

8. lekce

Základy daňové evidence a účetnictví I.

Můj podnikatelský plán – rozpočet



Vaše poznámky

Klíčová slova

PŘÍJMY

VÝDAJE

ÚČETNÍ EVIDENCE

ZTRÁTA

ZISK

FAKTURA

PŘÍJMOVÝ POKLADNÍ DOKLAD

POHLEDÁVKA

ZÁVAZEK

MAJETEK

HMOTNÝ MAJETEK

POŘIZOVACÍ CENA

ODPISY



Cvičení :

Slovní zásoba I.

Váš úkol: Spojte, co k sobě patří.

1. ÚČETNÍ EVIDENCE	A. KDYŽ PŘÍJMY Z NAŠEHO PODNIKÁNÍ JSOU NIŽŠÍ NEŽ VÝDAJE SPOJENÉ S NAŠÍM PODNIKÁNÍM (ZA URČITÉ OBDOBÍ). KDYŽ ROZDÍL MEZI PŘÍJMY A VÝDAJÍ JE ZÁPORNÝ. NAPŘÍKLAD $20\,000$ (PŘÍJMY) – $30\,000$ (VÝDAJE) = $-10\,000$. JE TO ... ?
2. PŘÍJMY	B. JE TO DOKLAD, NA KTERÉM JE UVEDENO, ŽE ODBĚRATEL ZAPLATIL CENU ZA ZBOŽÍ, VÝROBEK NEBO SLUŽBU V HOTOVOSTI A DEN, KDY SE TAK STALO.
3. VÝDAJE	C. JE TO EVIDENCE = VEDENÍ ZÁZNAMŮ. JE TO POVINNÁ EVIDENCE, KTEROU VEDU, POKUD PODNIKÁM. NAPŘÍKLAD DAŇOVÁ EVIDENCE NEBO ÚČETNICTVÍ.
4. ZTRÁTA	D. KDYŽ NÁM PŘÍJDOU PENÍZE NA BANKOVNÍ ÚČET, NEBO OBDRŽÍME PENÍZE V HOTOVOSTI, JDE O ... ?
5. ZISK	E. JE TO DOKLAD, KTERÝ ŘÍKÁ, ŽE BYLO OD DODAVATELE NAKOUPENO ZBOŽÍ, VÝROBEK NEBO SLUŽBA, ZA URČITOU CENU A ODBĚRATEL JE POVINEN TUTO CENU DO URČITÉHO DATA ZAPLATIT. TENTO DOKLAD BYCHOM MĚLI VYSTAVIT VŽDY, POKUD HODNOTA ZBOŽÍ, VÝROBKU NEBO SLUŽBY BUDE VYŠŠÍ NEŽ $10\,000$ Kč.
6. FAKTURA	F. KDYŽ NÁM ODEJDOU PENÍZE Z BANKOVNÍHO ÚČTU, NEBO VYDÁME PENÍZE V HOTOVOSTI (NAPŘÍKLAD NĚCO ZAPLATÍME), JDE O ... ?
7. PŘÍJMOVÝ POKLADNÍ DOKLAD	G. KDYŽ PŘÍJMY Z NAŠEHO PODNIKÁNÍ JSOU VYŠŠÍ NEŽ VÝDAJE SPOJENÉ S NAŠÍM PODNIKÁNÍM (ZA URČITÉ OBDOBÍ). KDYŽ ROZDÍL MEZI PŘÍJMY A VÝDAJÍ JE Kladný. NAPŘÍKLAD $20\,000$ (PŘÍJMY) – $10\,000$ (VÝDAJE) = $10\,000$. JE TO ... ?

Povinnosti podnikatele v průběhu podnikání

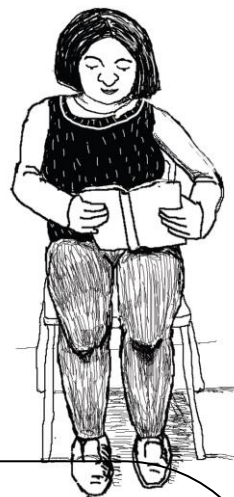


Cvičení

Co musí dělat podnikatelé každý den, každý měsíc, jednou za rok?



Vaše poznámky



Účetní evidence



Cvičení

Napište si, jaké znáte druhy účetní evidence:

1.

2.

3.

Jaké jsou důležité doklady v podnikání?

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



Cvičení : Slovní zásoba II.

Váš úkol: Ve dvojicích si vyberte jedno slovíčko, vysvětlíte a uveďte na příkladu.

POHLEDÁVKA	POHLEDÁVKU MÁME NEJČASTĚJI ZA NAŠÍM ODBĚRATELEM. ODBĚRATELI DODÁME ZBOŽÍ, ALE ON NÁM ZAPLATÍ AŽ ZA 10 DNÍ. NEŽ NÁM ZAPLATÍ, MÁME ZA ODBĚRATELEM POHLEDÁVKU.
ZÁVAZEK	ZÁVAZEK MÁME NEJČASTĚJI ZA NAŠÍM DODAVATELEM. DODAVATEL NÁM DODÁ ZBOŽÍ, ALE MY ZBOŽÍ BUDEME PLATIT AŽ ZA 10 DNÍ. NEŽ ZAPLATÍME, MÁME ZA DODAVATELEM ZÁVAZEK.
MAJETEK	MAJETEK JE SOUHRN VEŠKERÝCH STATKŮ, SE KTERÝMI SMÍ DANÁ OSOBA NAKLÁDAT A SE KTERÝMI POTENCIÁLNĚ RUČÍ ZA SVÉ ZÁVAZKY.
OBCHODNÍ MAJETEK	OBCHODNÍ MAJETEK JE SOUHRN VĚCÍ, POHLEDÁVEK A JINÝCH PRÁV A PENĚZI OCENITELNÝCH HODNOT, KTERÉ VLASTNÍME A KTERÉ UVÁDÍME NEBO JSME UVÁDĚLI V DAŇOVÉ EVIDENCI.
HMOTNÝ MAJETEK	SAMOSTANÉ MOVITÉ VĚCI, JEJICHŽ VSTUPNÍ CENA JE VYŠŠÍ NEŽ 40 000 KČ A MAJÍ DOBU POUŽITÍ DELŠÍ NEŽ JEDEN ROK A DALŠÍ MAJETEK STANOVENÝ V ZÁKONĚ O DANÍCH Z PŘÍJMŮ.
VSTUPNÍ CENA	JEDNÁ SE NAPŘ. O POŘIZOVACÍ CENU, REPRODUKČNÍ POŘIZOVACÍ CENU (DALŠÍ MOŽNÉ VSTUPNÍ CENY JSOU STANOVENY V ZÁKONĚ O DANÍCH Z PŘÍJMŮ).

POŘIZOVACÍ CENA	CENA, ZA KTEROU BYL MAJETEK POŘÍZEN A NÁKLADY S JEHO POŘÍZENÍM SOUVISEJÍCÍ.
REPRODUKČNÍ POŘIZOVACÍ CENA	CENA, ZA KTEROU BY BYL MAJETEK POŘÍZEN V DOBĚ, KDY JSME HO ZANESLI DO SVÉ EVIDENCE.
ODPISY	ODPISY VYJADŘUJÍ OPOTŘEBENÍ MAJETKU V ČASE.



Vaše poznámky

1. Výdaje procentem z příjmů

[illegible]



Cvičení : Opakování

Váš úkol: Ve dvojicích si připravte odpovědi na následující otázky.

1. K čemu slouží účetní evidence?
2. Vyjmenujte 3 způsoby účetní evidence:
3. Jaký je základní rozdíl mezi daňovou evidencí a evidencí ve způsobu výdaje procentem z příjmů – co evidují v těchto dvou případech?
4. Kdo má povinnost vést účetnictví?
5. Jaké znáte doklady, které budete v podnikání často používat?
6. Musíme doklady v podnikání archivovat?

**ZAPAMATUJTE SI!****Účetní evidence**

Každý podnikatelský subjekt je povinen vést určitou formu tzv. účetní evidence. Díky této evidenci sledujeme své podnikatelské příjmy, výdaje, majetek, případně další záležitosti.

Druhy účetní evidence v České republice:

1) Výdaje uplatňované procentem z příjmů

- u této metody sledujeme své příjmy z podnikání, hmotný majetek a závazky
- výdaje jsou stanoveny procentem z příjmů

2) Daňová evidence

- sledujeme své příjmy, výdaje, majetek a závazky

3) Účetnictví

- sledujeme své výnosy, náklady, majetek, závazky a další záležitosti, které jsou popsány v zákoně o vedení účetnictví a souvisejících předpisech

11

Nejjednodušší na administrativu je uplatňování výdajů procentem z příjmů. Složitějším způsobem je vedení daňové evidence a nejsložitějším druhem účetní evidence je účetnictví, kdy se ve většině případů neobejdeme bez speciálního programu a služeb profesionálních účetních.

V případě, že podnikáme jako **fyzická osoba podnikající (živnostník)**, pak si můžeme vybrat **způsob účetní evidence** z výše uvedených. Pokud podnikáme prostřednictvím společnosti s ručením omezeným (s. r. o.), musíme zvolit účetnictví.

Účetní doklady

Každý podnikatel v ČR musí prokazovat své výdaje a příjmy pomocí dokladů. Nejčastěji používanými doklady jsou:

Faktura

- tento doklad vydáváme, pokud prodáme zboží nebo služby, a to v hodnotě od 0 Kč do nekonečna
- faktury na druhé straně přijímáme od svých dodavatelů za nákup zboží a služeb v hodnotě od 0 Kč do nekonečna

Příjmový pokladní doklad, účtenka, paragon

- tyto doklady vydáváme, pokud prodáme zboží či služby v hodnotě od 0 Kč do max. 10 000 Kč včetně
- tyto doklady rovněž přijímáme od svých dodavatelů za nákup zboží a služeb od 0 Kč do max. 10 000 Kč

Výdajový pokladní doklad

- tento doklad vydáváme ve chvíli, kdy vydáváme peníze z pokladny, a není jiný doklad, na základě kterého bychom mohli evidovat tento výdaj

12

Doklady můžeme vydávat my nebo je budeme přijímat od jiných podnikatelů.

Příklad:

Pokud nakoupíme mobilní telefon, prodejce nám může vystavit: fakturu, paragon, příjmový pokladní doklad nebo jinou účtenku.

Pokud chceme tento koupený mobilní telefon uplatnit ve svých podnikatelských výdajích, musíme si fakturu/paragon/příjmový pokladní doklad uschovat. Tímto dokladem vlastně prokazujeme, že jsme mobilní telefon opravdu koupili.

Pohledávka a závazek

Pohledávka

- pokud nám někdo dluží peníze (odebral zboží, službu a ještě nezaplatil), máme za touto osobou pohledávku = pohledáváme po této osobě peníze

Závazek

- pokud někomu dlužíme peníze (odebrali jsme zboží, služby a ještě za ně nezaplatili), pak za touto osobou máme závazek = jsme zavázáni této osobě zaplatit peníze za odebrané zboží, službu

Druhy účetní evidence:

1. Výdaje uplatňované procentem z příjmů

Vždy je nutné informace hledat v platných aktuálních zákonech, jinak se vystavujeme riziku, že nalezeme informace, které už neplatí!

13

- sledování svých výdajů tzv. procentem z příjmů je stanoveno v **zákoně o daních z příjmů** (v § 7)
- u této metody evidence **sledujeme své příjmy z podnikání, hmotný majetek a závazky**
- **výdaje jsou stanoveny procentem z příjmů**. V § 7 zákona o daních z příjmů také najdeme informaci jak vysoké je procento výdajů z našich příjmů pro naši živnost
- **je nutné si uvědomit, že obecným pravidlem v České republice je povinnost podnikatelů, aby se sami informovali, vyhledávali si informace o aktuálním stavu věcí**

Příklad:

- pokud bude mít podnikatel příjmy za kalendářní rok ve výši například 100 000 Kč a bude provozovat živnost volnou, pak najde v § 7 zákona o daních z příjmů, že jeho výdajové procento pro rok 2011 je ve výši 60 %
- výdaje tohoto podnikatele tedy budou ve výši: $100\,000 \times 60\% / 100 = 60\,000$ Kč
- rozdíl mezi příjmy a výdaji bude 40 000 Kč

Druhy účetní evidence:**2. Daňová evidence**

- informace o daňové evidenci také najdeme v § 7 zákona o daních z příjmů
- v daňové evidenci **sledujeme své příjmy, výdaje, majetek a závazky**

Výdaje dělíme na:

- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů z podnikání
- výdaje, které neslouží k dosažení, zajištění a udržení příjmů

Výdaje sloužící k dosažení, zajištění a udržení příjmů:

- Tyto výdaje po zaplacení můžeme odečíst od svých podnikatelských příjmů. Z tohoto rozdílu budeme vycházet při výpočtu svých daňových povinností a plateb odvodů na všeobecné (veřejné) zdravotní pojištění a sociální zabezpečení (sociální pojištění).
- Jsou to nejčastěji nákupy zboží a služeb, které vynakládáme za účelem, abychom vydělali peníze v našem podnikání.

Příklad:

Pokud si domů koupím novou televizi, výdaj za televizi mi k většímu výdělku v podniku příliš nepomůže (např. podnikám jako pekař – televize neovlivní počet prodaných rohlíčků). Pokud si ale koupím mobilní telefon, pak mi výdaj za telefon k většímu výdělku může pomoci (např. díky mobilnímu telefonu se mohu rychleji a lépe domlouvat se zákazníky a dodavateli).

- **Pozor:** zákon o daních z příjmů v určitých oblastech přesně říká, jaké výdaje jsou vždy výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů a naopak, jaké výdaje nikdy nemohou být výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů (např. pohoštění obchodních partnerů pozváním na oběd či večeři).

Jak vést daňovou evidenci?

- V žádném paragrafu zákona o daních z příjmu není přesně napsáno, jak přesně má daňová evidence vypadat. § 7 zákona o daních z příjmu nám dává pouze základní informace o tom, co daňová evidence příjmů a výdajů zjišťuje, jakým způsobem je oceněn majetek a závazky, a dále je zde zmínka o **povinnosti provádět inventarizaci a archivaci**.

- Prakticky tedy záleží na vás, jakou formu daňové evidence máte. V zákoně nejsou předepsány knihy majetku, závazků, peněžní deník, pokladní kniha ani karty majetku. Můžete tedy použít některý z účetních či komplexních ekonomických programů, nebo celou daňovou evidenci vést bez problémů v Excelu, popřípadě v jiném tabulkovém procesoru (Open Office).



Musíte mít však na paměti následující:

Na základě vaší daňové evidence budete finančnímu úřadu dokazovat, že jste v daňovém přiznání uvedli vaše daňové příjmy a výdaje ve skutečné výši.

Inventarizace

- Každá osoba, která vede daňovou evidenci, je povinna provádět **inventarizaci** minimálně jednou ročně (k 31. 12. 20xx)
- Inventarizace je činnost, při níž podnikatel zjišťuje skutečný stav zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků a ověřuje, zda zjištěný stav odpovídá stavu uvedenému v daňové evidenci.
- Zjednodušeně řečeno zajdeme na náš sklad, spočítáme zboží, které máme na skladě. Zkontrolujeme, zda zboží, které bychom měli mít na skladě podle našich dokladů, opravdu ve skladu je.



Důležité zákony:

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

Důležité úřady:

Finanční úřad

Ministerstvo financí

Kde se dozvíte více informací?

www.mfcr.cz

Užitečné pomůcky pro podnikatele:

<http://www.ipodnikatel.cz/Pomucky-pro-podnikatele/>

Literatura:

Sedláček Jaroslav: Daňová evidence podnikatelů 2011.

Pavel Štohl: Daňová evidence 2011.

Pilátová a kol.: Daňová evidence 2010.

Seznam registrovaných daňových poradců:

www.kdpcr.cz

[illegible]