdajů, které poté mohou vést k příznivým daňovým podmínkám. Mezi tyto oblasti řadím především způsob evidence automobilu v podnikání, dobrovolné rozhodnutí pro plátcovství DPH a přijetí zaměstnance.

Možnosti evidence podnikání se pro obě právní formy značně liší. Pro právnickou osobu se sice o možnostech hovořit nedá, má povinnost vést pouze podvojně účetnictví. Avšak podnikatelskou činnost fyzické osoby lze evidovat dvojitým způsobem, buď daňovou

evidencí, nebo se dobrovolně rozhodne vést podvojný účetnictví. Této problematice se věnuji ve třetí kapitole praktické části.

Správné rozhodování v oblasti volby právní formy podnikání a finanční optimalizace se prolíná do daňových povinností. Výši daňových povinností pro obě právní formy podnikání porovnávám v kapitole věnované daním. Daňové odvody mají značný rozhodující vliv pro volbu právní formy podnikání.

V závěru práce se věnuji zhodnocení všech podmínek a možností právních forem podnikání a na základě jejich vzájemného porovnání se rozhoduji pro optimální variantu podnikání.

1 Teoretická část

1.1 Podnikání

Podnikání nemá podle zákona svoji platnou definici. Rozehnal (2014) odvozuje podnikání jako: „*samostatný výkon výdělečné činnosti na vlastní účet a odpovědnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku.*“

Podnikání nabývá mnoho podob, od podnikání fyzické osoby s živnostenským oprávněním, až po obchodní společnosti. Každá forma podnikání s pohledem na rizikovost a finanční náročnost je vhodná pro konkrétní druh činnosti, rozsah aktivit v podnikání a počet společníků. (ŠTOHL, 2015)

1.1.1 Podnikatel

Za podnikatele se považuje osoba zapsaná v obchodním rejstříku, nebo má k podnikání živnostenské nebo jiné oprávnění podle zvláštního zákona. (ROZEHNAL, 2014)

1.1.2 Obchodní rejstřík

Obchodní rejstřík je veřejný seznam vedený soudem, sloužící pro zápis zákonem stanovených údajů týkajících se podnikatelů. Každý má právo do něj nahlížet a pořizovat si z něj kopie a výpisy. Obchodní rejstřík obsahuje sbírku listin (základní dokumenty o účetní jednotce), účetní dokumenty, které se týkají hospodaření apod. (MÜLLEROVÁ, 2009)

Do obchodního rejstříku se zapisují (MÜLLEROVÁ, 2009):

- a) obchodní korporace a jiné právnické osoby, u kterých to stanovuje zákon,
- b) zahraniční osoby, které jsou oprávněny podnikat na území ČR,
- c) podnikající fyzické osoby s bydlištěm v ČR, které mají povinnost se zapsat, nebo se mohou zapsat dobrovolně,
- d) další osobu, u kterých to stanovuje zvláštní právní předpis.

Fyzická osoba, která má trvalý pobyt na území České republiky a je podnikatelem, se zapíše do obchodního rejstříku (RYNEŠ, 2016):

- a) na vlastní žádost,
- b) povinně, pokud výše jejich výnosů nebo příjmů snížených o daň z přidané hodnoty (pokud je součástí výnosů nebo příjmů) dosáhla v průměru za 2 po sobě bezprostředně následující účetní období částku 120 mil. Kč.

1.1.3 Živnostenské podnikání

Živnostenským podnikáním se zabývá zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů. Živnostensky může podnikat jak osoba fyzická, tak osoba právnická, a to nejenom tuzemská, ale i zahraniční.

Živnostníci jsou evidováni v živnostenském rejstříku, který je informačním systémem veřejné správy vedený v elektronické podobě. Živnostenský rejstřík spravuje Živnostenský úřad České republiky a jeho provozovateli jsou krajské živnostenské úřady.

Existuje také celá řada podnikatelských činností, které nejsou živností a jsou upraveny zvláštními zákony. Na tyto činnosti stát dohlíží s vysokým stupněm zájmu. Jsou natolik specializované, že by jejich úprava podle živnostenského zákona nedostačovala. Je to například činnost lékařů, advokátů, činnost pojišťoven, zemědělství, vzdělávání v bakalářských, magisterských a doktorských programech, provozování poštovních služeb, apod. (ROZEHNAL, 2014)

1.1.4 Formy podnikání

Fyzická osoba

Podnikatel – fyzická osoba má právo podnikat na základě:

- živnostenského oprávnění
- jiného než živnostenského oprávnění dle zvláštních předpisů.

Podnikající fyzická osoba jedná sama za sebe svým jménem na svůj účet. Výhody podnikání fyzické osoby se pojí především s:

- jednoduchostí a nízkými výdaji při založení,
- nevyžaduje základní kapitál,

- za celé podnikání rozhoduje jediný vlastník,
- pokud nedosahuje ročního obrátu 25 mil. Kč, má možnost vést daňovou evidenci,
- může uplatnit výdaje formou paušálu.

Samostatně podnikající fyzická osoba má však oproti obchodním společnostem zásadní nevýhodu, ručí celým svým osobním majetkem. (ŠTOHL, 2015)

Právnícká osoba

Právnícké osoby působí především ve formě obchodních společností a společníky mohou být jak fyzické, tak právnícké osoby. (ŠTOHL, 2015)

Obchodní společnosti dělí zákon o obchodních korporacích na:

- veřejnou obchodní společnost,
- komanditní společnost,
- společnost s ručením omezeným a
- akciovou společnost.

Nejčastější typ obchodní společnosti je podle Štohla (2015) společnost s ručením omezeným. Podnikatelé často volí společnost s ručením omezeným před fyzickou osobou z důvodu ručení pouze do výše svých nesplacených vkladů.

Charakteristika společnosti s ručením omezeným (ŠTOHL, 2015):

- může ji založit fyzická nebo právnícká osoba, založit ji může i jediná osoba,
- při založení je nutné složit základní kapitál v minimální výši 1 Kč (do roku 2014 byla minimální výše stanovena na 200 000 Kč),
- výše obchodního podílu, účast, práva a povinnosti každého společníka se určuje podílem vkladu společníka k základnímu kapitálu,
- osobní majetek společníka je oddělen od majetku společnosti,
- společníci ručí pouze do výše svých nesplacených vkladů.

1.2 Evidence podnikatelské činnosti

Podnikatelská činnost u společnosti s ručením omezeným se eviduje podvojným účetnictvím. Podnikající fyzická osoba má možnost svoji podnikatelskou činnost evidovat dvojitým způsobem, daňovou evidencí nebo podvojným účetnictvím.

1.2.1 Podvojný účetnictví

Účetnictví podnikatelských subjektů v České republice upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví a v některých případech také zákon č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích. Na tyto dva základní kameny účetního systému České republiky navazuje celá řada dalších zákonů. Jedná se například o zákon o daních z příjmů, zákon o podnikání na kapitálovém trhu a insolvenční zákon.

Od 1. 1. 2016 došlo k významným změnám v českém účetnictví za poslední desetiletí. Nejvýznamnější změny v účetních předpisech se týkají především zařazení účetních jednotek do kategorií, účetní závěrky, výroční zprávy, rozsahu, obsahové náplně, povinnosti zveřejňování, auditu účetní závěrky, použití účetních metod a způsobů oceňování. (RYNEŠ, 2016)

Účetnictví

Účetnictví je systém sledování informací o hospodářských jevech podniku v peněžních jednotkách. Účetnictví poskytuje informace o stavu a pohybu majetku a závazků, o nákladech a výnosech a s tím související zjištění hospodářského výsledku.

Poskytování informací o hospodaření firmy není jedinou funkcí účetnictví, dále může sloužit také jako důkazní prostředek při vedení sporů většinou mezi věřitelem a dlužníkem, poskytovat informace pro rozhodování a řízení podniku, pro zjištění informací pro daňové účely a při kontrole stavu majetku a hospodaření s ním. (ŠTOHL, 2010)

České účetní standardy

České účetní standardy zajišťují soulad při používání účetních metod účetními jednotkami. Obsahují popis účetních metod nebo postupy účtování, nesmí být v rozporu se zákonem o účetnictví či jinými právními předpisy. (RYNEŠ, 2016)

Základní povinnosti předepsané pro vedení účetnictví:

- správné,
- úplné,
- průkazné,
- srozumitelné,
- přehledné,
- trvalé.

Správné účetnictví je vedeno tak, jak to předpisuje zákon o účetnictví a vyhlášky k němu. Podává tak věrný a poctivý obraz jeho předmětu a finanční situace účetní jednotky.

Účetnictví nabývá **úplnosti** tehdy, pokud jsou v daném účetním období do příslušných účetních knih zaúčtovány všechny účetní případy, které s tímto obdobím věcně a časově souvisí, je sestavena účetní závěrka, vyhotovena výroční zpráva a zveřejněny informace podle zákona o účetnictví za toto období. Účetní jednotka musí mít všechny účetní záznamy o skutečnostech v účetní závěrce a výroční zprávě přehledně uspořádané.

Průkaznosti je dosaženo při porovnání obsahu průkazných záznamů (účetních dokladů) se skutečností.

Pokud lze spolehlivě a jednoznačně určit obsah účetních případů a účetních záznamů jednotlivě i v souvislostech, tak je účetnictví **srozumitelné**.

Účetní záznamy musí být zpracovány a uloženy **přehledně**, aby bylo snadné je vyhledat, a musí být vyhotoveny tak, aby byly **trvale** čitelné po celou dobu povinného uschování. (LOUŠA, 2007)

Zákon o účetnictví definuje a upravuje především (RYNEŠ, 2016):

- a) definuje osoby, které podléhají zákonu o účetnictví – účetní jednotky,
- b) definuje předmět účetnictví a účetní období,
- c) definuje jednoduché účetnictví a vymezuje účetní jednotky, které jej mohou vést,
- d) definuje podvojný účetnictví a stanovuje povinnosti při vedení účetnictví v plném či zjednodušeném rozsahu,
- e) stanovuje základní povinnosti při vedení účetnictví a při používání účetních metod,
- f) definuje kategorie účetních jednotek, ukládá jejich povinnosti či osvobození,

- g) definuje vedení účetních knih a dokladů, podmínky pro zacházení s účetními záznamy, směrnou účtovou osnovu a rozvrh, inventarizace,
- h) definuje účetní závěrku, základní požadavky na její obsah a povinnosti auditu účetní závěrky,
- i) stanovuje pravidla pro oceňování,
- j) upravuje způsob vydávání další účetní metodiky (např. České účetní standardy),
- k) stanovuje sankce za nedodržení zákona o účetnictví.

1.2.2 Rozsah vedení účetnictví

Účetní jednotky podle zákona o účetnictví vedou účetnictví:

- A. v plném rozsahu,
- B. ve zjednodušeném rozsahu,
- C. jednoduché účetnictví.

Plný rozsah vedení účetnictví

Účetní jednotka vede účetnictví v plném rozsahu plně v souladu se všemi ustanoveními zákona o účetnictví, řídí se účetními metodami stanovenými zákonem, vyhláškami, účetními standardy a sestavuje a zveřejňuje účetní závěrku v plném rozsahu.

Účetnictví v plném rozsahu vždy vedou obchodní společnosti, státní podniky a družstva s výjimkou bytových družstev a sociálních družstev, která současně plní podmínky pro zařazení do kategorie mikro nebo malé účetní jednotky a nepodléhají povinnému auditu.

Zjednodušený rozsah vedení účetnictví

Pravidla a možnosti při vedení účetnictví ve zjednodušeném rozsahu upravuje zákon o účetnictví (§ 13a). Účetní jednotky, které mohou takto vést účetnictví, jsou vyjmenovány v § 9 odst. 3 až odst. 5.

Zjednodušený rozsah vedení podvojného účetnictví mohou využívat mikro nebo malé neziskové subjekty bez povinnosti auditu, například příspěvkové organizace, spolky, odborové organizace, obecně prospěšné společnosti, nadační fondy, ústavy, společenství vlastníků jednotek apod.

Podnikatelé musí vést účetnictví v plném rozsahu, až na jednu výjimku, což jsou fyzické osoby – podnikatelé, kteří současně spadají do kategorie malé nebo mikro účetní jednotky.

Fyzické osoby – podnikatelé, které jsou mikro nebo malou účetní jednotkou, mají tyto možnosti zjednodušení:

- a) lze sestavit účtový rozvrh pouze na úrovni účtových skupin,
- b) je možné spojit účtový deník s hlavní knihou,
- c) možnost účtovat pouze o rezervách a opravných položkách, kde to stanovuje zvláštní zákon,
- d) účetní jednotky nemusí oceňovat reálnou hodnotou či ekvivalencí.

Jednoduché účetnictví

S rokem 2016 se vrací možnost vést jednoduché účetnictví. Na podnikatelské subjekty se však nevztahuje. Pouze právnické osoby mohou účtovat pomocí jednoduchého účetnictví za podmínek:

- nejsou plátcem DPH,
- jejich hodnota majetku a celkové příjmy za poslední období nepřesáhly 3 mil. Kč,
- jsou spolkem, odborovou organizací, organizací zaměstnavatelů, církví, náboženskou společností nebo honebním společenstvem. (RYNEŠ, 2016)

Z toho vyplývá, že fyzické osoby – podnikatelé nemohou využívat jednoduchého účetnictví, musí tedy vést buď daňovou evidenci, nebo klasické účetnictví.

1.2.3 Podvojně účetnictví podnikatelů

Účetní jednotka má povinnost řídit se zákonem, podle kterého musí účtovat v soustavě podvojněho účetnictví. Tato povinnost vzniká u fyzické či právnické osoby, pokud se stane účetní jednotkou. Avšak fyzické osoby mají podstatnou výjimku, a to, že se sice po splnění kritéria stávají účetní jednotkou, ale povinnost účtovat vzniká až od roku následujícího po roce, ve kterém se staly účetní jednotkou.

Kritéria k povinnosti vedení podvojněho účetnictví fyzických osob:

- jsou podnikateli a jsou zapsáni v obchodním rejstříku,

- jsou podnikateli a jejich obrat z podnikání včetně zdanitelných plnění osvobozených od DPH přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 mil. Kč,
- vedou podvojný účetnictví na základě svého vlastního rozhodnutí,
- jsou podnikateli a jsou účastníky sdružení bez právní subjektivity podle občanského zákoníku, pokud alespoň jeden z účastníků tohoto sdružení je osobou, která povinně vede podvojný účetnictví podle zákona o účetnictví,
- vedou podvojný účetnictví podle zvláštního právního předpisu. (RYNEŠ, 2016)

Pokud fyzická osoba nesplňuje kritéria pro vedení podvojnýho účetnictví, nemá ze zákona povinnost jej vést, vede daňovou evidenci.

Účetnictví individuálního podnikatele

Individuální podnikatel se pro účetní účely rozumí fyzická osoba – podnikatel, který je účetní jednotkou. Proto byl zaveden speciální účet 491 – *Účet individuálního podnikatele* (pasivní účet), který má podobný charakter jako základní kapitál. (RYNEŠ, 2016)

Tento účet slouží podle Ryneše (2016) především ke specifickým způsobům účtování z těchto důvodů:

- individuální podnikatel účtuje v soustavě podvojnýho účetnictví, ale zdaňován je podle daně z příjmů fyzických osob,
- nelze oddělit obchodní majetek od osobního,
- způsobu naložení s vykázaným výsledkem hospodaření rozhoduje svévolně podnikatel,
- základní kapitál není povinný a nikde se neuvádí,
- při zadlužení může být na účtu i aktivní zůstatek.

1.2.4 Daňová evidence

Daňová evidence slouží především pro vedení informací o:

- a) příjmech a výdajích a
- b) majetku a dluhích.

Základní podstatou vedení daňové evidence je poskytnout správné podklady pro výpočet základu daně a daně z příjmů. V dalších případech může také správné a pravidelné vedení

daňové evidence posloužit podnikateli při možném ekonomickém rozhodování při řízení firmy.

Zákon o daních z příjmů nenařizuje formu ani způsob jejího vedení, pouze její obsah a způsob oceňování.

Příjmy pro daňovou evidenci by se měly dělit na příjmy zahrnované a nezahrnované do základu daně. Také výdaje musí být členěny na výdaje odčitatelné nebo neodčitatelné od základu daně. Nezahrnované příjmy do základu daně a výdaje neodčitatelné od základu daně jsou především ty, které souvisí s osobními vklady a výdaji podnikatele. (ŠTOHL, 2015)

1.3 Daně

Daň je povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Je nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová. Plní funkce fiskální, alokační, redistribuční, stimulační a stabilizační. (VANČUROVÁ, 2012)

Základní členění daní

Daně přímé

- 1) daně z příjmů
 - a. daň z příjmů fyzických osob
 - b. daň z příjmů právnických osob
- 2) daně majetkové
 - a. daň z nemovitostí
 - b. daň dědická
 - c. daň darovací
 - d. daň z převodu nemovitostí
 - e. silniční daň

Daně nepřímé

- a) univerzální daň (daň z přidané hodnoty)
- b) selektivní daň (spotřební daň)
- c) ekologická daň

1.3.1 Daň z příjmů fyzických osob

Na daň z příjmů z fyzických osob jsou kladeny nejvyšší požadavky. Pomocí ní se zjišťuje sociální postavení poplatníků a vytvořený důchod od osob s vyššími příjmy se přerozděluje k osobám s příjmy nižšími. Poplatník může využít osvobození od daně, odpočtů od základů daně a slev na dani po splnění určitých priorit společnosti. Celkové složení této daně je velice složité. (VANČUROVÁ, 2012)

Daň z příjmů fyzických osob upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Sazba daně z příjmů fyzických osob činí 15 % ze zaokrouhleného základu daně (na celá sta Kč dolů) sníženého o nezdanitelnou část a o odčitatelné položky.

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- a) příjmy ze závislé činnosti,
- b) příjmy ze samostatné činnosti,
- c) příjmy z kapitálového majetku,
- d) příjmy z nájmu a
- e) ostatní příjmy.

Zdaňovací období daně z příjmů fyzických osob je vždy kalendářní rok.

Poplatníky daně, dle Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, jsou všechny fyzické osoby dělicí se na rezidenty a nerezidenty. Daňoví rezidenti mají bydliště na území České republiky nebo se zde alespoň zdržují. Jejich daňová povinnost se vztahuje na příjmy plynoucí jak ze zdrojů České republiky, tak i ze zdrojů v zahraničí. Avšak daňoví nerezidenti mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy plynoucí z České republiky.

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou veškeré příjmy fyzických osob s výjimkou některých příjmů, které jejím předmětem nejsou. Jedná se nejen o příjmy peněžní, ale také nepeněžní. Za příjem se považuje vše, co zvyšuje majetek poplatníka.

Základ daně se dělí do *pěti dílčích základů daně* na (VANČUROVÁ, 2012):

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky,
- příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z pronájmu,
- ostatní příjmy.

Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti

Pro tento dílčí základ daně platí nejvýhodnější pravidla. Zde totiž lze uplatnit příjmy v základu daně nižší než výdaje uplatnitelné k těmto příjmům, a proto rozdíl příjmů a výdajů může být i záporný. Vzniklou daňovou ztrátu je pak možné využít v následujících zdaňovacích obdobích. (VANČUROVÁ, 2012)

1.3.2 Daň z příjmů právnických osob

V posledních desetiletích se vedou debaty o tom, zda je existence daně z příjmů právnických osob nutná. Vlastníky právnických osob jsou totiž nakonec vždy fyzické osoby, proto je možné tuto daň zrušit a přenechat zdanění příjmu právnických osob až na okamžik, kdy se příjem stane příjmem fyzické osoby. (VANČUROVÁ, 2012)

Daň z příjmů právnických osob upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Sazba daně z příjmů právnických osob činí 19 % ze zaokrouhleného základu daně (na celé tisíce Kč dolů) sníženého o položky snižující základ daně a o odčitatelné položky od základu daně.

Předmětem daně z příjmů právnických osob jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem.

Zdaňovací období daně z příjmů právnických osob je vždy kalendářní rok.

1.3.3 Daň z přidané hodnoty

Současné daňové systémy většinou zahrnují daň z přidané hodnoty. Základní princip funkce této daně je snadná. Daň se vybírá na každém stupni zpracování, ne z celého obratu, pouze z toho, co bylo k hodnotě státu v určitém stupni přidáno. Zdaňuje se jen *přidaná hodnota*. (VANČUROVÁ, 2012)

Daň z přidané hodnoty se dělí na *daň na vstupu* a *daň na výstupu*. Tzn. při nákupech pro produkci je vybírána daň na vstupu a při prodeji daň na výstupu.

Po porovnání daně na vstupu a na výstupu vzniká vlastní daňová povinnost nebo nadměrný odpočet. Daňovou povinnost musí daňový subjekt odvést státu a naopak nadměrný odpočet po státu může nárokovat.

Daň z přidané hodnoty upravuje Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.

Předmětem daně z přidané hodnoty je:

- a) dodání zboží,
- b) převod nemovitostí,
- c) pořízení zboží z EU,
- d) poskytování služeb,

- e) dovoz zboží ze třetích zemí.

Plátce daně je osoba povinná k dani, která je registrována k dani z přidané hodnoty v České republice. Povinně se plátcem stane osoba, jejíž obrat za 12 bezprostředně předcházejících po sobě jdoucích kalendářních měsíců přesáhne 1 mil. Kč. Lze se však stát plátcem dobrovolně.

Sazby daně u zdanitelného plnění činí:

- a) základní sazba daně ve výši 21 %,
- b) první snížená sazba daně ve výši 15 %,
- c) druhá snížená sazba daně ve výši 10 %.

1.3.4 Daň silniční

V České republice se daň vztahuje na osoby, které k dosahování příjmů (k podnikání) používají motorovými vozidla na silničních sítí.

Daň silniční upravuje Zákon ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční.

Poplatníky silniční daně jsou:

- a) PO nebo FO zapsaná v technickém průkazu jako provozovatel vozidla,
- b) zaměstnavatel vyplácející cestovní náhrady zaměstnanci za použití automobilu.

Základem daně je:

- a) zdvihový objem motoru v cm³ u osobních automobilů s výjimkou osobních automobilů na elektrický pohon,
- b) součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav a návěsů,
- c) největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav u ostatních vozidel.

Zdaňovacím obdobím silniční daně je vždy kalendářní rok.

1.3.5 Pojistné na sociální zabezpečení

Sociální pojištění zaujímá mezi daněmi specifické postavení. Je to oddělený systém, který zahrnuje nejprve příjmovou stranu, která obsahuje pojistné na sociální pojištění a poté

složitý dávkový systém. V České republice se sociální pojištění skládá z několika subsystémů.

Veřejné zdravotní pojištění slouží ke krytí k financování výdajů plynoucích z nutné zdravotní péče.

Nemocenské pojištění poskytuje dávky zaměstnancům pro nemoc nebo úraz jako náhradu za chybějící příjmy z činnosti.

Důchodové pojištění pomáhá především při dlouhodobé nebo trvalé neschopnosti pracovat (stáří, invalidita).

Státní politika zaměstnanosti je vedena pro ty jedince, kteří jsou sice zdraví a v produktivním věku, ale kvůli nezaměstnanosti nejsou schopni zabezpečovat své potřeby. (VANČUROVÁ, 2012)

1.3.6 Zdravotní pojištění

Zaměstnanci, osoby samostatně výdělečně činné i osoby bez zdanitelných příjmů povinně platí pojistné na zdravotní pojištění. Tyto platby však nechodí státu, ale do zdravotních pojišťoven. (ŠTOHL, 2015)

2 Praktická část

V praktické části se věnuji založení podnikání. Založení uvedu na příkladu, pokud bych se rozhodla začít podnikat jako účetní. Podle živnostenského zákona se jedná o živnost vázanou, *Činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence*.

Výběr právní formy podnikání a způsob podnikání budu volit podle obtížnosti založení, finanční náročnosti, způsobu evidence a daňové povinnosti. V závěru praktické části všechna hlediska vyhodnotím, porovnáám a rozhodnu se pro optimální variantu podnikání.

Klíčová otázka je, jakou zvolit právní formu podnikání, fyzickou osobu – podnikatele nebo společnost s ručením omezeným.

2.1 Založení podnikání

2.1.1 Fyzická osoba

Fyzická osoba, která se rozhodla začít provozovat vázanou živnost, se musí povinně ohlásit na živnostenském úřadu. Dnem podání ohlášení současně vzniká oprávnění k provozování živnosti. Avšak pokud fyzická osoba ohlašuje živnost poprvé, možnost podnikání vzniká až po obdržení živnostenského listu. Při prvním ohlášení je novému živnostníkovi přiděleno identifikační číslo (IČ, IČO). (<http://www.jakpodnikat.cz/>)

Náležitosti ohlášení živnosti

Ohlášení živnosti provedu na příslušném živnostenském úřadě (živnostenský odbor na městském úřadě). Ohlášení lze podat pomocí připraveného formuláře, jeho použití však není nutností. Živnost je možné ohlásit svým vlastním dokumentem, který zahrnuje všechny náležitosti.

V mém případě při ohlášení uvedu:

- a) jméno a příjmení, státní občanství, bydliště (název obce, ulice, číslo popisné a orientační a poštovní směrovací číslo), rodné číslo, datum a místo narození a rodné příjmení,
- b) místo podnikání (název obce, ulice, číslo popisné a orientační, poštovní směrovací číslo),

- c) předmět podnikání: *Činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence,*
- d) provozovnu, kde bude živnost provozovat po vzniku živnostenského oprávnění.

K formuláři ohlášení dále přiložím:

- a) maturitní vysvědčení a potvrzení o minimálně 5 leté praxi (Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání),
- b) ověřenou smlouvu o nájmu kanceláři, kde je umístěno sídlo podnikání,
- c) doklad o zaplacení správního poplatku (1 000 Kč).

Po správném ohlášení živnosti živnostenský úřad (do 5 pracovních dnů od doručení ohlášení) zapíše mé údaje do živnostenského rejstříku a vydá mi výpis. (<http://www.jakpodnikat.cz/>)

Registrace k dani z příjmů fyzických osob

V okamžiku, kdy bych se již stala osobou samostatně výdělečně činnou, jsem povinna registrovat se k dani z příjmů fyzických osob. Přihlášku musím podat do 15 dnů ode dne, kdy jsem začala vykonávat činnost nebo kdy jsem přijala příjem ze samostatné činnosti. (<http://www.jakpodnikat.cz/>)

2.1.2 Právnícká osoba

Založení společnosti s ručením omezeným je na rozdíl od fyzické osoby složitější a náročnější, a to jak po stránce administrativní, tak i finanční. Založení s. r. o. se skládá z těchto úkonů:

- 1) uzavření společenské smlouvy,
- 2) složení základního kapitálu,
- 3) získání živnostenského listu,
- 4) zápis do obchodního rejstříku,
- 5) registrace u finančního úřadu a
- 6) aktivace datové schránky.

Nejprve musím zajít za notářem, abych zde sepsala *zakladatelskou listinu*. V případě, že se rozhodnu již od začátku podnikat se společníkem, sepíši s ním společenskou smlouvu. V každém případě formou notářského zápisu. K zápisu je nutné donést výpis z rejstříku

trestů pro jednatele a ověřenou smlouvu o nájmu prostor, kde je uvedeno sídlo společnosti.

Společenská smlouva obsahuje název společnosti, sídlo, jména a bydliště společníků a jednatelů, předmět podnikání, výše základního kapitálu, určení správce vkladu a další povinné údaje podle zákoníku. Sepsáním společenské smlouvy je společnost založena.

Po sepsání společenské smlouvy či zakladatelské listiny následuje *složení základního kapitálu*, ten může být od roku 2014 minimálně 1 Kč. Avšak vyšší částka vypovídá o solidnosti podniku. Složila bych tedy částku ve výši 100 000 Kč. Základní kapitál vložím na nově založený podnikatelský účet v bance. Banka mi vydá potvrzující doklad, který následně přiložím k návrhu zápisu společnosti do obchodního rejstříku.

Před zápisem do obchodního rejstříku si musím vyřídit *živnostenské oprávnění* obdobným způsobem jako u ohlášení živnosti fyzickou osobou.

Po splnění předchozích náležitostí si mohu podat návrh na *zapsání do obchodního rejstříku*. To lze provést dvěma způsoby, písemně či elektronicky. Písemná forma obnáší klasické vyplnění formuláře a doručení na rejstříkový soud. Elektronický zápis je sice jednodušší, ale musí obsahovat platný elektronický podpis. K návrhu se přikládá živnostenské oprávnění, potvrzení o právu k užívání prostor, které uvádím jako sídlo firmy a především zakladatelskou listinu. Jedná se o první zápis, za který je poplatek ve výši 6 000 Kč.

K 1. 1. 2014 Zákon o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob umožnil zápis do těchto rejstříků prostřednictvím notářů. Touto cestou zápisu by se poplatek snížil z 6 000 Kč na 2 700 Kč. (<http://www.epravo.cz/>)

Úspěšně zapsaná společnost s ručením omezeným do obchodního rejstříku má 30 denní lhůtu na to, aby provedla *registraci u finančního úřadu*. Zde se nově založené s. r. o. zaregistruje k dani z příjmu právnických osob a dalším daním, u kterých mi vznikne povinnost je platit. Dále v mé práci budu uvažovat o dani z přidané hodnoty, silniční dani a nesmím také opomenout daň z příjmů fyzických osob v případě přijetí zaměstnance.

Od finančního úřadu obdržím osvědčení o registraci daně a daňové identifikační číslo (DIČ).

Jestliže jsem začala podnikat, mám živnostenské oprávnění, zakladatelskou listinu, zápis od obchodního rejstříku a registraci na finančním úřadu, má *datová schránka* by měla vzniknout automaticky. Po obdržení přístupových údajů provedu první přihlášení ve lhůtě 15 dnů a datová schránka se tak aktivuje. Po aktivaci mi bude sloužit pro doručování dokumentů orgánům veřejné správy.

Společnost bych také mohla založit mnohem pohodlnějším způsobem, a to prostřednictvím jakékoliv poradenské společnosti, která nabízí kompletní servis pro založení obchodních společností. Avšak založení společnosti touto cestou by se značně prodražilo, zvolím tedy klasický postup založení. (<http://www.business-web.cz/>)

2.2 Finanční plán pro první rok podnikání

Ve finančním plánu porovnávám finanční náročnost fyzické a právnické osoby. Finanční náročnost zjišťuji při založení obou právních forem podnikání, odhaduji výši nákladů či výdajů spojených s vybavením kanceláře, rozhoduji se, jakým způsobem evidovat automobil užívaný v podnikání, počítám náklady (výdaje) spojené s odvody na pojistné a se zaměstnancem, následně vypočítám celkové náklady (výdaje) pro první rok hospodaření.

V další části finančního plánu porovnávám odhadované náklady a výnosy pro PO a příjmy a výdaje pro FO za první rok podnikání a rozhoduji se, jakým způsobem optimalizuji náklady či výdaje.

2.2.1 Porovnání finanční náročnosti založení FO a PO

Pro založení fyzické osoby je pouze nutné ohlášení živnosti, za které se dle Zákona č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích počítá poplatek 1 000 Kč za ohlášení živnosti při vstupu do živnostenského podnikání a 50 Kč za přijetí podání úřadem. Založení FO z finančního hlediska činí 1 050 Kč.

Společnost s ručením omezeným je na založení finančně náročnější, poplatky a jejich součet jsou vyjádřeny v následující tabulce.

Tabulka 1 Souhrn nákladů při založení s. r. o.

Předmět	Poplatek
Úhrada notáři za sepsání společenské smlouvy	cca 5 000 Kč
Základní kapitál	100 000 Kč
Ohlášení živnosti	1 050 Kč
Zápis do obchodního rejstříku notářem	2 700 Kč
Celkem	108 750Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Úhrada za notáře je odvozena od běžných cen za notářské výkony. Ohlášení živnosti nese stejné náklady jako u ohlášení živnosti FO. Společnost nechám zapsat do obchodního rejstříku notářem.

Veškeré poplatky spojené se založením společnosti s ručením omezeným jsou celkem 108 750 Kč.

Založení fyzické osoby z pohledu finanční náročnosti je jednoznačně výhodnější s rozdílem 107 700 Kč.

2.2.2 Náklady na zařízení kanceláře

Před zahájením podnikání je nutné vybavit prostory podnikání a vytvořit tak pracovní prostředí potřebné k výkonu činnosti.

Tabulka 2 Souhrn nákladů (výdajů) na zařízení kanceláře

Hmotný majetek:	Cena celkem
Rohový psací stůl s kontejnerem OFFICE LINE	7 499 Kč
Kancelářské křeslo BONO	2 399 Kč
Židle ASTRID 2x	2 598 Kč
Skříň OFFICE LINE 1x	4 999 Kč
Regál OFFICE LINE 4x	13 596 Kč
Počítač ASUS	13 990 Kč
Tiskárna Canon	2 990 Kč
Mobilní telefon LG	3 490 Kč
Kancelářské potřeby	5 000 Kč
Router WIFI	889 Kč
LCD Monitor BenQ	2 789 Kč
Klávesnice a myš Microsoft	789 Kč
Externí harddisk WD	1 349 Kč
Nehmotný majetek:	
Účetní program POHODA E1 2016 Komplet	23 980 Kč
Antivirový program ESET	1 728 Kč
Webové stránky	10 000 Kč
Celkové náklady na vybavení kanceláře	98 085 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Ceny vybavení kanceláře jsou stanoveny pomocí běžných prodejních cen společností Sconto Nábytek, Alza, Pohoda a ESET.

Celkové náklady (v případě FO výdaje) na vybavení kanceláře jak u fyzické osoby, tak i u společnosti s ručením omezeným dosahují téměř 100 tis. Kč.

2.2.3 Automobil v podnikání

Ve svém podnikání budu také využívat osobní automobil, například za účelem dojíždění za klienty, na školení účetnictví apod.

Pokud se jedná o *automobil vložený do obchodního majetku*, podnikající osoba může do nákladů (či výdajů) evidovat odpisy, opravy, údržbu, pojištění, pohonné hmoty, silniční daň a vše, co se provozu vozidla týče.

Je zde také možnost používat výdaje (náklady) formou paušálu, 5 000 Kč měsíčně. Ale při soukromém užívání automobilu se paušál krátí na 4 000 Kč. Výdaje (náklady) na opravy, údržbu a pojistné se zkrátí na 80 % v měsících, kdy se automobil užíval pro soukromé účely. Odpisy se v celém roce zkrátí na 80 %.

Také je možnost uplatnit výdaje (náklady) dle doložených dokladů za pohonné hmoty, opravy, údržbu a pojistné, tyto výdaje či náklady se při používání automobilu pro soukromé účely samozřejmě krátí.

Za automobil užívaný pro účely podnikání nezahrnutý do obchodního majetku, lze uplatňovat náhradu za pohonné hmoty na každý ujetý kilometr pro podnikání a základní náhradu za auto. V nákladech (výdajích) se prokáže pouze silniční daň a nákup pohonných hmot. I zde se mohou uplatnit výdaje či náklady paušálem ve výši 5 000 Kč za měsíc. Vozidlu užívanému pouze z části k podnikání se opět paušál krátí na 4 000 Kč. U nevloženého automobilu do obchodního majetku je nutné vést knihu jízd a musí se prokázat, že cesty byly pracovní. (PIKAL, 2015)

V následujících propočtech zjišťuji, jakým způsobem budu v podnikání užívat automobil.

V případě, že bych koupila osobní automobil k 1. 2. 2016 za 180 000 Kč, datum první registrace 1. 3. 2012, zdvihový objem motoru 1198 m³, 2. odpisová skupina u daňových odpisů, doba odepisování na 5 let a stejnou dobu odepisování si stanovím i u odpisů účetních. Motor je naftový a průměrná cena nafty pro rok 2016 je 29,50 Kč (<http://business.center.cz/>). Odhaduji, že každý měsíc v průměru najezdím za účelem podnikání 500 km. Automobil budu užívat i pro soukromé účely.

Automobil zahrnutý do obchodního majetku

Daňové odpisy jsem si zvolila rovnoměrné. Za první rok daňový odpis činí 19 800 Kč a v dalších letech 40 050 Kč.

Odpisy účetní jsem se rozhodla evidovat podle počtu let, první odpis účtuji k měsíci po pořízení automobilu. První rok tedy odepisuji 10 měsíců, což vychází na 30 000 Kč, roky

2017 až 2020 zaúčtuji odpisy ve výši 36 000 Kč a poslední 2 měsíce v roce 2021 odepíšu posledních 6 000 Kč.¹

V tabulce uvádím odhad nákladů či výdajů vynaložených na provoz automobilu za celý rok 2016.

Tabulka 3 Odhad nákladů (výdajů) na provoz automobilu v roce 2016

Náklad	Částka
Účetní odpis	30 000 Kč
Opravy a údržba	10 000 Kč
Povinné ručení	3 000 Kč
Dálniční známka 2016	1 500 Kč
Pohonné hmoty ²	9 735 Kč
Roční náklady celkem	54 235 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Částka za opravy a údržbu je prostý odhad, ve skutečnosti se může výrazně lišit působením různých faktorů. Výše povinného ručení je odvozena od běžných nabídek pojišťoven. Cena dálniční známky je uvedena dalnicni-znamky.com.

Za provoz automobilu bych tedy mohla evidovat náklady ve výši 54 235 Kč a daňové odpisy by činily 19 800 Kč.

Pokud bych chtěla uplatnit výdaje či náklady formou paušálu, uplatnila bych tedy 4 000 Kč měsíčně a k tomu 80 % prokázaných nákladů mimo pohonných hmot a parkovného. Náklady by v tomto případě dosahovaly 83 600 Kč³ a daňové odpisy bych mohla uplatnit pouze z 80 %, tj. 15 840 Kč.

Automobil nezahrnutý do obchodního majetku

Při používání vlastního automobilu nezahrnutého do obchodního majetku uplatňuji pouze nákup pohonných hmot a základní náhradu na ujeté kilometry tj. 3,80 Kč/km dle § 157 odst. 4 písm. b) zákoníku práce.

Výdaj (náklad) na jeden kilometr: $(5,5 \times 29,50 \div 100) + 3,80 = 5,4225$ Kč

Roční celkové výdaje (náklady): $(5,4225 \times 500) \times 12 = 32 535$ Kč

¹ Výpočet daňových a účetních odpisů uvádím v příloze A.

² Výpočet: $[(5,5 \times 29,50)/100] \times 500 \times 12$

³ Výpočet: $(4 000 \times 12) + (30 000 + 10 000 + 3 000 + 1 500) \times 0,8$

Paušál by v tomto případě ročně činil 48 000 Kč.

Automobil zahrnutý v obchodním majetku je z hlediska nákladů či výdajů náročnější a tím pádem výrazně sníží základ daně. Pro zahrnutí či nezahrnutí do obchodního majetku se rozhodnu po výpočtu předpokládaného výsledku hospodaření. V dalších výpočtech zatím budu počítat s náklady (výdaji) za automobil zahrnutý v obchodním majetku z Tabulky 3.

Výpočet silniční daně

S užíváním automobilu v podnikání vzniká také povinnost k silniční dani. Její výpočet uvádím v následující tabulce. Sazbu určuje Zákon o dani silniční.

Tabulka 4 Výpočet silniční daně

Silniční daň	
Zdvihový objem motoru	1 198 cm ²
Sazba daně	1 800 Kč
Datum první registrace automobilu	1. 3. 2012
Snížení sazby daně o 40 %	- 720 Kč
Roční daň	1 080 Kč
Výsledná daň (11 měsíců) 2016	990 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Zálohy na silniční daň se platí vždy k 15. 4., 15. 7., 15. 10. a 15.12. Záloha se platí ve výši 270 Kč, ale protože automobil byl pořízen a užíván k podnikání od 1. 2. 2016, první záloha k 15. 4. 2016 je o třetinu nižší, celkem činí 180 Kč.

2.2.4 Náklady na první rok hospodaření

Provozní náklady (výdaje)

V následující tabulce je výčet předpokládaných ročních provozních nákladů (výdajů).

Tabulka 5 Odhad ročních provozních nákladů (výdajů) za rok 2016

Položka	Částka	
	Měsíc	Rok
Pronájem kanceláře 157 Kč/m ² , plocha 20 m ²	3 140,00 Kč	37 680 Kč
Inkaso k nájmu (energie a služby)	1 500,00 Kč	18 000 Kč
Nákup kancelářských potřeb	2 000,00 Kč	24 000 Kč
Propagace	500,00 Kč	6 000 Kč
Vytvoření webových stránek	10 000,00 Kč	10 000 Kč
Měsíční tarif	649,00 Kč	7 788 Kč
Internetové připojení	549,00 Kč	6 588 Kč
Automobil zahrnutý do obchodního majetku	4 519,58 Kč	54 235 Kč
Celkové náklady	22 857,58 Kč	164 291 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Výše nájemného a inkasa je stanovena podle průměrného nájemného kanceláří v Jihlavě podle viareality.cz. Částka za nákup kancelářských potřeb je prostý odhad, ve skutečnosti se může značně lišit. Propagace zahrnuje především nákup vizitek a reklamních letáčků. Částka za vytvoření webových stránek je orientační podle aw-dev.cz Měsíční tarif a internetové připojení odhaduji podle nabídek mobilního operátora O2.

Zálohy na sociální a zdravotní pojištění

OSVČ je povinna platit zálohy na zdravotní pojištění i v roce, kdy zahájila svoji činnost. Zálohy se v prvním roce platí v minimální výši a dalších letech podle základu daně z předchozího roku.

Povinnost platby záloh na sociální zabezpečení v roce zahájení samostatné výdělečné činnosti není stanovena. (ŠTOHL, 2015)

Následující tabulka obsahuje přehled o měsíčních minimálních zálohách na sociální a zdravotní pojištění a celkové roční náklady z nich vyplývající.

Tabulka 6 Sociální a zdravotní pojištění fyzické osoby

Pojištění	FO	
	Měsíční zálohy	Roční zálohy
Sociální pojištění	1 972 Kč ⁴	23 664 Kč
Zdravotní pojištění	1 823 Kč ⁵	21 876 Kč
Celkem	3 795 Kč	45 540 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Fyzická osoba odvede za sociální a zdravotní pojištění celkem 45 540 Kč.

Zaměstnanec

V případě vyššího zájmu klientů o nabízené služby příjmu zaměstnance. Následující tabulka obsahuje výpočet mzdy zaměstnance. Hrubou mzdu při nástupu zaměstnance jsem stanovila na 15 000 Kč.

Tabulka 7 Výpočet mzdy zaměstnance

Složka mzdy	Částka
Hrubá mzda	15 000 Kč
Sociální pojištění – zaměstnanec 6,5 %	975 Kč
Zdravotní pojištění – zaměstnanec 4,5 %	675 Kč
Sociální pojištění – zaměstnavatel 25 %	3 750 Kč
Zdravotní pojištění – zaměstnavatel 9 %	1 350 Kč
Základ daně (Hrubá mzda + SZP zaměstnavatele)	20 100 Kč
Zaokrouhlený základ daně na stokoruny nahoru	20 100 Kč
Záloha na daň před slevami 15 %	3 015 Kč
Sleva na dani – na poplatníka ⁶	2 070 Kč
Záloha na daň po slevách	945 Kč
K výplatě (Hrubá mzda – SZP zaměstnance – záloha na daň)	12 405 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V případě přijetí zaměstnance vzniknou další náklady (výdaje) na mzdu a sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele, celkové náklady (výdaje) na zaměstnance by tedy činily 17 505 Kč.

Roční celkové náklady (výdaje) na jednoho zaměstnance budou 210 060 Kč.

⁴ Minimální zálohy SP při hlavní činnosti OSVČ pro rok 2016, 29,2 % z minimálního ročního vyměřovacího základu 81 024 Kč dle ČSSZ.

⁵ Minimální zálohy ZP při hlavní činnosti OSVČ pro rok 2016, 13,5 % z minimálního měsíčního vyměřovacího základu 13 503 Kč dle VZP ČR.

⁶ Záloha na daň po slevách dle Zákona o daních z příjmů § 35 ba - základní sleva na poplatníka ve výši 24 840 Kč za zdaňovací období, měsíčně 2 070 Kč měsíčně.

2.2.5 Výnosy za běžnou činnost

Pro první rok podnikání neodhaduji příliš vysoké výnosy (příjmy), stejně jako u většiny začínajících podnikatelských subjektů. Ceny a rozsah nabízených služeb uvádím podle běžných nabídek ostatních obdobných firem.⁷

Odhad celkových výkonových výnosů (příjmů) v prvním roce podnikání činí 96 875 Kč.

2.2.6 Souhrn odhadovaných nákladů a výnosů

V následující tabulce je uveden souhrn veškerých odhadovaných nákladů (výdajů) podnikání a v porovnání s celkovými odhadovanými výnosy (příjmy) zde vychází výsledek hospodaření za první rok podnikání.

Tabulka 8 Souhrn ročních nákladů a výnosů

Náklady a výnosy	Částka	
	FO	PO
Založení podnikání bez ZK	1 050 Kč	8 750 Kč
Zařízení kanceláře	98 085 Kč	98 085 Kč
Automobil	54 235 Kč	54 235 Kč
Provozní náklady bez auta	110 056 Kč	110 056 Kč
Pojistné zálohy	45 540 Kč	x
Náklady na zaměstnance	210 060 Kč	210 060 Kč
Silniční daň	990 Kč	990 Kč
Celkové náklady	520 016 Kč	482 176 Kč
Celkové výnosy	96 875 Kč	96 875 Kč
Hospodářský výsledek	-423 141 Kč	-385 301 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Hospodářský výsledek ukazuje ztrátu pro fyzickou osobu 423 141 Kč a pro právnickou osobu 385 301 Kč.

Na základě těchto údajů bych si alespoň v prvním roce hospodaření rozhodně nemohla dovolit přijmout zaměstnance.

Z důvodu snížení nákladů (výdajů) jsem se také rozhodla nezahrnovat automobil do obchodního majetku a uplatňovat pouze nákup pohonných hmot a základní náhradu na

⁷ Přehled provedených služeb, jednotlivé ceny, odhadované počty provedených služeb za rok a celkové částky za ně jsem uvedla v příloze B. Ceny za služby jsou určeny podle běžných cen podobných účetních firem.

ujeté kilometry. Celkové náklady (výdaje) na automobil se sníží z 54 235 Kč na 32 535 Kč, tj. o 21 700 Kč.

V následující tabulce je upravený výsledek hospodaření pro podnikání bez zaměstnance a při užívání automobilu v podnikání nezahrnutého do obchodního majetku.

Tabulka 9 Hospodářský výsledek v případě nepřijetí zaměstnance

Hospodářský výsledek	-191 381 Kč	-153 541 Kč
-----------------------------	--------------------	--------------------

Zdroj: vlastní zpracování

Ztráta se mi znatelně snížila na 191 381 Kč pro fyzickou osobu a na 153 541 Kč pro právnickou osobu.

2.2.7 DPH

Nyní nastává otázka, zda se stát plátcem DPH. Finance vynaložené na zařízení kanceláře a provozní náklady (výdaje) jsem uhradila včetně DPH, odhadované výnosy (příjmy) z předchozí kapitoly jsou uvedeny bez DPH. V následujících tabulkách porovnám, zda se mi vyplatí stát se dobrovolně plátcem DPH.

Tabulka 10 Výpočet daně na vstupu

Vstup	Cena včetně DPH	DPH (zaokrouhlené na celé Kč)
Náklady (výdaje) na zařízení kanceláře	98 085 Kč	17 028 Kč
Provozní náklady (výdaje)	110 056 Kč	19 106 Kč
Celkem	208 141 Kč	36 134 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Náklady (výdaje) na vstupu tvoří daň na ve výši 36 134 Kč.

Tabulka 11 Výpočet daně na výstupu

Výstup	Cena bez DPH	DPH (zaokrouhlené na celé Kč)
Výnosy (příjmy) za výkony	96 875 Kč	20 344 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

DPH na výstupu činí 20 344 Kč.

Tabulka 12 Výsledná daň z přidané hodnoty

Daň na vstupu	36 134 Kč
Daň na výstupu	20 344 Kč
Nadměrný odpočet	15 790 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Rozdíl daně na vstupu a na výstupu je 15 790 Kč a jedná se o nadměrný odpočet. Nadměrný odpočet daně mohou v případě plátce DPH nárokovat po státu.

Avšak musím brát v úvahu, že další roky již nebudu vykazovat náklady (výdaje) na vybavení kanceláře (díky kterým je daň na vstupu vyšší) a pokud mé podnikání se bude rozvíjet v pozitivním směru, mé výkonové výnosy (příjmy) vzrostou. Mohlo by dojít k okamžiku, kdy by daň na výstupu byla vyšší než daň na vstupu a tím pádem by mi vznikla daňová povinnost.

Rozhodla jsem se nestát se plátcem DPH.

2.3 Evidence

Společnost s ručením omezeným má povinnost vést účetnictví. Fyzická osoba, která nesplňuje náležitosti k povinnému vedení účetnictví, může vést daňovou evidenci nebo se dobrovolně rozhodnout pro vedení účetnictví.

2.3.1 Podvojně účetnictví

Podvojně účetnictví musí povinně vést společnost s ručením omezeným, fyzická osoba se pro vedení podvojněho účetnictví může dobrovolně rozhodnout. Proto uvádím způsoby vedení jak pro právnickou, tak i pro fyzickou osobu. Účtový rozvrh uvádím v příloze C.

Zahájení podnikatelské činnosti

Ke dni zápisu do obchodního rejstříku otevře společnost účetní knihy a sestaví zahajovací rozvahu. (§ 17 odst. 1 zákona o účetnictví)

Tabulka 13 znázorňuje počáteční rozvahu pro právnickou osobu, kde se vykáže na začátku podnikání pouze základní kapitál složený na bankovním účtu.

Tabulka 13 Počáteční rozvaha

AKTIVA		PASIVA	
Dlouhodobý majetek		Vlastní zdroje	
		Základní kapitál	100 000 Kč
Oběžný majetek		Cizí zdroje	
Bankovní účet	100 000 Kč		
Σ Aktiva	100 000 Kč	Σ Pasiva	100 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V následující tabulce jsou operace, které se týkají zaúčtování základního kapitálu, zřizovacích výdajů, vkladů podnikatele a převodu peněz mezi pokladnou a bankou. Vklad společníka v operacích č. 4 a 6 slouží k pokrytí nákladů v následujících účetních případech. Zaúčtované položky se týkají především způsobu účtování právnické osoby. Způsob převodu peněz mezi bankou a pokladnou je možný i u fyzické osoby.

Tabulka 14 Účetní deník 1. část

Č.	Doklad	Text	Částka	MD	D
1	VUD	Počáteční zůstatek na BÚ	100 000 Kč	221	701
2	VUD	Základní kapitál	100 000 Kč	701	411
3	VBÚ	Zřizovací výdaje	8 750 Kč	538	221
4	VUD	Vklad společníka	200 000 Kč	365	413
5	VBÚ	Vklad společníka	200 000 Kč	221	365
6	VBÚ	Převod peněz z BU do pokladny	10 000 Kč	261	221
7	PPD	Příjem peněz do pokladny z BU	10 000 Kč	211	261

Zdroj: vlastní zpracování

V následující tabulce řeším způsob zaúčtování provozních nákladů pro první měsíc podnikání. Zde je způsob účtování v celé tabulce stejný jak pro fyzickou osobu, tak i pro právnickou osobu. V případě plátce DPH by se daň ještě k nákladům např. za služby operátora + internet zaúčtovala 343/221.

Tabulka 15 Účetní deník 2. část

8	VBÚ	Zařízení kanceláře ⁸	98 085 Kč	501	221
9	VBÚ	Měsíční nájemné	3 140 Kč	518	221
10	VBÚ	Zaplacení inkasa k nájemnému	1 500 Kč	518	221
11	VPD	Nákup kancelářských potřeb	2 000 Kč	501	211
12	VBÚ	Propagace	500 Kč	518	221
13	VBÚ	Tvorba webových stránek	10 000 Kč	518	221
14	VBÚ	Služby operátora + internet	1 198 Kč	518	221

Zdroj: vlastní zpracování

Automobil v podnikání

V následující tabulce uvádím způsob účtování automobilu v podnikání nezahrnutého do obchodního majetku. Účtuji pouze cestovní náhrady a zálohy na silniční daň.

Tabulka 16 Účtování automobilu nezahrnutého do podnikání

Doklad	Text	Částka	MD	D
VPD	Cestovní náhrady	1 000 Kč	512	211
VBÚ	Silniční daň – záloha k 15. 4. 2016	180 Kč	531	221

Zdroj: vlastní zpracování

⁸ Zařízení kanceláře nelze považovat za soubor hmotných movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením. Účtuji jako drobný majetek, předměty s dobou použitelnosti delší než 1 rok a v pořizovací ceně od 1 tis. Kč do 10 tis. Kč, o kterých se účtuje jako o zásobách. Zde jsem pro zjednodušení uvedla celkovou sumu, ve skutečnosti se položky zaúčtují zvlášť. (RYNEŠ, 2016)

V následující tabulce jsou zaúčtovány případy související s automobilem, který je zahrnut do obchodního majetku.

Tabulka 17 Účtování automobilu zahrnutého do podnikání

Doklad	Text	Částka	MD	D
VUD	Vložení automobilu do podnikání	180 000 Kč	022	411
VBU	Nákup dálniční známky ⁹	1 500 Kč	538	211
VBU	Opravy a údržba automobilu	1 000 Kč	518	211
VPD	Nákup pohonných hmot	800 Kč	501	211
VBU	Povinné ručení 1. 2. – 31. 12. 2016 ¹⁰	2 745 Kč	548	221
VBU	Časové rozlišení povinného ručení ¹¹	255 Kč	381	221
VUD	Měsíční odpis automobilu	3 000 Kč	551	082

Zdroj: vlastní zpracování

Mzdy a pojistné zaměstnance

Zaúčtování mezd a pojistného za zaměstnance a zaměstnavatele je uvedeno v následující tabulce.

Tabulka 18 Účtování mezd a pojistného zaměstnance

Doklad	Text	Částka	MD	D
VUD	SZP za zaměstnance	1 650 Kč	331	336
VUD	SZP za zaměstnavatele	5 100 Kč	524	336
VUD	Mzda za zaměstnance	15 000 Kč	521	331
VUD	Daň za zaměstnance	945 Kč	341	331
VBU	Úhrada SZP	6 750 Kč	336	221
VBU	Úhrada mzdy zaměstnanci	12 405 Kč	331	221

Zdroj: vlastní zpracování

V následující tabulce jsou uvedeny způsoby zaúčtování výnosů za provedené služby. Pokud se rozhodnu stát se plátcem DPH, je zde i jeho zaúčtování.

⁹ Náklad na dálniční známku lze časově rozlišit pomocí účtu 381.

¹⁰ Výpočet: $(3000/365) \times (365 - 31)$

¹¹ Výpočet: $(3000/365) \times 31$

Tabulka 19 Způsoby účtování za služby

Doklad	Text	MD	D
PPD	Hotovostní úhrada klienta za službu	211	602
PPD	DPH 15 %	211	343
FAV	Faktura za službu	311	602
FAV	DPH 15 %	331	343
VBU	Přijatá platba za FAV	221	311

Zdroj: vlastní zpracování

Účtování individuálního podnikatele

Individuální podnikatel je fyzická osoba – podnikatel, která je účetní jednotkou (§ 1 odst. 2 písm. e) až h) zákona o účetnictví). Fyzická osoba si může pomocí účtu 491 – *Účet individuálního podnikatele* vkládat a vybírat peněžní prostředky podle svého uvážení. Prostřednictvím tohoto účtu mohou také vložit osobní automobil do podnikání. V tabulce je také uveden způsob zaúčtování záloh na sociální a zdravotní pojištění podnikatele – fyzické osoby.

Tabulka 20 Účtování individuálního podnikatele

Doklad	Text	Částka	MD	D
PPD	Osobní vklad	300 000 Kč	221	491
VUD	Vložení osobního automobilu do podnikání	180 000 Kč	022	491
VPD	Zálohy na SZP	3 795 Kč	526	221
VPD	Výběr pro osobní spotřebu	10 000 Kč	491	221

Zdroj: vlastní zpracování

Konec účetního období

Na konci účetního období provedu obratovou předvahu pro zjištění správnosti. Příklad obratové předvahy uvádím v následující tabulce. Na konci účetního období se strana *Má dáti* musí rovnat straně *Dal.*

Tabulka 21 Obratová předvaha

Účet	Počáteční zůstatek	MD	D	Konečný zůstatek
022	-	180 000 Kč	-	180 000 Kč
082	-	-	3 000 Kč	3 000 Kč
211	-	10 000 Kč	5 300 Kč	4 700 Kč
221	-	300 000 Kč	154 008 Kč	145 992 Kč
⋮				
Σ		Σ MD	Σ D	

Zdroj: vlastní zpracování

Následující tabulka je upravený výkaz zisků a ztrát pro porovnání fyzické osoby s právnickou. Na základě předchozích rozhodnutí z finančního plánu počítám náklady automobilu nevloženého do podnikání a nejsou zde započteny náklady na zaměstnance.

Tabulka 22 Výkaz zisků a ztrát

N / V	Náklady		Výnosy	
	FO	PO	FO	PO
Provozní	288 256 Kč	250 416 Kč	96 875 Kč	96 875 Kč
Finanční	-	-	-	-
Zisk / ztráta			191 381 Kč	153 541 Kč
obrat	288 256 Kč	250 416 Kč	288 256 Kč	250 416 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Výslednou ztrátu budu moci uplatňovat jako odčitatelnou položku při výpočtu daně v následujících obdobích (maximálně v 5 obdobích).

Stejně jako na začátku, tak i na konci účetního období provedu konečnou rozvahu, ztrátu uvedu na stranu aktiv.

2.3.2 Daňová evidence

Pokud se rozhodnu stát se fyzickou osobou, naskytne se mi možnost vést daňovou evidenci. V následujících tabulkách uvádím způsoby zanesení peněžních příjmů a výdajů do peněžního deníku.

Operace č. 12 – 15 se týkají případu, kdyby automobil v podnikání byl zahrnut do obchodního majetku a operace č. 17 – 19 se evidují, pokud v podnikání bude působit zaměstnanec.

Tabulka 23 Peněžní deník 1. část

Č.	Text	Peněžní prostředky v hotovosti		Peněžní prostředky na bankovních účtech	
		Příjem	Výdej	Příjem	Výdej
1	Zřizovací výdaje				1 050 Kč
2	Osobní vklad podnikatele			300 000 Kč	
3	Odvod peněz z banky				10 000 Kč
4	Odvod peněz do pokladny	10 000 Kč			
5	Proplacení zařízení kanceláře				98 085 Kč
6	Měsíční nájemné				3 140 Kč
7	Zaplacení inkasa k nájmu				1 500 Kč
8	Nákup kancelářských potřeb		2 000 Kč		
9	Propagace				500 Kč
10	Tvorba webových stránek				10 000 Kč
11	Služby operátora + internet				1 198 Kč
12	Nákup silniční známky 2016		1 500 Kč		
13	Opravy a údržba automobilu		1 000 Kč		
14	Nákup pohonných hmot		800 Kč		
15	Povinné ručení 1. 2. - 31. 12. 2016				2 745 Kč
16	Silniční daň záloha 15. 4. 2016				180 Kč
17	SZP za zaměstnance				1 650 Kč
18	SZP za zaměstnavatele				5 100 Kč
19	Daň zaměstnance				945 Kč
20	Mzda za zaměstnance				12 405 Kč
21	Zálohy na ZP				1 823 Kč
22	Zálohy na SP				1 972 Kč
23	Výběr pro osobní spotřebu		10 000 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování

V následující tabulce jsou v 2. části peněžního deníku uvedeny peněžní příjmy a výdaje z Tabulky 23 a jsou zde zaevidovány podle jejich vztahu k základu daně na zahrnované a nezahrnované příjmy do základu daně a odčitatelné či neodčitatelné výdaje od základu daně.

Tabulka 24 Peněžní deník 2. část

Č.	Příjmy zahrnované do ZD	Výdaje odčitatelné od ZD	Příjmy nezahrnov. do ZD	Výdaje neodčitatel. od ZD	Průběžné položky	
					Příjem	Výdej
1				1 050 Kč		
2			300 000 Kč			
3					10 000 Kč	
4						10 000 Kč
5		98 085 Kč				
6		3 140 Kč				
7		1 500 Kč				
8		2 000 Kč				
9		500 Kč				
10		10 000 Kč				
11		1 198 Kč				
12		1 500 Kč				
13		1 000 Kč				
14		800 Kč				
15		2 745 Kč				
16		180 Kč				
17				1 650 Kč		
18		5 100 Kč				
19				945 Kč		
20		12 405 Kč				
21				1 823 Kč		
22				1 972 Kč		
23				10 000 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování

Veškeré příjmy za provedené služby budou evidovány jako příjmy zahrnované do základu daně.

Dále mimo peněžního deníku povedu evidenci pohledávek nebo tzv. knihu vydaných faktur. Zde není důležitá forma evidence, ale obsah. Důležité je, aby z evidence pohledávek bylo zřejmé, jaké pohledávky, v jaké výši a vůči komu mám.

Stejně jako pohledávky, tak i závazky musí mít vlastní vymezenou evidenci a podobný obsah. Pohledávky i závazky je také dobré rozlišovat na pohledávky (či závazky) z obchodních vztahů a ostatní.

2.4 Daně

Pro výpočet daně z příjmů fyzických osob předpokládejme, že veškeré pohledávky a závazky na konci kalendářního roku budou uspokojeny a konečné stavy na jejich účtech budou nulové.

2.4.1 Daň z příjmů fyzických osob

Tabulka 25 Výpočet daně z příjmů fyzické osoby

Základ daně FO	-191 381 Kč
Přičitatelné položky + sociální náklady podnikatele	+ 45 540 Kč
Upravený základ daně	-145 841 Kč
Zaokrouhlený základ daně na 100 Kč dolů	-145 800 Kč
Daň z příjmů FO 15 %	-21 870 Kč
Výsledná daň	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

I když výsledná daň je 0 Kč. Mám povinnost o tom uvědomit finanční úřad podáním daňového přiznání s nulovou daňovou povinností.

Zálohy na daně z příjmů v prvním roce, kdy s podnikáním začínám, neplatím. Proto ani po státu nenárokuji vrácení záloh.

2.4.2 Daň z příjmů právnických osob

Daň z příjmů právnických osob se od daně z příjmů fyzických osob se v mnoha bodech liší. Hlavní rozdíl je v sazbě daně, právnická osoba podléhá 19% zdanění.

Tabulka 26 Výpočet daně z příjmů právnické osoby

Základ daně PO	-153 541 Kč
Zaokrouhlený základ daně na 1000 Kč dolů	-153 000 Kč
Daň z příjmů PO 19 %	-29 070 Kč
Výsledná daň	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Zde stejně jako u fyzické osoby, i právnická osoba musí podat daňové přiznání, i když je výsledná daň nulová.

Nyní je nutné si uvědomit, že zdanění zisku s. r. o. bývá ve dvou stupních. Pokud bych už v dalších letech dosáhla zisku, první zdanění by bylo daní z příjmů právnických osob 19 %. Jako jediný společník bych si tedy mohla vyplatit podíl na zisku po zdanění. A zde dochází ke zdanění příjmu fyzické osoby 15 %.

2.5 Rozhodnutí pro právní formu podnikání

V následující tabulce jsem uvedla zásadní rozdíly mezi fyzickou a právnickou osobou.

Tabulka 27 Konečné porovnání FO a PO

	FO	PO
Založení	ručení celým svým majetkem	ručení do výše nesplacených vkladů
	x	základní kapitál 100 000 Kč
	malá administrativní náročnost při založení	velká administrativní náročnost pro založení
Finanční plán	založení 1 050 Kč	založení 8 750 Kč + ZK 100 000 Kč
	roční minimální odvody pojistného 45 540 Kč	x
Evidence	Daňová evidence	x
	Podvojný účetnictví + účetnictví individuálního podnikatele	Podvojný účetnictví
Daňová povinnost	Daň z příjmů FO 15 %	Daň z příjmů PO 19 % + zdanění vyplaceného podílu daní z příjmů FO 15 %

Zdroj: vlastní zpracování

2.5.1 Založení podnikání

První hledisko, které porovnávám mezi fyzickou osobou a společností s ručením omezeným je náročnost při založení podnikání. Fyzická osoba začne podnikat na základě získání živnostenského oprávnění. U právnické osoby je založení podnikání značně náročnější. Pro založení s. r. o. se musí sepsat zakladatelská listina, složit základní kapitál, získat živnostenský list a zapsat se do obchodního rejstříku.

Založení fyzické osoby je tedy mnohem výhodnější. Avšak musíme zde vzít v potaz, že podnikající fyzická osoba ručí celým svým majetkem, přičemž společník s. r. o. ručí pouze do výše svých nesplacených vkladů. Pokud se ale prokáže, že jednatel porušil povinnost řádného hospodáře, za případné škody nese odpovědnost. Proto nelze jednoznačně říci, že společnost s ručením omezeným je z pohledu ručení výhodnější.

Z hlediska založení volím fyzickou osobu.

2.5.2 Finanční plán

Založení podnikání částečně zasahuje do finančního plánu. Založení fyzické osoby je téměř finančně nenáročné. Právnická osoba má finanční výdaje pro založení podnikání

značně vyšší. Pro samotné založení vychází na 8 750 Kč. Dále je ještě nutné složení základního kapitálu. Podle práva je základní kapitál s. r. o. od 1 Kč, avšak pokud chci seriózně vypadající firmu, musím volit vyšší částku.

Založení PO je jednoznačně finančně náročnější, než FO.

V tabulce uvádím také roční minimální odvody pojistného. FO takto může vypadat v nevýhodě, ale pokud se rozhodnu podnikat jako s. r. o. a budu si vyplácet podíl, tak z něho také budu za sebe odvádět pojistné. Dále je také možné být svým vlastním zaměstnancem v případě PO, pro s. r. o. by tak vznikly daňově uznatelné náklady formou sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnavatele. Pro první rok podnikání by to ale bylo zbytečné navýšení ztráty.

Z hlediska založení je FO finančně méně náročné, ostatní náklady (výdaje u FO) pro obě formy podnikání dosahují podobné výše.

2.5.3 Evidence

Právnícká osoba musí v každém případě vést podvojný účetnictví. Jako fyzická osoba se mohu rozhodnout, zda vést podvojný účetnictví nebo daňovou evidenci. Volila bych vedení podvojného účetnictví, protože se mi zdá celkově přehlednější a jako fyzická osoba mohu využívat účet individuálního podnikatele.

Z hlediska evidence nelze jednoznačně volit fyzickou osobu, protože dobrovolně jsem se rozhodla vést podvojný účetnictví, ale výhodou u fyzické osoby je účet individuálního podnikatele oproti základnímu kapitálu u právnické osoby. Fyzická osoba také může sestavit účetní rozvrh na úrovni účetních skupin a dále má možnost spojit účtový deník s hlavní knihou.

2.5.4 Daňová povinnost

Daňová povinnost je rozhodně výhodnější při podnikání fyzické osoby, protože u právnické osoby dochází k dvojímu zdanění, které zmiňuji výše.

Pokud o poskytované služby bude dostatečný zájem a výnosy by se dostatečně navýšily, tak bych v následujících letech pro výpočet daně uvažovala nad uplatněním nákladů formou paušálu. Daň vypočtená z paušální částky může být uplatněna, pokud je podnikatelská činnost bez zaměstnanců a spolupracujících osob (mimo spolupráce

manžela). U vázaných živností lze uplatnit paušál 60 % z příjmů. (§ 7 a § 7a zákona o daních z příjmů)

2.5.5 Konečné rozhodnutí

Po porovnání všech hledisek, ve kterých se právní formy podnikání liší, rozhodla jsem se pro založení fyzické osoby. Své hospodaření budu evidovat formou podvojného účetnictví individuálního podnikatele a zatím jsem se rozhodla nebýt plátcem DPH.

V prvním roce podnikání odhaduji náklady vyšší než výnosy, proto nezahrnu osobní automobil do obchodního majetku. Odhad hospodářského výsledku a zájmu o nabízené služby rozhodl o nepřijetí zaměstnance. Za předpokladu nárůstu zakázek a tržeb v následujících letech lze již uvažovat o zaměstnanci. Za účelem úspory financí je možné také přijmout spolupracující osobu (§ 13 zákona o daních z příjmů), studenta nebo důchodce.

Zálohy na sociální pojištění sice uvádím minimum za hlavní činnost OSVČ, ale podle výše ztráty bych jistě musela mít další zdroj příjmů, např. zaměstnání, alespoň do té doby, dokud by podnikání nevykazovalo dostatečný zisk, aby se mohlo stát hlavní činností.

3 Závěr

Zjištění optimálních podmínek podnikání je pro začínajícího podnikatele první krok k dosažení úspěchu. V bakalářské práci jsem stanovila klíčové otázky vedoucí k optimalizaci podnikání - jakou zvolit právní formu podnikání, jak dosáhnout optimálních nákladů, jaký způsobem evidovat podnikatelskou činnost a jak dosáhnout vyhovujících daní.

Práce se dělí na dvě části, teoretickou a praktickou. První část přibližuje základní teoretická východiska směřující k podnikatelské činnosti fyzické a právnické osoby.

Praktická část se věnuje charakteristice založení podnikání účetní firmy z pohledu fyzické osoby - podnikatele a společnosti s ručením omezeným. Zde již zjišťuji první výhodu pro fyzickou osobu. Administrativní, finanční a časová náročnost je při založení fyzické osoby – podnikatele výrazně nižší.

Následně jsem sestavila finanční plán pro první rok podnikání zahrnující předpokládané náklady a výdaje v podnikání. Pokud pomineme náklady spojené se založením podnikání, provozní náklady jsou stejné jak pro obě právní formy podnikání. Jedná se především o náklady spojené se zařízením, nájmem, inkasem apod. U ostatních nákladů je již možné se rozhodnout, jakým způsobem je v podnikání uplatnit. Při užívání automobilu v podnikání jsem se rozhodovala, zda zahrnout, či nezahrnout automobil do podnikání. Na základě tohoto rozhodnutí lze se ještě dále zvolit způsob evidence, buď uplatněním nákladů anebo paušálu. Na základě výše ztráty jsem se rozhodla pro způsob evidence s nejnižšími náklady, automobil nezahrnout do podnikání a uplatňovat pouze náhradu za ujeté kilometry a náklady na pohonné hmoty.

Ve finančním plánu jsem dále uvažovala nad náklady při přijetí zaměstnance. Bohužel celkové předpokládané náklady výrazně převyšují výnosy v prvním roce hospodaření, proto nemohu přijmout zaměstnance. Pokud se v dalších letech prokáže výrazný nárůst zakázek a tržeb, poté bude možné uvažovat o přijetí zaměstnance.

Plátcovství daně z přidané hodnoty byl další bod ve finančním plánu, ve kterém jsem porovnávala daň na vstupu a na výstupu. Pro první rok podnikání bych mohla po státu nárokovat nadměrný odpočet. Nadměrný odpočet lze přisuzovat především nákladům spojeným se zařízením kanceláří. Avšak další roky by s nejvyšší pravděpodobností vznikaly už daňové povinnosti. Proto jsem se rozhodla nestát se plátcem DPH.

Způsob evidence podnikatelské činnosti řeším v další kapitole praktické části. Fyzická osoba má možnost volby mezi daňovou evidencí a vedením účetnictví. Právnická osoba má povinnost vést účetnictví. Pokud se fyzická osoba dobrovolně rozhodne vést účetnictví, využívá účtu individuálního podnikatele a může si evidenci účetnictví částečně zjednodušit. Zde jsem se dobrovolně rozhodla vést podvojný účetnictví pro jeho přehlednost a logiku účtování.

Výše daňové povinnosti je důležitý rozhodující faktor pro volbu mezi fyzickou a právnickou osobou. V obou případech sice vychází daň za první rok podnikání nulová. Důležité je si ale uvědomit, že zatímco u fyzické osoby podnikání zdaňuji pouze daní z příjmů fyzických osob, u právnické osoby daním dvakrát. První zdanění zisku je daní z příjmů právnických osob, poté ze zdaněného zisku vyplácím podíly, které si fyzická osoba musí zdanit daní z příjmů fyzických osob. Z tohoto hlediska je jednoznačně výhodné podnikat jako fyzická osoba.

Cíle bakalářské práce bylo dosaženo. Podnikání formou fyzické osoby je z pohledu většiny stanovených hledisek výhodnější. Za účelem dosažení nejnižší ztráty uplatňuji nejnižší náklady alespoň v prvním roce hospodaření. Pro evidenci podnikatelské činnosti jsem se rozhodla pro podvojný účetnictví s využitím účtu individuálního podnikatele a částečně zjednoduším některé oblasti evidence. V důsledku ztrátového výsledku hospodaření vykazují nulovou daňovou povinnost, v prvním roce zde není potřeba optimalizovat položky výpočtu daně.

Seznam použité literatury

Odborná literatura

LOUŠA, František, a kol. *Účetnictví podnikatelů 2007*. Praha: ASPI, 2007. 554 s. ISBN 978-80-7357-236-5.

MÜLLEROVÁ, Libuše. *Účetnictví podnikatelů: fyzické osoby, obchodní společnosti : sbírka úloh a testů s výkladem*. 2. přeprac. vyd. V Praze: Oeconomica, 2009. ISBN 978-80-245-1553-3.

PIKAL, Václav. *Automobil (nejen) v podnikání*. 4. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. Otázky a odpovědi z praxe (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7478-705-8.

ROZEHNAL, Aleš. *Obchodní právo*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2014, 730 s. Právnické učebnice (Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk). ISBN 978-80-7380-524-1.

RYNEŠ, Petr. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1. 1. 2016*. 16. aktualizované vydání. Olomouc: Anag, 2016, 1166 stran. Účetnictví (Anag). ISBN 978-80-7263-994-6.

ŠTOHL, Pavel. *Daňová evidence 2015: praktický průvodce*. 5. aktualizované vydání. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, s.r.o., 2015. ISBN 978-80-87237-80-9.

ŠTOHL, Pavel. *Učebnice Účetnictví 2010: pro střední školy a pro veřejnost*. 11. upr. vyd. Znojmo: Pavel Štohl, 2010, 8 sv. ISBN 978-80-87237-23-6.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2012*. 11. aktualiz. vyd. V Praze: Vox, 2012. ISBN 978-80-87480-05-2.

Internetové zdroje

Jak podnikat [online]. Brno, © 1995 - 2016 [cit. 2016-04-21]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/>

Jaký je postup založení s.r.o. v roce 2015 a 2016? *Business-web.cz* [online]. © 2013 [cit. 2016-04-21]. Dostupné z: <http://www.business-web.cz/jaky-je-postup-zalozeni-s-r-o-v-roce-2015-a-2016/>

Průměrné ceny pohonných hmot pro účely cestovních náhrad. *Business center.cz* [online]. ©1998-2016 [cit. 2016-04-25]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/finance/cestnahr/benzin.aspx>

Přímé zápisy do obchodního rejstříku notáři. *Epravo.cz* [online]. ©1999-2016 [cit. 2016-04-25]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/prime-zapisy-do-obchodniho-rejstriku-notari-98009.html>

Zákony a vyhlášky

Zákon ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

Zákon č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích)

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon)

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

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

Zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích

Seznam příloh

- A. Výpočet účetních a daňových odpisů
- B. Ceník služeb a výpočet odhadovaných výnosů
- C. Účtový rozvrh účetní jednotky

Vstupní cena automobilu 180 000 Kč

Daňové odpisy

Rovnoměrný odpis, 2. odpisová skupina (roční odpisová sazba v prvním roce je 11; v dalších letech 22,25)

$$\text{Roční daňový odpis} = \frac{\text{vstupní cena} \times \text{roční odpisová sazba}}{100}$$

Tabulka 28 Roční daňové odpisy

Rok odpisování	Částka
1. rok	19 800 Kč
2. rok	40 050 Kč
3. rok	40 050 Kč
4. rok	40 050 Kč
5. rok	40 050 Kč
Součet	180 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Účetní odpisy

Doba odpisování 5 let

$$\text{Roční účetní odpis} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{počet let odepisování}} / 12 \times \text{počet měsíců odepisování}$$

Tabulka 29 Roční účetní odpisy

Rok odpisování	Počet měsíců	Roční odpis
2016	10	30 000 Kč
2017	12	36 000 Kč
2018	12	36 000 Kč
2019	12	36 000 Kč
2020	12	36 000 Kč
2021	2	6 000 Kč
Součet	60	180 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 30 Přehled poskytovaných služeb včetně cen a počtu provedených služeb za rok, výpočet celkových výnosů (příjmů) za služby za rok

Ceník služeb	Cena (bez DPH)	Počet provedených služeb za rok	Výnos za výkon
Vedení účetnictví			
zpracování maximálně 50 položek měsíčně	1 500 Kč	11	16 500 Kč
každá další položka	20 Kč	9	180 Kč
Daňová evidence			
zpracování maximálně 50 položek měsíčně	1 000 Kč	20	20 000 Kč
každá další položka	15 Kč	15	225 Kč
Mzdy			
příchod a odchod zaměstnance	200 Kč	1	200 Kč
měsíční zpracování mzdy zaměstnance	200 Kč	55	11 000 Kč
roční závěrka mezd za zaměstnance	500 Kč	5	2 500 Kč
roční závěrka mezd za zaměstnance (cizinci)	1 500 Kč	0	0 Kč
Daně			
daň z příjmů PO	2 500 Kč	1	2 500 Kč
daň z příjmů FO	1 500 Kč	2	3 000 Kč
silniční daň za jedno auto	300 Kč	2	600 Kč
silniční daň za každé další auto	150 Kč	1	150 Kč
ostatní daně	850 Kč	1	850 Kč
Ostatní služby			
poradenství a zastupování cena za hodinu	500 Kč	15	7 500 Kč
doprava za účelem potřeb klienta základ	200 Kč	12	2 400 Kč
příplatek za každý km	20 Kč	1 426	28 520 Kč
přehled pro OSSZ a ZP	250 Kč	3	750 Kč
vedení účetnictví u klienta cena za hodinu	500 Kč	0	0 Kč
Celkové výkonové výnosy		x	96 875 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

ÚČTOVÁ TRÍDA 0 – DLOUHODOBÝ MAJETEK**01 – Dlouhodobý nehmotný majetek**

012 – Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje

013 – Software

014 – Ostatní ocenitelná práva

015 – Goodwill

019 – Jiný dlouhodobý nehmotný majetek

02 – Dlouhodobý hmotný majetek**odpisovaný**

021 – Stavby

022 – Hmotné movité věci a jejich soubory

025 – Pěstitelské celky trvalých porostů

026 – Dospělá zvířata a jejich skupiny

027 – Oceňovací rozdíl k nabytému majetku

029 – Jiný dlouhodobý hmotný majetek včetně ložisek

03 – Dlouhodobý hmotný majetek**neodpisovaný**

031 – Pozemky

032 – Umělecká díla, sbírky a památky

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

041 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek

042 – Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek

05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek

051 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek

052 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek

053 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek

06 – Dlouhodobý finanční majetek

061 – Podíly – ovládaná osoba

062 – Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem

063 – Ostatní (realizovatelné) cenné papíry a podíly

065 – Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

066 – Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv

067 – Ostatní dlouhodobé zápůjčky a úvěry

069 – Ostatní dlouhodobý finanční majetek

07 – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku

072 – Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje

073 – Oprávky k software

074 – Oprávky k ostatním ocenitelným právům

075 – Oprávky ke goodwillu

079 – Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku

08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku

081 – Oprávky ke stavbám

082 – Oprávky k samostatným hmotným movitým věcem a souborům hmotných movitých věcí

085 – Oprávky k pěstitelským celkům a trvalých porostům

086 – Oprávky k základnímu stádu a tažným zvířatům

089 – Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku včetně ložisek

09 – Opravné položky k dlouhodobému majetku

091 – Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku

092 – Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku

096 – Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku

ÚČTOVÁ TRÍDA 1 – ZÁSoby**11 – Materiál**

111 – Pořízení materiálu

112 – Materiál na skladě

119 – Materiál na cestě

12 – Zásoby vlastní výroby

121 – Nedokončená výroba a polotovary

123 – Výrobky

124 – Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny

13 – Zboží

131 – Pořízení zboží

132 – Zboží na skladě a v prodejnách

139 – Zboží na cestě

15 – Poskytnuté zálohy na zásoby

151 – Poskytnuté zálohy na zásoby

19 – Opravné položky k zásobám

191 – Opravná položka k materiálu

192 – Opravná položka k nedokončené výrobě a polotovarům

193 – Opravná položka k výrobkům

195 – Opravná položka ke zvířatům

196 – Opravná položka ke zboží

197 – Opravná položka k zálohám na zásoby

ÚČTOVÁ TRÍDA 2 – KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY**21 – Peněžní prostředky v pokladně**

211 – Pokladna

213 – Ceniny

22 – Peněžní prostředky na účtech

221 – Bankovní účty (kladný zůstatek)
221 – Bankovní účty (záporný zůstatek –
kontokorent)

23 – Krátkodobé úvěry

231 – Krátkodobé bankovní úvěry
232 – Eskontní úvěry

24 – Krátkodobé finanční výpomoci

241 – Emitované krátkodobé dluhopisy
249 – Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

25 – Krátkodobý finanční majetek

251 – Majetkové cenné papíry k obchodování
252 – Vlastní akcie a obchodní podíly
253 – Dluhové cenné papíry k obchodování
255 – Vlastní dluhopisy
256 – Dluhové cenné papíry se splatností do 1
roku držené do splatnosti
257 – Ostatní (realizovatelné) cenné papíry

26 – Převody mezi finančními účty

261 – Peníze na cestě

**29 – Opravné položky ke krátkodobému
finančnímu majetku**

291 – Opravná položka ke krátkodobému
finančnímu majetku

**ÚČTOVÁ TRÍDA 3 – ZÚČTOVACÍ
VZTAHY****31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)**

311 – Pohledávky z obchodních vztahů
313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry
314 – Poskytnuté provozní zálohy –
dlouhodobé a krátkodobé
315 – Ostatní pohledávky

32 – Závazky (krátkodobé)

321 – Závazky z obchodních vztahů
322 – Krátkodobé směnky k úhradě
324 – Přijaté provozní zálohy
325 – Ostatní provozní závazky

33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

331 – Zaměstnanci
333 – Ostatní závazky vůči zaměstnancům
335 – Pohledávky za zaměstnanci
336 – Zúčtování s institucemi sociálního
zabezpečení a zdravotního pojištění

34 – Zúčtování daní a dotací

341 – Daň z příjmů
342 – Ostatní přímé daně
343 – Daň z přidané hodnoty
345 – Ostatní daně a poplatky
346 – Dotace ze státního rozpočtu
347 – Ostatní dotace

35 – Pohledávky za společníky

351 – Pohledávky – ovládaná nebo ovládající
osoba
352 – Pohledávky – podstatný vliv

353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál

354 – Pohledávky za společníky při úhradě
ztráty

355 – Ostatní pohledávky za společníky

36 – Závazky ke společníkům

361 – Závazky – ovládaná nebo ovládající
osoba

362 – Závazky – podstatný vliv

364 – Závazky ke společníkům při rozdělování
zisku

365 – Ostatní závazky ke společníkům

367 – Závazky z upsaných nesplacených
cenných papírů a vkladů

37 – Jiné pohledávky a závazky

371 – Pohledávky z prodeje obchodního
závodu

372 – Závazky z koupě obchodního závodu

373 – Pohledávky a závazky z pevných
termínových operací

374 – Pohledávky z pachtu závodu

375 – Pohledávky z emitovaných dluhopisů

376 – Nakoupené opce

377 – Prodané opce

378 – Jiné pohledávky

379 – Jiné závazky

38 – Přechodné účty aktiv a pasiv

381 – Náklady příštích období

382 – Komplexní náklady příštích období

383 – Výdaje příštích období

384 – Výnosy příštích období

385 – Příjmy příštích období

388 – Dohadné účty aktivní

389 – Dohadné účty pasivní

**39 – Opravná položka k zúčtovacím
vztahům a vnitřní zúčtování**

391 – Opravná položka k pohledávkám

395 – Vnitřní zúčtování

398 – Spojovací účet u sdružení

**ÚČTOVÁ TRÍDA 4 – KAPITÁLOVÉ
ÚČTY A****DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY****41 – Základní kapitál a kapitálové fondy**

411 – Základní kapitál

412 – Emisní (vkladové) ážio

413 – Ostatní kapitálové fondy

414 – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a
závazků

415 – Rozdíly z přeměn obchodních korporací

416 – Rozdíly z ocenění při přeměnách
obchodních korporací

418 – Oceňovací rozdíly z přecenění při
přeměnách obchodních korporací

419 – Změny základního kapitálu

42 – Fondy ze zisku a převodové výsledky hospodaření

- 421 – Rezervní fond
- 423 – Statutární fondy
- 427 – Ostatní fondy
- 428 – Nerozdělený zisk minulých let
- 429 – Neuhrazená ztráta minulých let
- 426 – Jiný výsledek hospodaření minulých let

43 – Výsledek hospodaření

- 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení
- 438 – Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu

45 – Rezervy

- 451 – Rezervy podle zvláštních právních předpisů (zákonné)
- 452 – Rezerva na důchody a obdobné závazky
- 453 – Rezerva na daň z příjmů
- 459 – Ostatní rezervy

46 – Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím

- 461 – Bankovní úvěry

47 – Dlouhodobé závazky

- 471 – Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů
- 472 – Dlouhodobé závazky – ovládaná nebo ovládající osoba
- 473 – Dlouhodobé závazky – podstatný vliv
- 474 – Dlouhodobé závazky ke společníkům
- 475 – Dlouhodobé přijaté zálohy
- 476 – Vydané dluhopisy
- 479 – Jiné dlouhodobé závazky
- 48 – Odložený daňový závazek a pohledávka**
- 481 – Odložený daňový závazek a pohledávka
- 49 – Individuální podnikatel**
- 491 – Účet individuálního podnikatele

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT**ÚČTOVÁ TRÍDA 5 – NÁKLADY****50 – Spotřebované nákupy**

- 501 – Spotřeba materiálu
- 502 – Spotřeba energie a dalších neskladovatelných dodávek
- 504 – Prodané zboží

51 – Služby

- 511 – Opravy a udržování
- 512 – Cestovné
- 513 – Náklady na reprezentaci
- 518 – Ostatní služby

52 – Osobní náklady

- 521 – Mzdové náklady
- 523 – Odměny členům orgánů obchodní korporace
- 524 – Zákonné sociální a zdravotní pojištění
- 525 – Ostatní sociální pojištění

- 526 – Sociální náklady individuálního podnikatele

- 527 – Zákonné sociální náklady

- 528 – Ostatní sociální náklady

53 – Daně a poplatky

- 531 – Daně a poplatky
- 538 – Ostatní daně a poplatky

54 – Jiné provozní náklady

- 541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

- 542 – Prodaný materiál

- 543 – Dary

- 544 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení

- 545 – Ostatní pokuty a penále

- 546 – Odpisy pohledávek

- 548 – Ostatní provozní náklady

- 549 – Manka a škody z provozní činnosti

55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v provozní oblasti

- 551 – Odpisy dlouhodobého majetku

- 552 – Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních předpisů

- 554 – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv

- 555 – Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období

- 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní oblasti

- 559 – Tvorba a zúčtování ostatních opravných položek v provozní oblasti

56 – Finanční náklady

- 561 – Prodané cenné papíry a podíly

- 562 – Úroky

- 563 – Kursové ztráty

- 564 – Náklady z přecenění cenných papírů

- 566 – Náklady z finančního majetku

- 567 – Náklady z derivátových operací

- 568 – Ostatní finanční náklady

- 569 – Manka a škody a ostatní finanční náklady mimořádného charakteru

57 – Rezervy a opravné položky ve finanční oblasti

- 574 – Tvorba a zúčtování finančních rezerv

- 579 – Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční oblasti

58 – Změna stavu zásob vlastní činnosti a aktivace

- 581 – Změna stavu nedokončené výroby

- 583 – Změna stavu výrobků

- 585 – Aktivace dlouhodobého hmotného majetku

- 588 – Ostatní aktivace

59 – Daně z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů

591 – Daň z příjmů – splatná
592 – Daň z příjmů – odložená
595 – Dodatečné odvody daně z příjmů
596 – Převod podílu na výsledku hospodaření
společníkům

ÚČTOVÁ TŘÍDA 6 – VÝNOSY**60 – Tržby za vlastní výkony a zboží**

601 – Tržby za vlastní výrobky
602 – Tržby z prodeje služeb
604 – Tržby za zboží

64 – Jiné provozní výnosy

641 – Tržby z prodeje dlouhodobého
nehmotného a hmotného majetku
642 – Tržby z prodeje materiálu
644 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení
646 – Výnosy z odepsaných nebo
postoupených pohledávek
648 – Ostatní provozní výnosy
649 – Mimořádné provozní výnosy

66 – Finanční výnosy

661 – Tržby z prodeje cenných papírů, podílů a
ostatního dlouhodobého finančního majetku
662 – Úroky
663 – Kursové zisky
664 – Výnosy z přecenění cenných papírů
665 – Výnosy z dlouhodobého finančního
majetku
666 – Výnosy z krátkodobého finančního
majetku
667 – Výnosy z derivátových operací
668 – Ostatní finanční výnosy

**ÚČTOVÁ TŘÍDA 7 – ZÁVĚRKOVÉ A
PODROZVAHOVÉ ÚČTY****70 – Účty rozvažné**

701 – Počáteční účet rozvažný
702 – Konečný účet rozvažný

71 – Účet zisků a ztrát

710 – Účet zisku a ztráty

75–79 – Podrozvahové účty**ÚČTOVÉ TŘÍDY 8 A 9 –
VNITROPODNIKOVÉ
ÚČETNICTVÍ**

Zdroj: RYNEŠ, 2016