

# **Analýza přechodu z daňové evidence na účetnictví ve vybrané firmě**

Nicola Šimoníková

---

Bakalářská práce  
2017

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2016/2017

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Nicola Šimoniková**  
Osobní číslo: **M14818**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Účetnictví a daně**  
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Analýza přechodu z daňové evidence na účetnictví ve vybrané firmě**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Na základě literární rešerše charakterizujte daňovou evidenci a účetnictví.

II. Praktická část

- Vypracujte analýzu přechodu z daňové evidence na účetnictví.
- Navrhněte optimalizaci daňového dopadu a vyhodnoťte daňový dopad.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran  
Rozsah příloh:  
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

**DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2016. 13. vyd. Praha: Grada, 2016, 144 s. ISBN 978-80-271-0035-4.**  
**HORNER, David. Accounting for non-accountants. Tenth edition. London: Kogan Page Limited, 2015, 384 s. ISBN 9780749472825.**  
**RYLOVÁ, Zuzana, Zdeněk KRŮČEK a Anna Beutelhauserová. Daňové zákony 2016: úplná znění platná k 1. 1. 2016. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2016, 264 s. ISBN 978-80-265-0449-8.**  
**SKÁLOVÁ, Jana. Podvojný účetnictví 2016. 22. vyd. Praha: Grada, 2016, 192 s. ISBN 978-80-271-0031-6.**

Vedoucí bakalářské práce: doc. Ing. Marie Paseková, Ph.D.  
Ústav financí a účetnictví  
Datum zadání bakalářské práce: 15. prosince 2016  
Termín odevzdání bakalářské práce: 15. května 2017

Ve Zlíně dne 15. prosince 2016



doc. Ing. David Tuček, Ph.D.  
děkan



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavlová  
ředitelka ústavu

## PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

### Prohlašuji, že


- beru na vědomí, že odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen přípouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

### Prohlašuji,

1. že jsem na bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 14. 2017

Jméno a příjmení: ...NICOLA SIMONÍKOVÁ

  
.....  
podpis diplomanta

## **ABSTRAKT**

Bakalářská práce je zaměřena na přechod z daňové evidence na podvojný účetnictví. Tato práce řeší hlavní rozdíly mezi daňovou evidencí a podvojným účetnictvím a jednotlivé kroky přechodu. Cílem bakalářské práce bylo optimalizovat daňový dopad přechodu, aby byl pro pana Šimoníka únosný. Přechod z daňové evidence na podvojný účetnictví byl řešen pomocí odborné literatury a materiálů od podnikatele. Data byla zpracována pomocí konzultace s panem Šimoníkem a poskytnutých dokumentů. Nejprve jsem provedla inventarizaci majetku a závazků, vyčíslila daňovou povinnost a sestavila převodový můstek. Vypracovala jsem účtový rozvrh a vnitropodnikové směrnice, které bude podnikatel během své podnikatelské činnosti využívat. Následně bylo provedeno vyhodnocení přechodu zobrazující výhody a nevýhody možného přechodu. Bude záležet na podnikateli, zda se rozhodne pro přechod na podvojný účetnictví. Hlavním výsledkem práce je minimalizace daňového dopadu. Na základě zjištěných skutečností je možné rozložení pohledávek na více období. Přínosem této práce je možnost vypracování přechodu z daňové evidence na podvojný účetnictví u jakékoliv fyzické osoby.

Klíčová slova:

Daňová evidence, podvojný účetnictví, fyzická osoba, daňový dopad, podnikatel

## **ABSTRACT**

Bachelor thesis is focused on the transition from tax records to double-entry bookkeeping. It solves the main differences between tax records and double-entry bookkeeping and particular steps of the transfer. The purpose was to optimize the tax impact of the transition, which would be acceptable for Mr. Simonik. Selected transition problem of tax accounting to double-entry bookkeeping was done using the recommended literature and documents from entrepreneur. Data was processed through consultation with Mr. Simonik and provided documents. First, I made an inventory of assets and liabilities, calculated the tax liability and created a transference bridge. I have created a chart of accounts and internal directives that Mr. Simonik will use in his business. Subsequently, an evaluation was made which showed the advantages and disadvantages of possible transition. It will be up to en-

trepreneur if he wants to lead double-entry bookkeeping. The main result of this work is to minimize the tax impact. It is possible to divide assets to multiple periods based on the findings. The contribution of this work is the possibility of preparing a transition from tax accounting to double-entry accounting for an individual entrepreneur.

Keywords:

Tax records, double-entry bookkeeping, the natural person, tax impact, entrepreneur

Touto cestou si dovoluji poděkovat vedoucí bakalářské práce doc. Ing. Marii Pasekové, Ph.D. za odbornou pomoc, připomínky a cenné rady, které mi v průběhu psaní bakalářské práce poskytla.

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

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>10</b>
<b>CÍLE A METODY PRÁCE</b> .....	<b>12</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>15</b>
<b>1 ZÁKLADNÍ POJMY</b> .....	<b>16</b>
1.1    PODNIKÁNÍ, PODNIKATEL, PODNIK.....	16
1.2    FYZICKÁ OSOBA .....	16
<b>2 DAŇOVÁ EVIDENCE</b> .....	<b>19</b>
2.1    PRÁVNÍ ÚPRAVA DAŇOVÉ EVIDENCE .....	19
2.2    PŘEDMĚT A CÍL DAŇOVÉ EVIDENCE .....	20
2.3    STRUKTURA DAŇOVÉ EVIDENCE PODNIKATELE.....	20
2.4    OBSAH DAŇOVÉ EVIDENCE.....	21
2.4.1    Evidence příjmů a výdajů.....	21
2.4.2    Obchodní majetek .....	21
<b>3 PODVOJNÉ ÚČETNICTVÍ</b> .....	<b>23</b>
3.1    PRÁVNÍ ÚPRAVA ČR.....	23
3.2    OBSAH A FORMA VEDENÍ ÚČETNICTVÍ .....	23
3.2.1    Účetnictví v plném a zjednodušeném rozsahu .....	24
3.3    KATEGORIZACE ÚČETNÍCH JEDNOTEK.....	24
3.4    OBECNĚ UZNÁVANÉ ÚČETNÍ ZÁSADY .....	25
3.5    ÚČETNÍ ZÁVĚRKA .....	26
3.5.1    Rozvaha.....	26
3.5.2    Výkaz zisku a ztráty .....	26
3.5.3    Příloha k účetní závěrce .....	27
3.6    ZAVEDENÍ JEDNODUCHÉHO ÚČETNICTVÍ.....	27
3.7    SHRNUTÍ.....	28
<b>4 PŘECHOD Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA PODVOJNÉ ÚČETNICTVÍ</b> .....	<b>29</b>
4.1    POSTUP PŘI PŘECHODU Z POHLEDU DAŇOVÉHO.....	29
4.2    METODA PŘECHODU Z HLEDISKA ÚČETNÍHO .....	30
4.2.1    Uskutečnění inventarizace majetku a závazků.....	30
4.2.2    Vyhotovení daňového přiznání .....	31
4.2.3    Účtový rozvrh či účtová osnova.....	31
4.2.4    Vnitropodniková či interní směrnice.....	31
4.2.5    Převodový můstek .....	32
4.2.6    Účet individuálního podnikatele .....	32
4.2.7    Zahajovací rozvaha .....	32
<b>II PRAKTICKÁ ČÁST</b> .....	<b>34</b>
<b>5 PŘECHOD Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA PODVOJNÉ ÚČETNICTVÍ</b> .....	<b>35</b>
5.1    PŘEDSTAVENÍ FYZICKÉ OSOBY .....	35
5.2    INVENTARIZACE MAJETKU A ZÁVAZKŮ K 31. 12. 2016.....	35
5.2.1    Hmotný majetek .....	36
5.2.2    Drobný hmotný majetek.....	36
5.2.3    Zásoby .....	37



5.2.4	Pohledávky .....	37
5.2.5	Závazky .....	38
5.2.6	Pokladna .....	38
5.2.7	Bankovní účet.....	38
5.3	HOSPODAŘENÍ PODNIKATELE ZA ROK 2016 .....	38
5.4	PŘEVODOVÝ MŮSTEK JEDNOTLIVÝCH SLOŽEK MAJETKU A ZÁVAZKŮ.....	41
5.5	ÚČET INDIVIDUÁLNÍHO PODNIKATELE.....	42
5.6	OTEVŘENÍ ÚČETNÍCH KNIH .....	42
5.7	SESTAVENÍ ÚČTOVÉHO ROZVRHU .....	42
5.8	SESTAVENÍ VNITROPODNIKOVÝCH SMĚRNIC .....	43
5.8.1	System zpracování účetnictví.....	43
5.8.2	Stanovení účtového rozvrhu.....	44
5.8.3	Dlouhodobý majetek .....	45
5.8.4	Účetní doklady .....	47
5.8.5	Stanovení podpisových vzorů .....	48
5.8.6	Inventarizace majetku a závazků .....	49
5.9	SESTAVENÍ ZAHAJOVACÍ ROZVAHY .....	51
5.10	GRAFICKÉ ZNÁZORNĚNÍ MAJETKU A ZÁVAZKŮ .....	51
5.10.1	Znázornění majetku.....	51
5.10.2	Znázornění závazků .....	52
5.11	KONTROLA PŘECHODU .....	52
5.11.1	Kontrola podvojnosti a úplnosti .....	52
5.11.2	Kontrola převodového můstku .....	52
5.11.3	Kontrola účetní a daňová .....	53
<b>6</b>	<b>DAŇOVÝ DOPAD NA ROZHODNUTÍ PODNIKATELE .....</b>	<b>54</b>
6.1	NÁVRH, DOPORUČENÍ A ZHODNOCENÍ SITUACE .....	54
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>56</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>58</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>60</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ A GRAFŮ .....</b>	<b>61</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>62</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>63</b>

## ÚVOD

Bakalářská práce je zaměřena na analýzu přechodu z daňové evidence na podvojný účetnictví ve vybrané firmě. V budoucnu bych se účetnictví ráda věnovala. Jakmile mě pan Šimoník požádal o vypracování daného přechodu, neváhala jsem. V současné době nepřetržitě roste počet nových podnikatelů, naopak hodně firem zaniká. V roce 2017 je očekáván nárůst zaniklých podniků a to z důvodu zavedení EET pokladen. Je to jeden z důvodů, proč chce podnikatel Josef Šimoník přejít na podvojný účetnictví. Rád by měl také komplexní přehled o své hospodářské činnosti. Poskytl mi tak veškeré informace ohledně jeho podnikatelské činnosti. Pro naplnění očekávání podnikatele jsem si stanovila následující cíle:

- shromáždit odborné a internetové zdroje,
- zorientovat se v dané problematice,
- aplikovat získané poznatky na konkrétním případě podnikatele.

Existují tři způsoby zaznamenávání transakcí. Mezi ně řadíme podvojný účetnictví a daňovou evidenci, pro kterou se může podnikatel rozhodnout v případě, že není účetní jednotkou. Od 1. 1. 2016 bylo znovu zavedeno jednoduché účetnictví, které je určeno pro malé podnikatele, neplátce DPH, vedoucí své finanční záznamy v malé pokladní knize.

Přechod z daňové evidence na podvojný účetnictví vzniká na základě dobrovolného rozhodnutí nebo povinně. V rámci mé BP se budu snažit poskytnout panu Šimoníkovi stručný návod pro přechod z daňové evidence na podvojný účetnictví.

V teoretické části se pomocí odborné literatury a příslušného zákona zaměřím na základní rozdíly mezi daňovou evidencí a podvojným účetnictvím. Jedna z kapitol charakterizuje daný přechod a jednotlivé kroky.

Praktická část zahrnuje strohý popis fyzické osoby. Nezbytnou součástí přechodu je zjištění skutečných stavů majetku a závazků pana Šimoníka, vyčíslení daňové povinnosti a sestavení převodového můstku. Důležitou součástí je účet individuálního podnikatele, který vyobrazuje rozdíl mezi počátečními stavy aktiv a pasiv. Následně sestavím účtový rozvrh, vypracuji vnitropodnikové směrnice a sestavím zahajovací rozvahu. Jakmile podnikatel zahájí vedení účetnictví, musí základ daně upravit o jednotlivé položky a vyčíslit tak daňový dopad. Bude záležet na něm, zda si hodnotu pohledávek a zásob rozloží na několik zdaňovacích období. Tyto kroky jsou nezbytnou součástí pro správný přechod.

Na základě vypracování analýzy přechodu se pan Šimoník rozhodne, zda bude vést nadále daňovou evidenci nebo přejde na podvojně účetnictví. Podnikateli poskytnu výhody, ale také nevýhody možného přechodu. Pan Šimoník se dle vlastní úvahy rozhodne, ve kterém roce přejde na podvojně účetnictví.

## CÍLE A METODY PRÁCE

Cílem bakalářské práce je analýza přechodu z daňové evidence na podvojný účetnictví ve vybrané firmě. Pomocí literární rešerše a dokumentů poskytnutých od podnikatele se budu snažit vypracovat jednotlivé kroky přechodu.

Výsledky z této bakalářské práce poskytnu panu Šimoníkovi, který přechod zvažuje. Tato práce může inspirovat i ostatní fyzické osoby, které budou přecházet na podvojný účetnictví.

### Metody práce

- *Nestandardizovaný rozhovor*

Metoda rozhovoru poskytne náhled do podnikání pana Josefa Šimoníka. Tato metoda bude aplikována pomocí přímých otázek podnikateli.

Pro získání podrobnějších informací o podnikatelském subjektu jsem provedla ústní rozhovor s panem Josefem Šimoníkem.

1. „Z jakého důvodu jste se rozhodl, že budete podnikat? Být zaměstnaný Vás neuspokojovalo?“

*„Po vystudování jsem nejprve chtěl získat praxi. Zaměstnancem jsem byl 3 roky. Poté jsem zjistil, že chci být vlastním pánem.“*

2. „Byl jste během své podnikatelské činnosti někdy ve ztrátě?“

*„Pouze v prvním roce podnikání. Musel jsem nakoupit veškeré nářadí, pomůcky a neměl jsem stálé zákazníky.“*

3. „Pomáhá Vám s vedením daňové evidence manželka?“

*„Ano, většinu práce za mě odvede ona.“*

4. „Z jakého důvodu zvažujete přechod z daňové evidence na podvojný účetnictví?“

*„Svou podnikatelskou činností chci rozšířit o prodej květin, vinotéku a autobazar. Rád bych do obchodu i autoservisu zaměstnal zaměstnance. Měl bych tak možnost se více věnovat obchodní činnosti. Podvojný účetnictví by mi umožnilo podrobný přehled o mé podnikatelské činnosti.“*

5. „Víte, co přechod z daňové evidence na podvojný účetnictví obnáší?“

*„Netuším, spoléhám na Vás.“*

6. „Kde se vidíte za 15 let?“

„Jelikož nemám nástupce, prodám servis a budu si užívat důchodu.“

- **Analýza a syntéza**

Metoda analýzy a syntézy bude aplikována v praktické části. Za pomoci metody syntézy budou výsledky získané analytickým přístupem sloužit k vypracování přechodu z daňové evidence na podvojně účetnictví u podnikatele Šimoníka.

Zvolila jsem si následující postup pro vypracování přechodu z daňové evidence na podvojně účetnictví:

- představení fyzické osoby
- provedení inventarizace hmotného majetku, zásob, pohledávek, závazků., pokladny a bankovního účtu
- zjištění hospodářské situace podnikatele
- otevření účetních knih
- sestavení vnitropodnikových směrnic a účetní osnovy
- sestavení zahajovací rozvahy
- provedení kontroly podvojnosti, převodového můstku, účetní a daňové kontroly
- poskytnutí doporučení pro pana Šimoníka

- **SWOT analýza**

Následující tabulka zobrazuje analýzu vnitřního a vnějšího prostředí autoservisu pana Šimoníka.

<b>Vnitřní prostředí podniku</b>	
<b>Silné stránky</b>	<b>Slabé stránky</b>
stálí zákazníci	slabá prezentace na internetu
výborné umístění u hlavní cesty	konkurence ve vesnici
kvalitní služby	žádný zaměstnanec
dostačující technická vybavenost	
důraz na přímou komunikaci	
vlastní zdroje financování	
otevřicí doba	
rozdávající obchodní činnost	
<b>Vnější prostředí podniku</b>	
<b>Příležitosti</b>	<b>Hrozby</b>
vzrůstající poptávka	nedostatek kvalifikovaných pracovníků

<i>spolupráce s novými dodavateli</i>	<i>vstup nové konkurence na trh</i>
	<i>zvyšování cen ze strany dodavatelů</i>

Tabulka 1: SWOT analýza

Zdroj: Vlastní zpracování

- ***Pozorování***

Metoda pozorování bude další součástí mé bakalářské práce.

V průběhu podnikatelské činnosti pana Šimoníka mám možnost nahlížet do daňové evidence. Podnikateli pomáhám sestavovat přijaté a vydané faktury a společně s paní Šimoníkovou sestavujeme daňové přiznání. Pomocí dokumentace jsem zjistila velikost příjmů a výdajů, hodnotu majetku a závazků pro stanovení inventarizace a další potřebné údaje pro vypracování bakalářské práce.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 ZÁKLADNÍ POJMY

V úvodu považuji za podstatné vysvětlit základní pojmy v účetnictví.

### 1.1 PODNIKÁNÍ, PODNIKATEL, PODNIK

Dle Bezoušky a Piechowiczové (2014, s. 96) nový občanský zákoník (zákon č.89/2002Sb.) definuje podnikatele jako osobu, která samostatně vykonává soustavnou činnost vlastním jménem, na vlastní účet a s cílem dosažení zisku.

Soustavná činnost se neopakuje. Je možné ji konat několikrát do roka, nezáleží na ročním období, počítáme s ní do budoucna. Jako příklad bych ráda uvedla zaměstnance, který se rozhodne v zimě podnikat v oblasti prodeje teplého zimního oblečení.

Podnikatel má právo na své vlastní rozhodnutí. Zabezpečuje chod podniku a rovněž rozhoduje o zisku nebo ztrátě.

Podnikatel, osoba starší 18 let, realizuje svou činnost vlastním jménem. Je trestně bezúhonná, způsobilá k právním úkonům, musí doložit výpis z rejstříku trestů. Za veškeré své závazky vyplývající z jeho podnikání odpovídá celým svým obchodním majetkem, ale také majetkem určeným pro vlastní potřebu (dům). Významem podnikání pro každého podnikatele by mělo být dosažení zisku.

Podnik je souhrn osobních (pracovní síla), hmotných (budovy) a nehmotných (licence) složek podnikání.

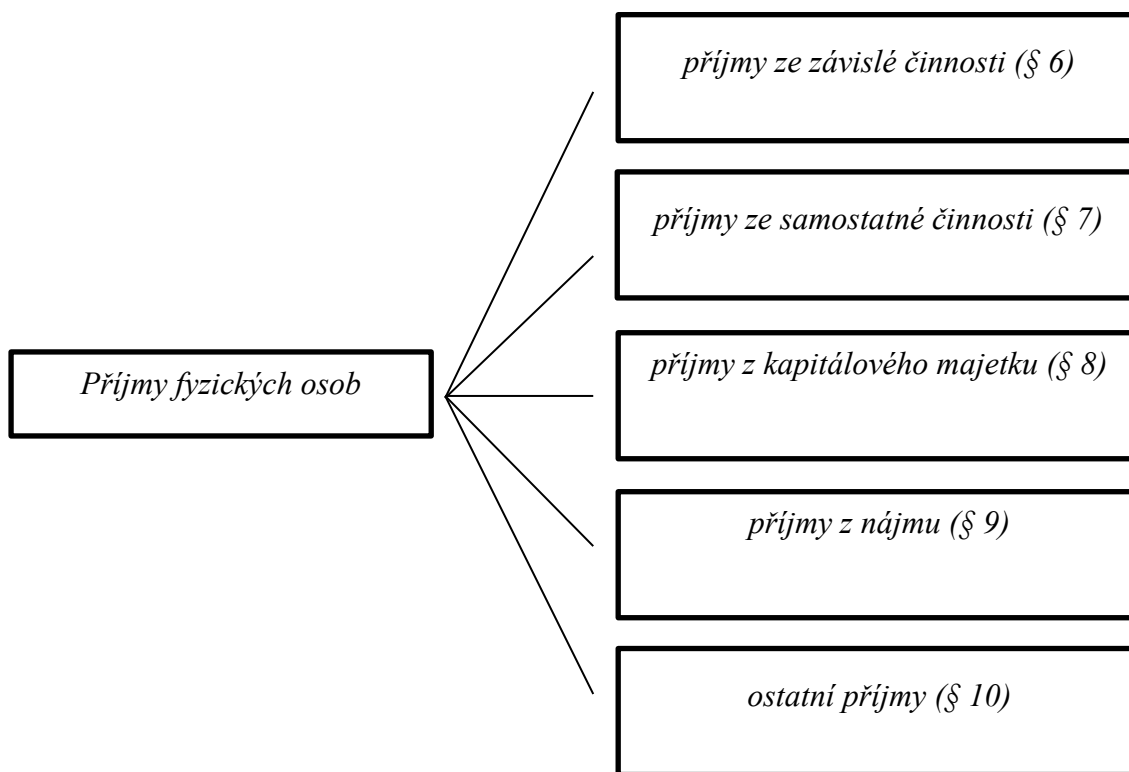
### 1.2 FYZICKÁ OSOBA

Jak uvádí Štěpánová (2007, s. 25, 4-10) za fyzickou osobu (FO) jsou považovány jednotlivě podnikající občané, kteří podnikají na základě živnostenského oprávnění a splňují další podmínky pro podnikání plynoucí ze živnostenského zákona, daňových zákonů, zákonů o důchodovém, sociálním a zdravotním pojištění apod.

Podnikání v ČR je stanoveno zákonem o živnostenském podnikání. Živnosti jsou ohlašovací (řemeslné, vázané, volné) a koncesované. Mezi živnosti koncesované patří například provozování taxislužby či prodej zbraní. Naopak živnost ohlašovaná je rozsáhlejší. Mezi nejčastější patří živnosti volné. Mezi ně řadíme výrobu hnojiv a pěstitelské pálení. Oční optika naopak spadá do živnosti vázané. Pro řemeslnou živnost je charakteristické kadeřnictví, řeznictví, ale také zednictví.



Poplatníky z daně z příjmů fyzických osob lze rozdělit dle příjmů do několika skupin:



Obrázek 1: Příjmy fyzických osob

Zdroj: Vlastní zpracování dle Rylové, Krůčka a Beutelhauserová (2016, s. 10)

V mé práci se chci zaměřit na příjmy ze samostatné činnosti (§ 7).

Mezi příjmy ze samostatné činnosti jsou obsaženy

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

Dále mezi příjmy ze samostatné činnosti patří

- a) příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- b) příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- c) příjem z výkonu nezávislého povolání.

Fyzické osoby dle příjmů ze samostatné činnosti mají možnost volby. Mohou se rozhodnout, zda povedou daňovou evidenci nebo podvojně účetnictví. Dle Rylové, Krůčka a Beutelhauserová (2016, s. 10)

## 2 DAŇOVÁ EVIDENCE

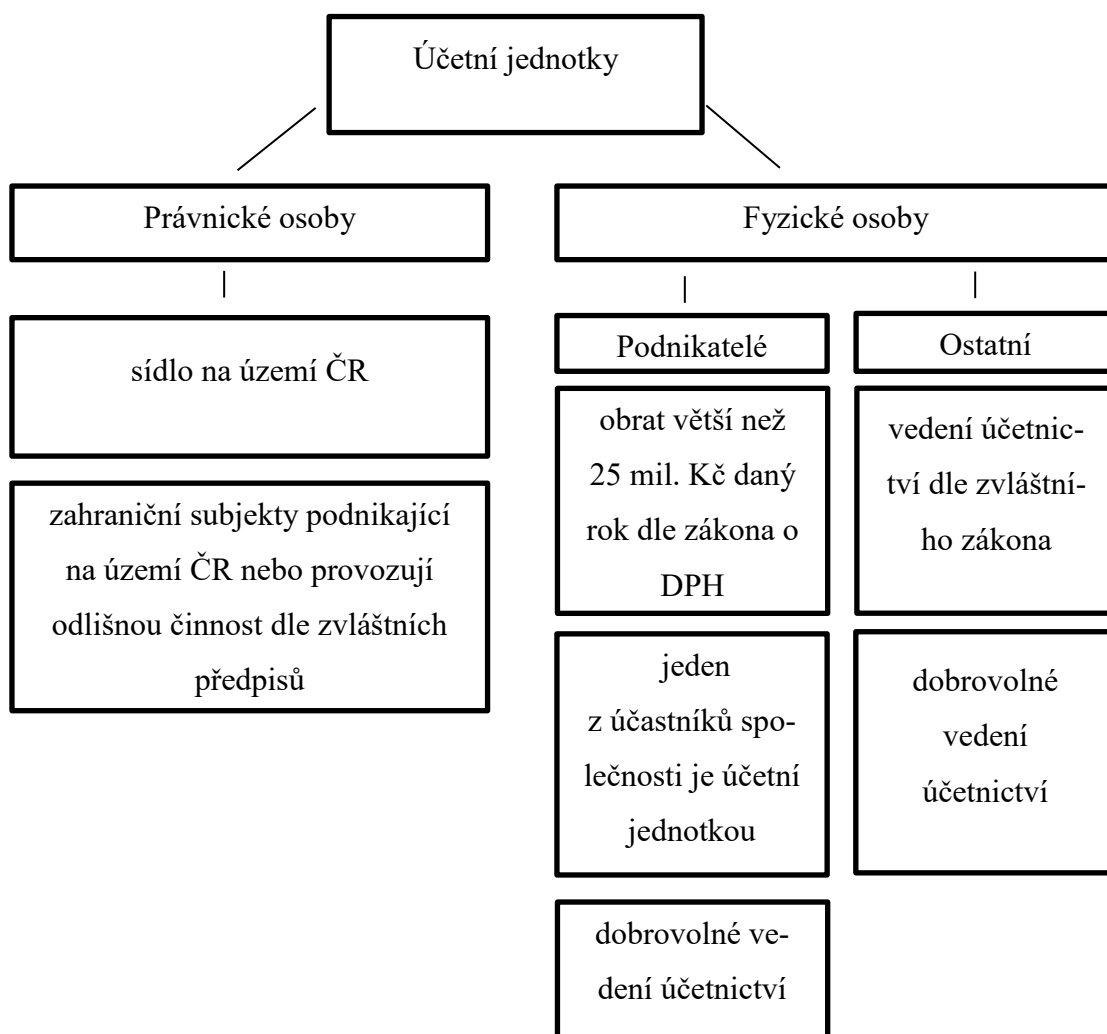
Do konce roku 2003 platily v účetnictví dva typy vedení účetnictví, a to jednoduché a podvojně. Od začátku roku 2014 jednoduché účetnictví zaniklo a bylo nahrazeno daňovou evidencí pro fyzické osoby. Od 1. 1. 2016 bylo jednoduché účetnictví opět zavedeno.

Podnikatelé se v začátcích podnikání zaobírají otázkou, zda vést podvojně účetnictví nebo daňovou evidenci, popř. jednoduché účetnictví. Snaží se zjistit, co pro ně bude výhodnější. Do hlavní rozdílnosti spadá např. obtížnost vedení, rozdílný způsob stanovení základu daně, odlišný obsah a předpisy.

Daňová evidence zachycuje peněžní toky související s podnikáním. Slouží k zjištění základu daně z příjmů fyzických osob, které mají příjmy z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti a uplatňují výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, nejedná se o účetní jednotky. Obr. 2 znázorňuje účetní jednotky.

### 2.1 PRÁVNÍ ÚPRAVA DAŇOVÉ EVIDENCE

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



Obrázek 2: Účetní jednotky v ČR

Zdroj: Vlastní zpracování dle literatury Dušek a Sedláček (2016, s. 9)

## 2.2 PŘEDMĚT A CÍL DAŇOVÉ EVIDENCE

Dle Duška a Sedláčka (2017, s. 11) daňová evidence slouží ke zjištění základu daně z příjmů a zároveň dává možnost nahlédnout do majetku podniku, ale také poskytuje přehled o dlužích. Podnik musí vést záznamy o příjmech a výdajích, které podniku nastaly v rámci podnikatelské nebo jiné samostatné činnosti. Rovněž vede evidenci hmotného majetku.

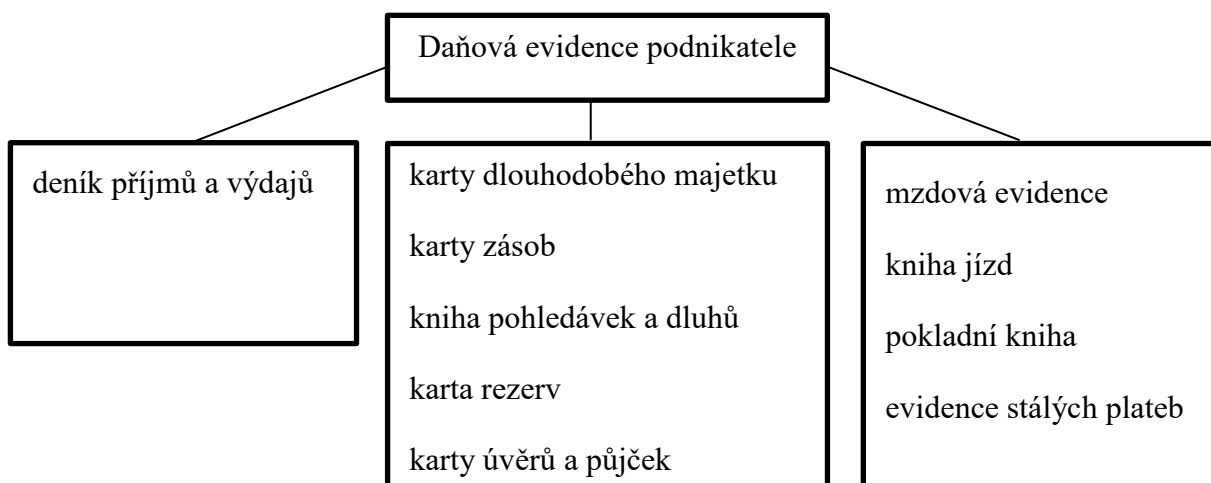
Jak uvádí Paseková a Otrusinová (2008, s. 43) fyzické osoby, které dosahují příjmy z podnikání a jiné výdělečné činnosti (živnostníci, daňoví poradci, umělci) vedou daňovou evidenci povinně. Cílem je najít základ daně z příjmů, k tomu poslouží údaje o příjmech a výdajích. V zákoně není stanoveno, jakým způsobem by se měla daňová evidence vést. Vehementnost je kladena na obsah evidence.

Problematiku daňové evidence bych ráda vysvětlila na následujícím příkladu.

Pan Novák vede daňovou evidenci. Dle peněžního deníku obrat v roce 2015 činil 20 898 921 Kč. Musí pan Novák vést účetnictví?

Obrat nepřesáhl částku 25 mil. Kč. V případě, že pan Novák nechce dobrovolně zahájit účetnictví, povede v roce 2016 daňovou evidenci. Pokud by nastala situace, že by jeho obrat přesáhl stanovenou částku, musel by vést od roku 2016 účetnictví po dobu alespoň pěti let.

## 2.3 STRUKTURA DAŇOVÉ EVIDENCE PODNIKATELE



Obrázek 3: Struktura daňové evidence podnikatele

Zdroj: Vlastní zpracování dle literatury Dušek a Sedláček (2016, s. 16)

## 2.4 OBSAH DAŇOVÉ EVIDENCE

Obsah daňové evidence závisí na jednotlivých složkách majetku podniku.

### 2.4.1 Evidence příjmů a výdajů

Jak uvádí Dušek a Sedláček (2016, s. 21-25) nejdůležitější součástí daňové evidence je stanovení základu daně, příjmů a výdajů. Příjmy i výdaji se rozumí peněžité i nepeněžité plnění, jenž poplatník nabývá v průběhu podnikání. Do evidence je nutné zachytit příjmy, které jsou předmětem daně (připsaní peněz na účet podnikatele).

Dle zákona o dani z příjmu je každá osoba vedoucí daňovou evidenci povinna vést deník příjmů a výdajů. Forma vedení záleží na podnikateli.

Deník příjmů a výdajů zahrnuje alespoň tyto údaje:

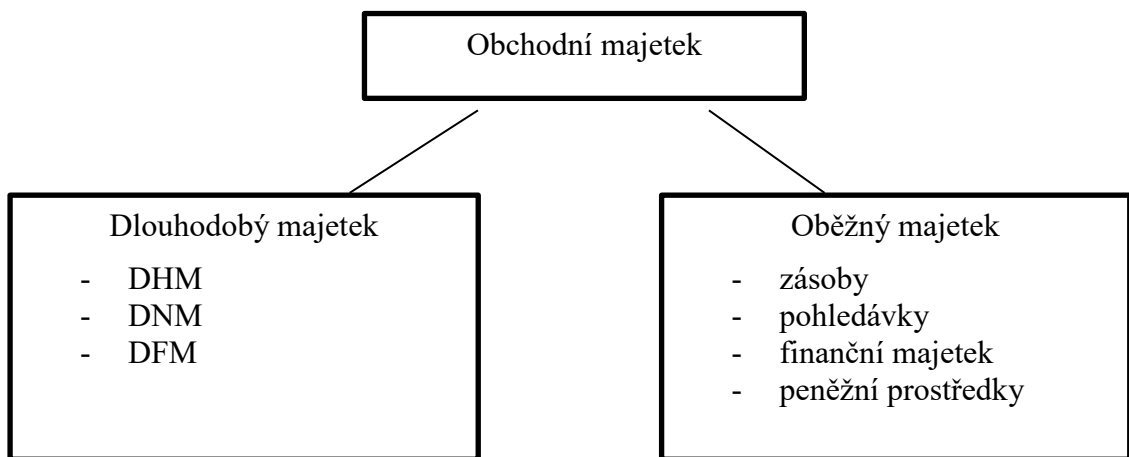
- a) datum uskutečnění transakce,
- b) označení daňového dokladu,
- c) stručný popis dokladu,
- d) přehled o celkových příjmech,
- e) přehled o příjmech, které jsou předmětem daně z příjmů v členění podle dílčích základů daně,
- f) přehled o přijaté a zaplacení dani z přidané hodnoty,
- g) přehled o celkových výdajích,
- h) přehled o výdajích, souvisejících s příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů,
- i) přehled o úpravách podle § 23 a ostatních podle zákona o daních z příjmů, které zvyšují nebo snižují rozdíl mezi příjmy a výdaji za zdaňovací období.

Každé hospodářské operaci náleží jeden řádek.

Další evidencí, kterou podnikatel musí vést, je evidence majetku a závazků.

### 2.4.2 Obchodní majetek

Obr. 4 zobrazuje, co v obchodním majetku podniku najdeme.



Obrázek 4: Struktura oběžného majetku

Zdroj: Vlastní zpracování dle Pasekové a Otrusinové (2008, s. 63)

### 3 PODVOJNÉ ÚČETNICTVÍ

Mezi základní prvky vedení účetnictví patří bilanční princip (celková aktiva = celková pasiva), použití dvoustranných účtů. Všechny účetní operace musí být doloženy příslušnými doklady, důležitá je také podvojnost a souvztažnost účetních zápisů.

#### 3.1 PRAVNÍ ÚPRAVA ČR

Všichni podnikatelé se musí řídit Zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb. Tento zákon vytyčí rozsah a způsob vedení účetnictví. Účetním obdobím je kalendářní nebo hospodářský rok.

Vyhláška Ministerstva financí č. 500/2002 Sb. upravuje způsob a rozsah vedení účetní závěrky, směrnou účtovou osnovu a účetní metody. Dále upravuje metody přechodu z daňové evidence na podvojný účetnictví, metodu oceňování, a také metodu sestavení zahajovací rozvahy. Uspořádání a označení účtových tříd či skupin určuje směrná účtová osnova. Účtový rozvrh slouží k sestavení účetní závěrky.

České účetních standardy popisují účetní metody nebo postupy účtování.

V účetnictví se také řídíme vnitropodnikovou směrnicí (pravidla účetnictví v konkrétní firmě) a mezinárodními účetními standardy. (Novela vyhlášky, © 2016, účetní-portál)

#### 3.2 OBSAH A FORMA VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Dle Čuhlové a Munzara (2006, s. 17) by měly účetní jednotky dle Zákona o účetnictví vést tyto účetní knihy:

- účetní deník
- hlavní kniha
- knihy analytické evidence
- knihy podrozvahových účtů

Do deníku se postupně zaznamenávají účetní zápisy příslušných účetních případů. Alespoň by měl obsahovat číslo zápisu, datum a číslo dokladu, obsah účetního případu, účtovací předpis a částku.

Hlavní kniha je jedna z nejdůležitějších knih, které by účetní jednotka měla evidovat. Účetní zápisy jsou upořádány systematicky pomocí syntetických účtů. Musí být dodrženo pravidlo souvztažnosti a podvojnosti. Najdeme zde všechny účetní případy, o kterých bylo

účtováno v deníku. Hlavní kniha nám poskytuje přehled o počátečních stavech účtů ke dni otevření hlavní knihy, obraty a zůstatky účtů k okamžiku sestavení účetní závěrky.

Kniha analytických účtů umožňuje detailnější údaje k syntetickým účtům hlavní knihy. Obsahuje účty analytické.

Kniha podrozvahových účtů je charakteristická evidencí majetku. Tento majetek účetní jednotka běžně nebo ojediněle používá, ale nemá vlastnické právo, např. pronajatý majetek.

### 3.2.1 Účetnictví v plném a zjednodušeném rozsahu

Jak uvádí Skálová a kolektiv (2016, s. 25) účetní jednotka si sama stanoví uspořádání a obsah syntetických účtů, vychází ze směrné účtové osnovy.

Dle Pasekové a Otrusinové (2008, s. 43) pokud fyzické osoby nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem nebo tak určí zvláštní zákon, mohou vést účetnictví ve zjednodušeném rozsahu.

## 3.3 KATEGORIZACE ÚČETNÍCH JEDNOTEK

Od 1. 1. 2016 jsou rozlišovány kategorie účetních jednotek.

	<b>Aktiva celkem</b>	<b>Roční úhrn čisté- ho obratu</b>	<b>Průměrný počet zaměstnanců</b>
<b>Mikro účetní jednotka</b>	Do 9 mil. Kč	Do 18 mil. Kč	Do 10
<b>Malá účetní jednotka</b>	Do 100 mil. Kč	Do 200 mil. Kč	Do 50
<b>Střední účetní jednot-</b>	Do 500 mil. Kč	Do 1 000 mil. Kč	Do 250
<b>Velká účetní jednotka</b>	Nad 500 mil. Kč	Nad 1 000 mil. Kč	Nad 250

Tabulka 2: Kategorizace účetních jednotek

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚZ (Účetnictví podnikatelů, 2016, str. 4)

Účetní jednotky mají povinnost zveřejňovat rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu. Mikro účetní jednotky a malé účetní jednotky bez auditu zveřejňují pouze rozvahu a přílohu.

Kdo podléhá auditu:

- velké ÚJ
- střední ÚJ
- malé ÚJ, pokud překročí alespoň 1 kritérium a jsou akciovou společností nebo svěřeneckým fondem



Mezi velké účetní jednotky patří:

- subjekty veřejného zájmu
- vybraná účetní jednotka

Subjektem veřejného zájmu jsou právnické osoby, které mají cenné papíry obchodovatelné na burzách v EU, ale také nebo penzijní společnosti. Regionální rady regionů soudržnosti, organizační složky státu, územní samosprávné celky, dobrovolné svazky obcí a příspěvkové organizace jsou vybrané účetní jednotky. (Členění účetních jednotek dle novely zákona o účetnictví, © 2016, SP audit)

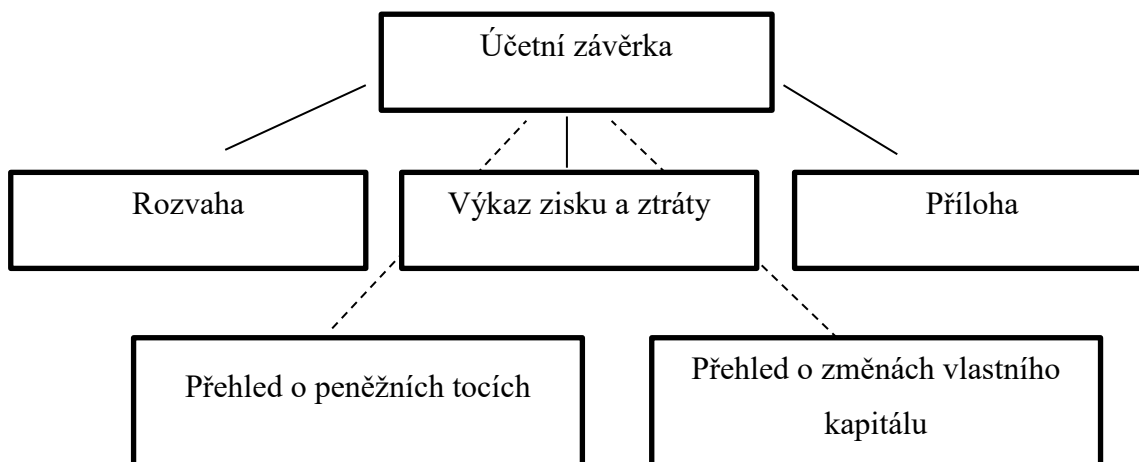
### 3.4 OBECNĚ UZNÁVANÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Jak uvádí Skálová a kolektiv (2016, s. 14-15) při vedení a sestavování výkazů je nutností pro účetní jednotky dodržovat účetní zásady dle Zákona o účetnictví.

Mezi tyto účetní zásady patří:

1. Zásada účetní jednotky  
Účetnictví je vedené jako určitý ekonomický celek.
2. Zásada absolutního trvání účetní jednotky  
Účetní jednotka používá účetní metody tak, aby ji neomezovaly.
3. Zásada zjišťování výsledku hospodaření v pravidelných intervalech  
Výsledek hospodaření musí být sestavován v pravidelném období.
4. Zásada objektivit účetních informací  
Hospodářské operace v podniku musí být doloženy příslušným dokladem.
5. Zásada účtování operací v kupní síle peněžní jednotky v době uskutečnění operace  
Částka za určitou službu se může lišit v závislosti na ročním období. Z toho důvodu účtujeme vždy ty částky, které jsou skutečně realizované. Částky nelze přepočítat, každá účetní operace musí být doložena dokladem.
6. Zásada konzistentnosti, srovnatelnosti mezi účetními obdobími  
Jedná se o srovnání z hlediska času. Zásada konzistentnosti = zásada stálosti.
7. Zásada opatrnosti  
Účetní jednotka nesmí podhodnocovat nebo nadhodnocovat svá aktiva. Obchodníci ve většině případů počítají s horší variantou ve svém podnikání. Je kladen důraz na možná rizika a ztráty.

### 3.5 ÚČETNÍ ZÁVĚRKA



Obrázek 5: Rozsah účetní závěrky

Zdroj: Vlastní zpracování

Účetní závěrka je sestavována k rozvahovému dni v plném nebo zkráceném rozsahu. Ve zkráceném rozsahu pokud účetní jednotky nemusí sestavovat účetní závěrku ověřenou auditorem. (ÚZ, účetnictví podnikatelů, 2016, s. 12-13)

#### 3.5.1 Rozvaha

Dle Pasekové a Otrusinové (2008, s. 49) pro podvojně účetnictví je typické sledování majetku ze dvou pohledů. Jeden pohled je charakteristický z hlediska aktiv (struktury) a druhý z hlediska pasiv (zdrojů), neboť každý druh majetku je financován z příslušného finančního zdroje. Zajímá nás, odkud jsme určitý majetek vzali. Obecně platí pravidlo  $AKTIVA = PASIVA$ .

Rozvaha je vedena ve zkráceném nebo plném rozsahu. Plný rozsah je určen pro velké, střední, malé a mikro účetní jednotky s auditem. Zkrácený rozsah je buď veden jako základní tj. pro mikro účetní jednotky nebo zjednodušený. Ve zjednodušeném se používají písmena a římské číslice. Je určen pro malé účetní jednotky bez auditu.

#### 3.5.2 Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty nám umožňuje ukázat, jakého hospodářského výsledku společnost dosáhla za sledované nebo minulé období. Ukazuje, zda společnost dosáhla zisku nebo v horším případě ztráty. Je rovněž uveden buď ve zkráceném, nebo plném rozsahu. Plný

rozsah má všechny řádky, je určen pro obchodní společnosti, ostatní účetní jednotky (velké a střední účetní jednotky, malé a velké účetní jednotky s auditem). Zkrácený rozsah obsahuje písmenka a číslice. Je určen pro malé a mikro účetní jednotky bez auditu. (ÚZ 2016, s. 37-38, 172)

Za důležité považují zmínit základní změny v účetnictví, které nastaly od roku 2016:

- znovu zavedeno jednoduchého účetnictví
- zrušeny mimořádné náklady a výnosy
- změnu stavu zásob a vlastních činností účtujeme do nákladů (přírůstek účtujeme do nákladů se znaménkem mínus)
- aktivace materiálu a zboží rovněž účtujeme do nákladů
- nové uspořádání a struktura výkazů
- nové názvy u některých položek (úvěr = závazek vůči úvěrovým institucím)
- kategorizace účetních jednotek
- všechny zřizovací výdaje jsou považovány za náklad

### 3.5.3 Příloha k účetní závěrce

Jak uvádí ÚZ (2016, s. 37) příloha nám poskytuje detailnější informace obsažené v rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Informace o metodách a principech účetnictví.

## 3.6 ZAVEDENÍ JEDNODUCHÉHO ÚČETNICTVÍ

Od 1. 1. 2016 bylo opět zavedeno jednoduché účetnictví. Malé společnosti vedoucí jednoduché účetnictví s největší pravděpodobností vedou své finanční záznamy v malé pokladní knize.

Podmínky pro vedení jednoduchého účetnictví:

- uživatelé jsou neplátcí DPH
- celkové příjmy za poslední uzavřené období nepřesáhnou částku 3 000 000 Kč
- hodnota majetku nepřesáhne 3 000 000 Kč a zároveň je spolkem, odborovou organizací, mezinárodní organizací, organizací zaměstnanců, církví nebo náboženskou společností

Účetní knihy zahrnují:

- peněžní deník
- kniha pohledávek a kniha závazků

- kniha zásob
- mzdové listy,... (ÚZ, účetnictví podnikatelů, 2016, str. 11)

### 3.7 Shrnutí

Následující tabulka zobrazuje 3 základní rozdíly mezi vedením účetnictví a daňovou evidencí.

	<b>DAŇOVÁ EVIDENCE</b>	<b>PODVOJNÉ ÚČETNICTVÍ</b>
<b>Právní úprava</b>	Zákon o dani z příjmů	Zákon o účetnictví
<b>Podnikatel</b>	FO (živnostník), která není účetní jednotkou	PO nebo FO, která je účetní jednotkou
<b>HV (základ daně)</b>	Příjmy - výdaje	Náklady - výnosy

Tabulka 3: Hlavní rozdíly mezi daňovou evidencí a podvojným účetnictvím

Zdroj: Vlastní zpracování

## 4 PŘECHOD Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA PODVOJNÉ ÚČETNICTVÍ

Dle Cardové (2010, s. 75) daňová evidence zaznamenává příjmy a výdaje = pohyb peněz. Základ daně tvoří rozdíl mezi příjmy a výdaji. Pro podvojně účetnictví je důležitý okamžik, kdy operace nastala. Nezáleží na tom, jestli je spojena s příjmy a výdaji. Základem daně je rozdíl mezi výnosy a náklady.

V současnosti existuje dobrovolný nebo povinný přechod z daňové evidence na podvojně účetnictví.

Jeden ze základních a zároveň povinných důvodů přejít na podvojně účetnictví je překročení obratu za daný kalendářní rok. Může však nastat situace, kdy se podnikatel sám rozhodne, že chce přejít na podvojně účetnictví. Banka může sama vyžadovat převedení na účetnictví v tom případě, kdy potencionální klient žádá o úvěr. Podnikatel také může postrádat detailní informace ohledně vedení účetnictví. Pokud se však podnikatel rozhodne či musí přejít na účetnictví, pak musí postupovat v souladu s Přílohou č. 3 zákona o daních z příjmů. Tento přechod má ve většině případů negativní daňový dopad a to z důvodu dodání zboží či zásob na skladě a neuhrazených pohledávek. Odečítají se neuhrazené dluhy. Základ daně se upravuje až v tom roce, ve kterém se začne účtovat.

### 4.1 Postup při přechodu z pohledu daňového

Dle Rylové, Krůčka a Beutelhauserová (2016, s. 75) Příloha č. 3 k zákonu o daních z příjmů popisuje přechod z daňové evidence na vedení účetnictví.

Postup přechodu:

#### 1. Zvýšení základu daně

+ hodnota cenin a zásob

+ hodnota poskytnutých záloh na hmotný majetek

+ hodnota pohledávek

#### 2. Snížení základu daně

- hodnota přijatých záloh

- hodnota dluhů

## 4.2 Metoda přechodu z hlediska účetního

Vyhláška § 61b předkládá metodu přechodu. Podle zaznamenávání v daňové evidenci účetní jednotky zjistí daný stav majetku, dluhů, oceňovacích rozdílů majetku, popřípadě stav rezerv.

Dle § 24 a 25 zákona se ocení dílčí složky majetku a dluhů. Odpisové plány sestaví účetní jednotka podle § 28 odst. 6 zákona, odpisový plán pro dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek v podniku. Oprávky se stanoví pomocí odpisového plánu sečtením odpisů. Vycházíme za dobu používání do okamžiku přechodu na účetnictví z daňové evidence.

Následně budou všechny stavy dílčích položek převedeny k prvnímu dni účetního období jako počáteční zůstatky náležitých účtů rozvahových.

Účtová skupina 49 zachytí kladný nebo záporný rozdíl mezi součtem převedených počátečních stavů aktiv a pasiv.

Při přechodu z daňové evidence dle Cardové (2010, s. 73) na vedení účetnictví je nutné provést určité kroky:

- inventarizace veškerého majetku a závazků
- vyhotovení daňového přiznání
- zjištění položek, které budou ovlivňovat ZD ve zdaňovacím období, v němž bylo zahájeno vedení účetnictví
- sestavení účtového rozvrhu
- vytvoření účetní směrnice
- sestavení zahajovací rozvahy

### 4.2.1 Uskutečnění inventarizace majetku a závazků

Při přechodu z daňové evidence na účetnictví je důležité zjistit stavy majetku a závazků v podniku (všechny složky aktiv a závazků). Stavy znázorňující výši dlouhodobého majetku, finančního majetku a pohledávek včetně závazků. Jak uvádí Skálová a kolektiv (2017, s. 33) bez provedení inventarizace je účetnictví jen reálnou hrou čísel bez reálné podstaty, bez vazby na skutečnost.

Dle Kadlece a Chalupy (2006, s. 26-27) je nutné provést inventarizaci pohledávek, zásob, dlouhodobého majetku, závazků a zjistit stav v pokladně a na bankovním účtu.

Písemnosti ponecháváme po dobu 5, 10 (výroční zpráva) a 30 let (mzdový list). Firma musí písemnosti odevzdat do městského archivu, i když zanikne.

#### 4.2.2 Vyhotovení daňového přiznání

Jak uvádí Dušek a Sedláček (2016, s. 97-98) dalším krokem je výpočet daňové povinnosti. Rozdíl mezi celkovými příjmy a výdaji stanoví dílčí základ daně. Ten, může být upraven o daňově uznatelné a neuznatelné náklady. Do nezdanitelných částí zahrnujeme darování krve, příspěvek na penzijní připojištění a pojistné na soukromé životní pojištění. Vypočítaný základ daně se zaokrouhlí na 100 dolů. Daň se vypočítá jako 15 % ze základu daně. Poplatník si může uplatnit slevu na poplatníka, manžela/ku, studenta, slevu z titulu pobírání invalidního důchodu, slevu držitele průkazu ZTP/P, daňové zvýhodnění na vyživované dítě, slevu za umístění dítěte. Po odečtení slev vyjde výsledná daň.

#### 4.2.3 Účtový rozvrh či účtová osnova

V prvním roce vedení účetnictví účetní jednotka sestaví účtový rozvrh obsahující účty, které bude po dobu výkonu své podnikatelské činnosti používat. Účtový rozvrh sestavují účetní jednotky dle směrné účtové osnovy.

#### 4.2.4 Vnitropodniková či interní směrnice

Jak uvádí Sotona (2006, s. 3-5) při vedení účetnictví je důležité sestavit vnitropodnikovou směrnici a průběžně ji aktualizovat. Tato směrnice určuje pokyny, kterými se podnik musí při vedení účetnictví řídit. Při vytváření směrnic je důležité, aby nebyly v rozporu s obecně platnými právními předpisy.

Každá vnitropodniková směrnice by měla alespoň obsahovat:

- název účetní jednotky
- označení směrnice včetně názvu směrnice
- datum vydání směrnice
- datum účinnosti (období, od kterého je daná směrnice platná)
- vypracoval
- kontroloval
- schválil
- seznam pracovníku, kteří směrnici obdrží

#### 4.2.5 Převodový můstek

Při otevírání účetních knih je příhodné sestavit převodový můstek, který poskytuje přehled o převodu majetku a závazcích a daňovém dopadu.

Převodový můstek by měl splňovat následující zásady:

- Na Má dáti jsou zachyceny počáteční stavy majetku, naopak na Dal počáteční stavy závazků.
- Platí bilanční zásada, tj. počáteční zůstatek na účtu individuálního podnikatele (účet 491) tvoří rozdíl mezi majetkem a závazky.
- Náklady a výnosy (výsledkové účty) nesmí být v počátečních stavech.

Položka	Účet	Kč		ZD		
		MD	D	zvýší	sníží	bez vlivu
Dlouhodobý majetek (DM)	028	30				X
Oprávky k DM	088		10			X
Pokladna	211	50				X
Bankovní účet	221	30				X
Zboží na skladě	132	15		X		
Daňové pohledávky	311	65		X		
Daňové závazky	321		55		X	

Tabulka 4: Příklad převodového můstku

Zdroj: Vlastní zpracování Kadlec a Chalupa (2006, s. 30)

#### 4.2.6 Účet individuálního podnikatele

Jak uvádí Kadlec a Chalupa (2006, s. 28) na tomto účtu fyzická osoba- podnikatel zachycuje osobní vklady a výběry. Při převodu z daňové evidence na účetnictví se na tomto účtu zaznamenává rozdíl celkových počátečních stavů aktiv a pasiv, případný zisk nebo ztráta. Účet 491 najdeme v rozvaze ve vlastním kapitálu. Může mít aktivní nebo pasivní zůstatek.

#### 4.2.7 Zahajovací rozvaha

Závěrem je nutné sestavit zahajovací rozvahu. Počáteční rozvaha obsahuje přehled o majetku a závazcích podniku. Rozdíl celkových počátečních stavů aktiv a pasiv najdeme na účtu individuálního podnikatele ve vlastních zdrojích podniku. Tabulce č. 4 zobrazuje typický příklad zahajovací rozvahy.



## Rozvaha k 1. 1. 2017 (v tisících)

AKTIVA	Běžné období			PASIVA	Běžné období
	B	K	N		
<b>Stálá aktiva</b>	<b>220</b>	<b>20</b>	<b>200</b>	<b>Vlastní zdroje</b>	<b>220</b>
DHM	220	20	200	Účet individuálního podnikatele	220
<b>Oběžná aktiva</b>	<b>50</b>		<b>50</b>	<b>Cizí zdroje</b>	<b>30</b>
Zásoby	5		5	Závazky	30
Bankovní účty	10		10		
Peníze v pokladně	25		25		
Pohledávky	10		10		
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>270</b>	<b>20</b>	<b>250</b>	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>250</b>

Tabulka 5: Příklad zahajovací rozvahy

Zdroj: Vlastní zpracování dle Pasekové a Otrusinové (2008, s. 63)

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 5 PŘECHOD Z DAŇOVÉ EVIDENCE NA PODVOJNÉ ÚČETNICTVÍ

### 5.1 Představení fyzické osoby

Pan Josef Šimoník podniká ve vesnici Huštěnovice v oblasti autoopravárenství a prodeje výrobků a služeb. Za největší náplň své práce považuje opravy automobilů. Během svého studia na Středním odborném učilišti, obor: Autokarosář, měl možnost nasbírat mnoho zkušeností v této oblasti. Práce je jeho koníčkem už 28 let. Přestože je největší náplní jeho práce autoopravárenství, také se zabývá prodejem autodílů. V letošním roce má v plánu zřízení malého autobazaru. Dalším plánem v roce 2017 bude rozšíření náhradních dílů o zahrádkářské činnosti.

Podnikatelskou činnost dle živnostenského oprávnění vykonává od roku 1989, kdy si společně s manželkou postavili provozovnu. V jedné polovině podniká pan Šimoník a v druhé polovině jeho manželka. Ve svém majetku má jeden firemní automobil, splacen.

Pan Šimoník vede daňovou evidenci, je plátcem DPH. Podnikání tvoří hlavní zdroj příjmů. V současné době nikoho nezaměstnává, občas mu vypomáhá jeden pracovník na dohodu o provedení práce. Na praxi k němu chodí učni druhých a třetích ročníků oboru automechanik.

Podnikatel do budoucna zvažuje možný přechod na účetnictví, z důvodu detailnějšího přehledu o hospodářské činnosti. Požádal mě o vypracování vhodného postupu přechodu z daňové evidence na podvojně účetnictví. Cílem mé práce bude informování pana Šimoníka o vhodnosti přestupu. K převodu mi byly poskytnuty veškeré informace ohledně hospodaření daného podniku.

### 5.2 Inventarizace majetku a závazků k 31. 12. 2016

Při přechodu z daňové evidence na účetnictví je nutné stanovení stavu majetku a závazků v podniku. Inventura uskutečněná v podniku na konci roku 2016 nevykázala žádné rozdíly oproti skutečnému stavu majetku a závazků. Výsledky jednotlivých stavů majetku a závazků jsou uvedeny níže v jednotlivých kapitolách.

### 5.2.1 Hmotný majetek

Ve společném měni s manželkou vlastní budovu, automobil a dvousloupový zvedák. Automobil značky Volkswagen Caddy, pořízen v roce 2013, využívá pan Šimoník pro soukromé i firemní účely. Budovu odepisuje paní Šimoníková dle 5 odpisové skupiny. Zvedák byl pořízen v hodnotě 65 000 Kč v roce 2010. Pan Šimoník si uplatnil daňové odpisy pouze v letech 2010, 2011 a 2012. Automobil je odepisován rovnoměrně. V prvním roce odepisování 11%, v dalších letech 22,25%. Doba odepisování 5 let.

Dle zákona o dani silniční má povinnost odvádět za toto vozidlo silniční daň. Každý rok v lednu odvádí částku 3 000 Kč.

ROK	Vstupní cena	Odpis	Oprávky	ZC
2013	48 000	5 280	5 280	42 720
2014	48 000	10 680	15 960	32 040
2015	48 000	10 680	26 640	21 360
2016	48 000	10 680	37 320	10 680
2017	48 000	10 680	48 000	0

Tabulka 6: Odpisy u automobilu v Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle dokumentace FO

Účet	Částka (Kč)
022- Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	48 000
082 - Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí	37 320

Tabulka 7: Počáteční stavy DHM

Zdroj: Vlastní zpracování dle dokumentace FO

### 5.2.2 Drobný hmotný majetek

Podnikatel eviduje drobný hmotný majetek do 40 000 Kč s dobou použitelnosti delší než jeden rok. U tohoto majetku se odepisuje 100% v roce pořízení. V roce 2016 nenakoupil žádný drobný hmotný majetek.

Majetek	Počet	Cena za 1ks (Kč)	Cena celkem (Kč)
Notebook Lenovo	1	15 800	15 800
Mobilní telefon Lenovo	1	4 600	4 600
Psací stůl	1	3 000	3 000
Sedací souprava	1	11 000	11 000

Rychlovarná konvice	1	489	489
Mikrovlnná trouba	1	990	990
Soustruh	1	18 460	18 460
Svářečka	1	9 960	9 960
Sada nádobí	1	880	880
Kancelářské židle	1	659	659
Pracovní stůl	1	11 339	11 339
Kompresor	1	7 340	7 340
Skříně	3	1800	5 400
Vrtačky	4	1 500	6 000
Sada nářadí	6	899	5 394
<b>Drobný hmotný majetek celkem</b>		<b>101 311 Kč</b>	

Tabulka 8: Evidence drobného hmotného majetku

Zdroj: Vlastní zpracování dle dokumentace FO

Účet	Částka (Kč)
028 – Drobný dlouhodobý hmotný majetek	101 311
088 – Oprávky k drobnému dlouhodobému hmotnému majetku	101 311

Tabulka 9: Počáteční stavy DDHM

Zdroj: Vlastní zpracování dle dokumentace FO

### 5.2.3 Zásoby

Podnikatel nemá zásoby žádné, na zakázky nakupuje materiál přímo dle potřeby.

### 5.2.4 Pohledávky

Pan Šimoník upřednostňuje platbu hotově, svým zákazníkům také umožňuje platbu kartou.

Eviduje pohledávky, které mu nebyly splaceny na konci roku 2016.

Datum	Datum	Doklad	Text	Cena celkem (Kč)
22. 12. 2016	3. 1. 2017	PX006345	Tržba za službu	7 350
23. 12. 2016	3. 1. 2017	PX006346	Tržba za službu	3 420
23. 12. 2016	3. 1. 2017	PX006347	Tržba za službu	980
<b>Celkem</b>				<b>11 750 Kč</b>

Tabulka 10: Pohledávky celkem

Zdroj: Vlastní zpracování dle dokumentace FO

Hodnota pohledávek za odběrateli činí 9 710,75 Kč bez DPH. (DPH 2 039,25 Kč). Celková částka 11 750 Kč bude převedena na účet 311. Na výši daně bude mít vliv hodnota pohledávek bez DPH. ZD se zvýší o 9 710, 75 Kč.

### 5.2.5 Závazky

Pan Šimoník se své závazky snaží splácet co nejrychleji. Eviduje pouze dva závazky z obchodních vztahů, které mu vznikly na konci roku 2016.

Datum	Datum	Doklad	Firma	Cena celkem (Kč)
20. 12. 2016	4. 1. 2017	Ib0006546	XXX	1 036
21. 12. 2016	4. 1. 2017	Ib0006547	XXX	2 049
<b>Celkem</b>				<b>3 085 Kč</b>

Tabulka 11: Závazky celkem

Zdroj: Vlastní zpracování dle dokumentace FO

Hodnota závazků za odběrateli činí 2 549,59 Kč bez DPH. (DPH 535,41 Kč). Celková částka 3 085 Kč bude převedena na účet 321. Na výši daně bude mít vliv hodnota závazků bez DPH. ZD se zvýší o 2 549,59 Kč.

### 5.2.6 Pokladna

<b>Stav v pokladně</b>	<b>32 009 Kč</b>
------------------------	------------------

Tabulka 12: Stav v pokladně

Zdroj: Vlastní zpracování dle dokumentace FO

### 5.2.7 Bankovní účet

Podnikatel má jeden bankovní účet u České spořitelny.

<b>Stav bankovního účtu</b>	<b>22 456 Kč</b>
-----------------------------	------------------

Tabulka 13: Stav bankovního účtu

Zdroj: Vlastní zpracování dle dokumentace FO

## 5.3 Hospodaření podnikatele za rok 2016

V předchozí části byla provedena inventarizace stavu majetku a závazků daného podniku, neprokazující žádné rozdíly oproti skutečnému stavu. Další součástí převodu bude sestavení daňové povinnosti a daňového přiznání.

Pan Šimoník vykázal v roce 2016 následující příjmy a výdaje. Důležitou část příjmů tvoří příjmy za prodej služeb zahrnující opravy automobilů a sazka. Značnou část tvoří prodej zboží (díly). Převážnou část výdajů tvoří nákup materiálu. V roce 2015 podnikateli nevy-pomáhal žádný pracovník, ušetřil tak na mzdách. Do provozní režie patří nákup kancelářských potřeb, telefon, energie, voda, plyn a pracovní oblečení. Pan Šimoník platí minimální zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Nemocenskou si platí dobrovolně ve výši 155 Kč měsíčně.

<b>CELKOVÉ PŘÍJMY</b>	<b>942 876 Kč</b>
Prodej služeb	687 553 Kč
Prodej zboží (díly)	255 323 Kč
<b>CELKOVÉ VÝDAJE</b>	<b>785 879 Kč</b>
Nákup materiálu	714 048 Kč
Mzdy zaměstnance	0 Kč
Provozní režie	61 151 Kč
Odpisy	10 680 Kč

Tabulka 14: Příjmy a výdaje podnikatele za rok 2016

Zdroj: vlastní zpracování dle peněžního deníku FO

Zisk v roce 2016	156 997 Kč	
Výpočet zálohy SP	$(156\,997 \times 50\%) \times 29,2\% / 12$	1 910 Kč/ měsíc
Výpočet zálohy ZP	$(156\,997 \times 50\%) \times 13,5\% / 12$	884 Kč/ měsíc

Tabulka 15: Sociální a zdravotní pojištění

Zdroj: vlastní zpracování dle peněžního deníku FO

Podnikatel musí odvádět minimální měsíční zálohu SP ve výši 2 061 Kč.

Minimální vyměřovací základ ZP v roce 2016 činil 14 116 Kč. Skutečný vyměřovací základ je nižší než minimální vyměřovací základ. Z toho důvodu musí podnikatel odvést minimální měsíční zálohu ZP ve výši 1 906 Kč.

Měsíc/2016	Příjmy	Výdaje
Leden	61 324	49 030
Únor	64 715	52 116
Březen	65 223	52 883
Duben	67 912	57 010
Květen	77 114	65 112
Červen	104 225	85 906

Červenec	93 788	83 114
Srpen	94 952	77 222
Září	92 623	80 515
Říjen	89 644	74 910
Listopad	76 228	64 112
Prosinec	55 128	33 269
Odpisy		10 680
<b>Celkem</b>	<b>942 876 Kč</b>	<b>785 879 Kč</b>

Tabulka 16: Přehled měsíčních příjmů a výdajů za rok 2016

Zdroj: vlastní zpracování dle peněžního deníku FO

Pomocí rozdílu mezi celkovými příjmy a výdaji lze stanovit dílčí základ daně u podnikatele. Dílčí základ daně může být upraven o daňově neuznatelné a uznatelné náklady. V případě daňově uznatelných nákladů bude dílčí základ daně snížen. Naopak zvyšovat lze o daňově neuznatelné náklady. Podnikatelský subjekt má pouze daňově uznatelné náklady, odpisy. V roce 2016 nebyl darovat krev, v současném roce zvažuje jít společně s manželkou. Mohl by si tak odečíst částku 2000 Kč za jedno darování krve.

Celkové příjmy	942 876 Kč
Celkové výdaje	785 879 Kč
Dílčí základ daně §7	156 997 Kč
Úprava o daňově uznatelné náklady	10 680 Kč
Dílčí základ daně po úpravě	146 317 Kč
Nezdanitelné části:	
- příspěvek na penzijní připojištění (14 400 – 12 000)	2 400 Kč
ZD snížený o nezdanitelné části ZD	143 917 Kč
ZD (zaokrouhlený na 100 dolů)	143 900 Kč
Vypočtená daň (15 %)	21 585 Kč
Slevy na dani (poplatník)	24 840 Kč
Daň po slevách	0 Kč
Daňové zvýhodnění na 1 dítě (1 117 x 12)	13 404 Kč
<b>Výsledná daň</b>	<b>0 Kč</b>
<b>Vratka</b>	<b>13 404 Kč</b>

Tabulka 17: Výpočet daňové povinnosti podnikatele

Zdroj: Vlastní zpracování dle peněžního deníku FO

Daňová povinnost činí za rok 2016 0 Kč. Daňové přiznání nezpracovává daňový poradce, pan Šimoník má povinnost daňové přiznání podat do 3. 4. 2017.



#### 5.4 Převodový můstek jednotlivých složek majetku a závazků

Převodový můstek hraje důležitou roli při převodu na účetnictví. Pro sestavení převodového můstku použijeme konečné stavy získané z inventarizace majetku a závazků u podnikatele pana Šimoníka, které se převedou jako počáteční zůstatky rozvahových účtů. V níže sestaveném převodovém můstku jsou zaznamenány jednotlivé položky majetku a závazků a dopad na základ daně. Základ daně může být zvýšen nebo snížen o jednotlivé položky.

Položka	Účet	Kč		ZD		
		MD	D	zvýší	sníží	bez vlivu
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	022	48 000				X
Oprávký k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí	082		37 320			X
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	028	101 311				X
Oprávký k dlouhodobému drobnému majetku	088		101 311			X
Pokladna	211	32 009				X
Bankovní účet	221	22 456				X
Pohledávky k odběratelům (bez DPH)	311	9 710,75		X		
Pohledávky k odběratelům (DPH)	311	2 039,25				X
Závazky k dodavatelům (bez DPH)	321		2 549,59		X	
Závazky k dodavatelům (DPH)	321		535,41			X
DPH	343	1 503,84				X
<b>Celkem</b>		<b>217 029,84</b>	<b>141 716</b>			

Tabulka 18: Převodový můstek

Zdroj: Vlastní zpracování dle inventarizace majetku a závazků

## 5.5 Účet individuálního podnikatele

Nedílnou součástí tvoří účet individuálního podnikatele vyjadřující vlastní zdroje podnikatele. Na tento je převeden rozdíl mezi počátečními stavy aktivních a pasivních účtů.

419- Účet individuálního podnikatele

Počáteční stavy aktivních účtů	217 029,84 Kč
Počáteční stavy pasivních účtů	141 716 Kč
<b>PS aktivních účtů – KS aktivních účtů</b>	<b>75 313, 84 Kč</b>

Tabulka 19: Účet individuálního podnikatele

Zdroj: Vlastní zpracování dle dokumentace

## 5.6 Otevření účetních knih

K prvnímu dni účetního období je klíčové otevření účetní knih. Účet 701 – Počáteční účet rozvažný slouží k otevření počátečním stavů. Následující tabulka znázorňuje otevření účetních knih k 1. 1. 2017.

<b>Položka</b>	<b>Částka (Kč)</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	48 000	022	701
Oprávký k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí	37 320	701	082
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	101 311	028	701
Oprávký k dlouhodobému drobnému majetku	101 311	701	088
Odběratelé	11 750	311	701
Dodavatelé	3 085	701	321
Daň z přidané hodnoty	1 503,84	343	701
Pokladna	32 009	211	701
Bankovní účet	22 456	221	701
Účet individuálního podnikatele	75 313, 84	419	701

Tabulka 20: Zaúčtování počátečním stavů

Zdroj: Vlastní zpracování dle dokumentace

## 5.7 Sestavení účtového rozvrhu

Dle směrné účetní osnovy jsou všechny účetní jednotky povinny sestavit účtový rozvrh. Podle tohoto účtového rozvrhu bude podnikatelský subjekt účtovat. V rámci své podnikatelské činnosti tento účetní rozvrh může doplňovat o účty dle své potřeby. V příloze číslo 1 je uveden kompletní účtový rozvrh podnikatele Šimoníka.

## 5.8 Sestavení vnitropodnikových směrnic

Zákon o účetnictví ukládá povinnost sestavit vnitropodnikové směrnice, při přechodu na podvojně účetnictví. Pan Šimoník svou podnikatelskou činnost musí vykonávat v souladu s vnitřními právními předpisy, které může aktualizovat.

### 5.8.1 Systém zpracování účetnictví

<b>Směrnice č. 1</b>
<b>Společnost:</b> Josef Šimoník Huštěnovice 362, 687 03
<b>Platnost od:</b> 1. 1. 2017
<p><i>Účetní jednotka, která je fyzickou osobou, vede nepřetržitě účetnictví od 1. 1. 2017.</i></p> <p><i>Účetnictví je vedeno na počítači, v účetním programu Money S3. V tomto programu se účtuje o závazcích, o majetku a ostatních aktivech a pasivech. Rovněž o výnosech a nákladech podniku a o výsledku hospodaření. Účetním obdobím je 12 po sobě jdoucích měsíců. Účetnictví je vedeno v českých korunách.</i></p> <p><i>Základní účetní zásady, které bude účetní jednotka dodržovat:</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- nepřetržitá doba trvání účetní jednotky</li><li>- věcná a časová souvislost</li><li>- věcný a poctivý obraz účetnictví</li><li>- srovnatelnost</li><li>- správnost</li><li>- úplnost</li><li>- průkaznost</li><li>- srozumitelnost</li><li>- opatrnost</li><li>- zásada dodržování metod účetnictví</li><li>- tvorba rezerv a opravných položek.</li></ul> <p><i>Opravné položky jsou vytvářeny pouze k účtům majetku v případech snížení ocenění majetku v účetnictví prokázaném na základě inventarizace majetku. Tvorba opravných polo-</i></p>

<p>žek se účtuje na vrub nákladů a opravná položka se sníží, popřípadě zruší vyúčtováním ve prospěch nákladů. Opravné položky nesmí mít aktivní zůstatek, nelze je tedy tvořit na zvýšení hodnoty majetku.</p> <p>Rezervy jsou tvořeny k pokrytí budoucích závazků. Je znám účel a je pravděpodobné, že nastanou. Není však jisté v jaké výši a nevíme, kdy přesně nastanou. Tvorba rezerv se účtuje na vrub nákladů. Nesmí mít aktivní zůstatek.</p> <p>Hotovostní limity v pokladně podnikatele jsou pro zajištění běžného provozu stanoveny ve výši 10 000 - 60 000 Kč. Při poklesu zůstatků pod spodní hranice pan Šimoník doplní chybějící hotovost výběrem z bankovního účtu, naopak při nárůstu zůstatku hotovost převede na tento účet.</p> <p>Limit na cestovné v případě služebních cest je stanoven ve výši 10 000 - 20 000 Kč.</p>
V ..... dne .....
Vydal: Josef Šimoník

Tabulka 21: Směrnice č. 1

Zdroj: Vlastní zpracování

### 5.8.2 Stanovení účtového rozvrhu

<b>Směrnice č. 2</b>
<p><b>Společnost:</b></p> <p>Josef Šimoník</p> <p>Huštěnovice 362, 687 03</p>
<b>Platnost od:</b> 1. 1. 2017
<p>Účetní jednotka pro sestavení účtového rozvrhu použije směrnou účtovou osnovu. Účtový rozvrh slouží ke kontrole účetnictví, prokazuje obsah účetních knih v podniku. Kompletní účtový rozvrh podnikatele je zpracován v příloze č. 1. V průběhu účetního období může účetní jednotka rozvrh doplňovat, nesmí však zrušit účty, na kterých bylo v daném období účtováno. Účtový rozvrh je uchováván jako příloha k účetní závěrce v tištěné i elektronické podobě.</p>
V ..... dne .....

Vydal: Josef Šimoník
----------------------

Tabulka 22: Směrnice č. 2

Zdroj: Vlastní zpracování

### 5.8.3 Dlouhodobý majetek

<b>Směrnice č. 3</b>
<b>Společnost:</b> Josef Šimoník Huštěnovice 362, 687 03
<b>Platnost od:</b> 1. 1. 2017
<p><i>Směrnice stanovuje způsoby pořizování, oceňování a vyřazování dlouhodobého majetku v podniku pana Šimoníka.</i></p> <p><i>Dlouhodobým hmotným majetkem jsou samostatné movité věci, pozemky a stavby se vstupní cenou vyšší než 40 000 Kč a dobou použitelnosti delší než jeden rok.</i></p> <p><i>Drobný hmotný majetek zahrnuje majetek pod 40 000 Kč.</i></p> <p><i>Za nehmotný majetek je považován software a ostatní dlouhodobý majetek se vstupní cenou vyšší než 60 000 Kč a dobou použitelnosti delší než jeden rok.</i></p> <p><i>Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován:</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- pořizovací cenou- cena, za kterou podnikatel majetek pořídil</li><li>- vlastními náklady- přímé a nepřímé náklady</li></ul> <p><i>V případě přebytečného a nevyužitého majetku zajišťuje majitel prodej či případnou likvidaci.</i></p> <p><i>Inventarizace majetku je prováděna jedenkrát ročně, zobrazuje skutečný stav ke dni účetní závěrky. Výsledné stavy jsou následně porovnány se stavem v účetnictví, musí se rovnat. Podnik nemá stanové žádné pravidla pro její sestavení. Podnikatel odpovídá za řádné a poctivé provedení.</i></p> <p><i>V souladu se Zákonem o účetnictví účetní jednotka zvolila daňové odpisy rozdílně od účetních odpisů.</i></p>

**Účetní odpisy** budou sestavovány samostatně, vždy u zařazení předmětu do užívání. Účetní odpisy by měly co nejvěrněji vystihnout průběh skutečného opotřebení majetku, jsou vykazovány měsíčně. Pro účely účetního odepisování se životnost dlouhodobého majetku stanovuje podle plánované životnosti příslušného dlouhodobého majetku definované celkovou dobou provozu nebo plánovaným výkonem za dobu životnosti. Na stupeň využití majetku a rychlost opotřebení bude také přihlédnuto. U dopravních prostředků jsou uplatňovány výkonové odpisy, které budou stanoveny podílem vstupní ceny a plánovaným počtem kalkulačních jednic výkonu dosažených za životnost majetku. O stanovení konkrétní životnosti rozhodne pan Šimoník. U výkonových odpisů stanoví kalkulační propočty výše odpisů na kalkulační jednici.

**Daňové odpisy** jsou vykazovány ročně. Účetní jednotka bude využívat rovnoměrný způsob odepisování. Odepisování lze zahájit po uvedení pořizované věci do stavu způsobilého k užívání.

Pořízený majetek je v účetnictví zachycen na příslušných majetkových účtech a v prvním roce odepisování zatřídí účetní jednotka hmotný i nehmotný majetek do příslušných odpisových skupin a zvolí způsob odepisování.

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

Každý evidovaný majetek v podniku je zapisován do inventární karty a musí obsahovat alespoň název a evidenční číslo, datum a způsob pořízení, datum uvedení do používání, způsob ocenění, vstupní cena, způsob a datum vyřazení a odpisový plán.

Tato směrnice je závazná pro pana Šimoníka a plně za ni odpovídá.

V ..... dne .....

Vydal: Josef Šimoník

Tabulka 23: Směrnice č. 3

Zdroj: Vlastní zpracování

#### 5.8.4 Účetní doklady

<b>Směrnice č. 4</b>
<b>Společnost:</b> Josef Šimoník Huštěnovice 362, 687 03
<b>Platnost od:</b> 1. 1. 2017
<p><i>Účetní jednotka je povinna vystavovat účetní doklady bez zbytečného odkladu. Za účetní doklady jsou považovány doklady, které splňují náležitosti dle Zákona o účetnictví.</i></p> <p><i>Pro evidenci účetních dokladů jsou v účetním programu firmy používány následující účetní knihy:</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <i>účetní deník</i></li><li>- <i>hlavní kniha</i></li><li>- <i>kniha pohledávek a závazků</i></li><li>- <i>pokladní kniha</i></li><li>- <i>skladová evidence</i></li></ul> <p><i>Za účetní doklady (záznamy) jsou v podniku pana Šimoníka považovány doklady, které musí mít tyto náležitosti:</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <i>označení účetního dokladu</i></li><li>- <i>popis obsahu účetního případu</i></li><li>- <i>označení účastníků</i></li><li>- <i>peněžní částka</i></li><li>- <i>datum vyhotovení účetního dokladu</i></li><li>- <i>datum uskutečnění účetního případu</i></li><li>- <i>podpis odpovědné osoby</i></li></ul> <p><i>Při vyhotovení účetního dokladu je nutné v podniku pana Šimoníka dodržet tyto zásady:</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <i>dochvilnost- účetní doklad musí být vystaven po skončení účetní operace</i></li><li>- <i>pravdivost- musí obsahovat pravdivé informace</i></li><li>- <i>kvalita- údaje musí být přesné a pravdivé</i></li></ul> <p><i>Druhy dokladů, které bude podnikatel používat:</i></p>

- přijaté faktury
- vydané faktury
- příjmový pokladní doklad
- výdajový pokladní doklad
- bankovní výpisy
- inventární karty

*Nedílnou součástí je přezkoušení správnosti údajů, včetně správného označení a podpisu oprávněné osoby. V případě, že podnikatel zjistí nedostatky popř. chyby v účetních záznamech, musí okamžitě provést opravu. Opravy jsou prováděny ručně, kdy chybný záznam přeškrtně a zaznamená správný záznam, nesmí chybět podpis oprávněné osoby včetně data provedení opravy. Opravy záznamů v účetních knihách učiní pomocí opravného účetního dokladu storno chybného záznamu a poté uvede správný. Opět nesmí chybět podpisový vzor, datum a důvod opravy.*

*Veškeré účetní doklady účetní jednotka ponechává v kanceláři, kde má i veškeré archivované doklady.*

V ..... dne .....

Vydal: Josef Šimoník

Tabulka 24: Směrnice č. 4

Zdroj: Vlastní zpracování

### 5.8.5 Stanovení podpisových vzorů

<b>Směrnice č. 5</b>
<b>Společnost:</b> Josef Šimoník Huštěnovice 362, 687 03
<b>Platnost od:</b> 1. 1. 2017
<i>Tato směrnice je vydávána z důvodu identifikace podpisů na účetních dokumentech a dokladech.</i>  <i>Za veškeré podpisy zodpovídá podnikatel osobně.</i>



Jméno odpovědné osoby: Josef Šimoník	Podpisový vzor:
V ..... dne .....	
Vydal: Josef Šimoník	

Tabulka 25: Směrnice č. 5

Zdroj: Vlastní zpracování

### 5.8.6 Inventarizace majetku a závazků

<b>Směrnice č. 6</b>
<p><b>Společnost:</b></p> <p>Josef Šimoník</p> <p>Huštěnovice 362, 687 03</p>
<b>Platnost od:</b> 1. 1. 2017
<p><i>Inventarizace slouží ke zjištění skutečného stavu majetku a závazků v podniku, je povinností každé účetní jednotky. V podniku je prováděna inventarizace veškerého majetku a závazků, inventarizace peněžních prostředků (účet 211) a inventarizace všech rozvahových účtů.</i></p> <p><i>Druhy inventarizace:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- fyzická - u majetku hmotné a nehmotné povahy</li> <li>- dokladová - u pohledávek, závazků</li> <li>- řádná - sestavována průběžně</li> <li>- mimořádná - při mimořádných událostech vzniklých v podniku</li> </ul> <p><i>Záznamy inventury musí obsahovat:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- skutečný stav majetku a závazků</li> <li>- název a číslo účtu</li> <li>- okamžik zahájení a ukončení inventury</li> <li>- podpisový záznam odpovědné osoby</li> <li>- způsob zjištění skutečných stavů</li> <li>- ocenění majetku a závazků k momentu ukončení inventury</li> <li>- vyčíslení případných rozdílů</li> </ul>

- způsob likvidace
- proúčtování inventarizačních rozdílů

*Pokud nastane inventarizační rozdíl, musí ho učení jednotka proúčtovat. Inventarizační rozdíl nastane v případě, kdy je skutečný stav nižší (manko) než evidovaný stav majetku nebo skutečný stav je vyšší (přebytek) než evidovaný stav majetku.*

*Předmět inventarizace v podniku:*

- hmotný majetek
- drobný hmotný majetek
- pohledávky
- závazky
- bankovní účet
- pokladna

*Vzor inventarizačního zápisu majetku ke dni ...*

1. Označení a umístění majetku
2. Jméno odpovědného pracovníka za majetek
3. Prohlášení odpovědného pracovníka  
*Prohlašuji, že jsem zabezpečil, aby byl veškerý majetek včetně podkladů řádně připraven. Za funkci odpovídá pan Josef Šimoník, podpis a datum.*
4. Zahájení inventarizace dne ...  
Ukončení inventarizace dne...
5. Způsob zjištění skutečných stavů majetku a závazků
6. Inventarizační rozdíly, které byly inventarizací zjištěny
7. Návrh na likvidaci zjištěných rozdílů
8. Datum vyhotovení zápisu, podpis pana Šimoníka a soupis příloh (soupis inventarizačních rozdílů, nepotřebný majetek, ...)

V ..... dne .....

Vydal: Josef Šimoník

Tabulka 26: Směrnice č. 6

Zdroj: Vlastní zpracování

## 5.9 Sestavení zahajovací rozvahy

Podstatnou součástí převodu z daňové evidence na účetnictví je sestavení zahajovací rozvahy. Zahajovací rozvaha zobrazí, zda byla zajištěna správnost přechodu.

<b>AKTIVA</b>	<b>217 029,84</b>	<b>138 631</b>	<b>78 398,84</b>	<b>PASIVA celkem</b>	<b>78 398, 84</b>
<b>DHM</b>	<b>149 311</b>	<b>138 631</b>	<b>10 680</b>	<b>Vlastní kapitál</b>	<b>75 313, 84</b>
SMV	48 000	37 320	10 680	Účet individuálního podnikatele	75 313, 84
DDHM	101 311	101 311	0		
<b>Oběžná aktiva</b>	<b>67 718,84</b>		<b>67 718,84</b>	<b>Cizí kapitál</b>	<b>3 085</b>
Odběratelé	11 750		11 750	Dodavatelé	3 085
Peníze	32 009		32 009		
Bankovní účet	22 456		22 456		
DPH	1 503,84		1 503,84		

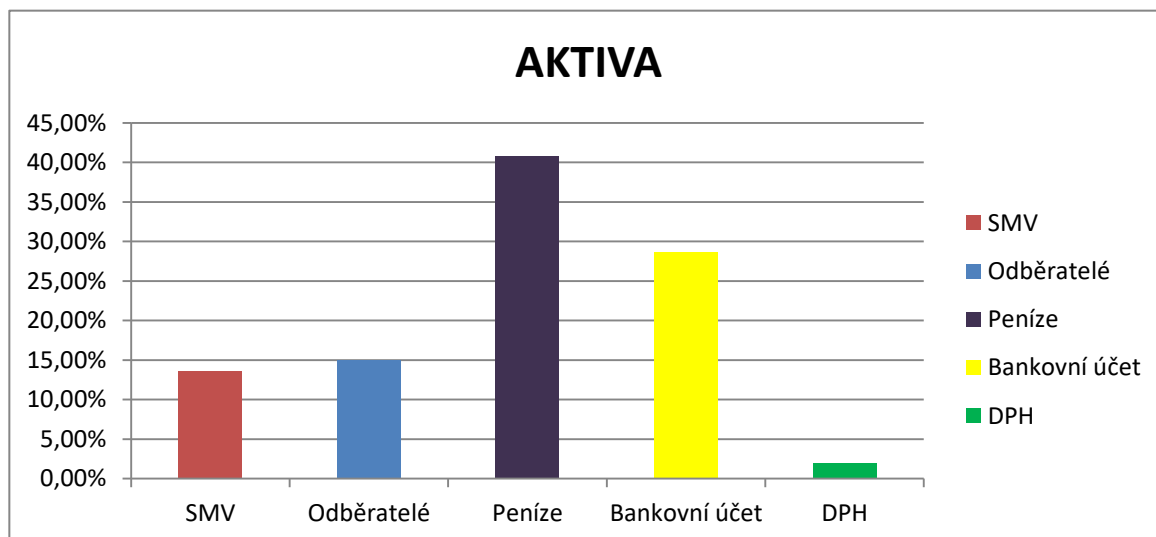
Tabulka 27: Sestavení zahajovací rozvahy

Zdroj: Vlastní zpracování

## 5.10 Grafické znázornění majetku a závazků

### 5.10.1 Znázornění majetku

Následující graf znázorňuje výši aktiv podnikatele. Největší část majetku tvoří peníze, zhruba 40 % a to z důvodu již zmíněného upřednostnění plateb v hotovosti oproti bankovnímu účtu. Pohledávky za odběrateli tvoří pouze 15 %. Pan Šimoník má stále a důvěryhodné zákazníky. Necelých 15 % tvoří majetek- samostatné movité věci a soubory movitých věcí. Zhruba 2 % činí DPH. V grafu nenajdeme zásoby, podnikatel materiál nakupuje těsně před opravou popř. před prodejem.

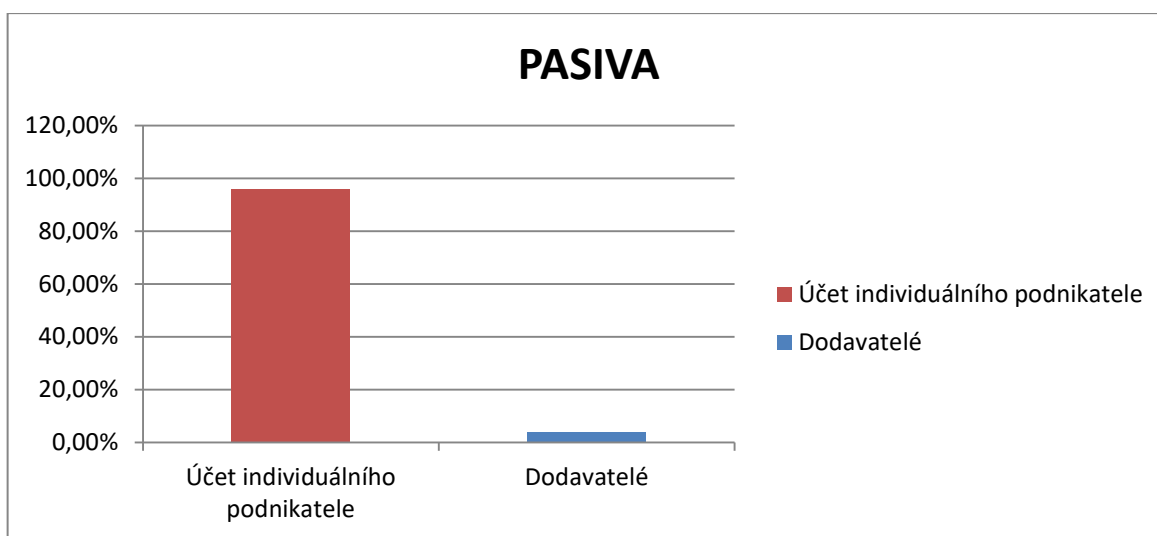


Graf 1: Znázornění majetku podnikatele

Zdroj: Vlastní zpracování ze zahajovací rozvahy

### 5.10.2 Znázornění závazků

Podnikatel nezaměstnává žádného zaměstnance. Největším zdrojem krytí je účet 419 představující vklad podnikatele, zhruba 96 %. Necelé 4 % tvoří závazky za dodavateli, které pan Šimoník nestihl na konci roku uhradit.



Graf 2: Znázornění závazků podnikatele

Zdroj: Vlastní zpracování dle zahajovací rozvahy

## 5.11 Kontrola přechodu

Při převedení daňové evidence na podvojně účetnictví musí být dodrženy účetní zásady.

### 5.11.1 Kontrola podvojnosti a úplnosti

Součet všech účtů na straně MD se rovná součtu všech účtů na straně D, podvojnost je dodržena. Každé položce aktiv a pasiv náleží účet, uveden v hlavní knize. Úplnost je v pořádku.

### 5.11.2 Kontrola převodového můstku

Převodový můstek odpovídá hodnotám uvedených v zahajovací rozvaze, kontrola je v pořádku.

### **5.11.3 Kontrola účetní a daňová**

U jednotlivých položek je označeno, zda mají vliv na základ daně. Rozvahové účty jsou v souladu se směrnou účtovou osnovou.

## 6 DAŇOVÝ DOPAD NA ROZHODNUTÍ PODNIKATELE

Varianta výpočtu základu daně při vedení daňové evidence je naprosto rozdílná oproti vedení účetnictví. Podnikatelský subjekt vedoucí daňovou evidenci stanovil základ daně jako rozdíl mezi příjmy a výdaji, naopak u vedení účetnictví ho stanoví jako rozdíl mezi výnosy a náklady.

Ideálním řešením je stanovení daňového dopadu dle porovnání daňové povinnosti za následující rok 2017. Tohoto způsobu nelze využít a to z důvodu neznámé výše nákladů a výnosů. Daňový dopad musí být stanoven pomocí vlivu na základ daně. V teoretické části jsem zmínila důležitost úpravy základu daně z příjmů. Základ daně se zvyšuje o hodnotu cenin a zásob, hodnotu pohledávek (bez DPH) a hodnotu poskytnutých záloh na hmotný majetek. Hodnota přijatých záloh a hodnota dluhů naopak základ daně snižuje.

Položky zvyšující základ daně			
1.	Hodnota pohledávek bez DPH	311	9 710,75
Položky snižující základ daně			
2.	Hodnota závazku bez DPH	321	2 549,59
<b>DAŇOVÝ DOPAD – zvýšení o</b>			<b>7 161,16 Kč</b>

Tabulka 28: Položky ovlivňující základ daně

Zdroj: Vlastní zpracování

V tomto případě by musel být základ daně v roce 2017 zvýšen o 7 161,16 Kč. Tato částka je poměrně nízká, pro pana Šimoníka však není zanedbatelná. Z toho důvodu bych mu doporučila hodnotu pohledávek rozložit do více zdaňovacích období.

### 6.1 Návrh, doporučení a zhodnocení situace

Položky zvyšující základ daně zahrnují pouze pohledávky za odběrateli. Podnikatel nevede evidenci zásob, hodnota proto není příliš vysoká. Příloha č. 3 uvádí, že je možné rozložit pohledávky do 9 zdaňovacích období.

V prvním roce vedení účetnictví musí podnikatel od základu daně odečíst částku 2 549,59 Kč. Doporučila bych mu, aby k základu daně přičetl rovněž částku 2 549,59 Kč. Podnikatel by tak dosáhl nulového daňového dopadu v roce 2017.

V následujících letech 2018-2025 navrhuji podnikateli rovnoměrně rozvrhnout hodnotu pohledávek.  $9\,710,75 - 2\,549,59 = 7\,161,16$  Kč.

Následujících 8 let by byl ZD zvýšen o 895,145 Kč.

2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
895,145	895,145	895,145	895,145	895,145	895,145	895,145	895,145

Tabulka 29: Rozložení pohledávek

Zdroj: Vlastní zpracování

Z hlediska ekonomické situace by tato varianta byla pro podnikatele výhodnější. Bylo by dosaženo minimalizace daňového dopadu.

Podnikatel by toto rozložení mohl také uvítat z důvodu zavedení EET pokladen od roku 2017. Tato elektronická evidence tržeb bude od 1. března 2017 povinná pro všechny podniky různé velikosti včetně maloobchodu či velkoobchodu. Nový zákon má mnoho příznivců, ale také odpůrců. Pana Šimoník není zvyklý používat chytrý telefon ani internet, proto ho bude čekat investice do pokladny. Na druhou stranu bude mít detailní přehled o své podnikatelské činnosti.

Pana Šimoníka zajímalo, zda by měl možnost přejít z daňové evidence na jednoduché účetnictví. Jelikož je plátcem DPH, tato změna by nebyla možná.

## ZÁVĚR

Cílem mé bakalářské práce bylo sestavení vhodného přechodu z daňové evidence na podvojný účetnictví v malém podniku pana Josefa Šimoníka. Každého podnikatele vedoucí daňovou evidenci může napadnout otázka, zda by pro něj nebylo užitečnější vést podvojný účetnictví. Tato otázka může vyvolat mnohdy nepříznivý pohled. Pan Šimoník se bojí především finanční stránky převodu. Z toho důvodu mě požádal o vypracování detailního návrhu přechodu na podvojný účetnictví. S problematikou daňové evidence a podvojný účetnictví jsem v rámci studia postupně seznamována. Problematiku přechodu jsem si nastudovala pomocí odborné literatury a následně sepsala základní postupy.

V teoretické části jsem se snažila popsat rozdíly mezi daňovou evidencí a podvojným účetnictvím. Daňová evidence se oproti účetnictví zaměřuje na výdej či příjem peněžních prostředků. Cílem je stanovení základu daně z příjmů. Účetnictví poskytuje přehled o stavu a pohybu majetku a závazků a výsledku hospodaření. Podvojný účetnictví je z hlediska vedení mnohem náročnější. Poskytuje však detailní a spolehlivý přehled o hospodářské situaci, což by podnikatelský subjekt ocenil. V další části jsem popsala jednotlivé kroky přechodu.

Poznatky získané z teoretické části jsem se snažila aplikovat do konkrétního příkladu. Nejprve jsem sestavila inventarizaci majetku a závazků a vyčíslila daňovou povinnost za rok 2016. Dalším krokem bylo vypracování převodového můstku zobrazující správnost převodu. Sestavení účtového rozvrhu je uvedeno v příloze této práce. Nedílnou součástí bylo vypracování vnitropodnikových směrnic, zahajovací rozvahy a otevření účetních knih. Poslední částí bylo vyčíslit daňový dopad přechodu. Podnikatel by musel navýšit základ o 7 161,16. Navrhla jsem mu rozložení hodnoty pohledávek do 9 zdaňovacích období. V prvním roce by daňový převod byl nulový a v dalších osmi letech by činil 895,145 Kč. Při rozložení do 9 zdaňovacích období je nutné brát v úvahu ekonomickou situaci podnikatele. Současná ekonomická situace je příznivá, zůstatek na účtu individuálního podnikatele činí 75 313,84 Kč. Jedná se o množství zdrojů, se kterými podnikatel během své podnikatelské činnosti disponuje. Pokud by nastala situace, kdy by podnikatel měl záporný zůstatek na tomto účtu, musel by své potřeby financovat pomocí cizích zdrojů, tj. půjček a úvěrů. Rozložením pohledávek bude dosaženo minimalizace daňového dopadu v následujících letech podnikání. Podnikatel se dostal do ztráty pouze v prvním roce podnikání, můžeme očekávat stabilitu podnikání i v dalších letech.



V případě pana Šimoníka doporučuji, aby přešel na podvojný účetnictví k datu 1. 1. 2017. Podnikatel tím získá podrobnější a spolehlivější informace o svém hospodaření, skladové evidenci a evidenci DPH. Jedinou nevýhodou vidím ve zvýšení daňové povinnosti vůči státu, přesto se nejedná o příliš velkou částku.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

- 1 HORNER, David. *Accounting for non-accountants*. Tenth edition. London: Kogan Page Limited, 2015, 384 s. ISBN 9780749472825.
- 2 BEZOUŠKA, Petr a Lucie PIECHOWICZOVÁ. *Nový občanský zákoník: nejdůležitější změny*. Olomouc: ANAG, 2013-. Právo (ANAG). ISBN 978-80-7263-819-2.
- 3 CARDOVÁ, Zdenka. *Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele. 2., aktualiz. vyd.* Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. ISBN 978-80-7357-502-1.
- 4 ČUHLOVÁ, Jarmila a Vladimír MUNZAR. *Přehled učiva k maturitní zkoušce z účetnictví. 4., upr. vyd.* Praha: Fortuna, 2006. ISBN 80-7168-978-5.
- 5 DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2016*. 13. vyd. Praha: Grada, 2016, 144 s. ISBN 978-80-271-0035-4.
- 6 DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*. 1. vyd. Praha: Grada, 2017, 144 s. ISBN 978-80-271-0424-6.
- 7 KADLEC, Jiří a Rostislav CHALUPA. *Převod daňové evidence na vedení účetnictví: komentář a příklady, zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláška č. 500/2002 Sb.* Olomouc: ANAG, 2006. Daně, účetnictví (ANAG). ISBN 80-7263-327-9.
- 8 PASEKOVÁ, Marie a Milana OTRUSINOVÁ. *Základy účetnictví: studijní pomůcka pro distanční studium*. Vyd. 4., upr. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. ISBN 978-80-7318-669-2.
- 9 SKÁLOVÁ, Jana. *Podvojně účetnictví 2016*. 22. vyd. Praha: Grada, 2016, 192 s. ISBN 978-80-271-0031-6.
- 10 SKÁLOVÁ, Jana. *Podvojně účetnictví 2017*. 1. vyd. Praha: Grada, 2017, 192 s. ISBN 978-80-271-0423-9.
- 11 SOTONA, Milan. *Vnitropodnikové směrnice 2006*. Brno: Computer Press, 2006. ISBN 80-251-0924-0.
- 12 ŠTĚPÁNOVÁ, Silvie. *Zakládáme a provozujeme živnost: podnikání podle živnostenského zákona*. Brno: Computer Press, 2007. ISBN 8025117359.
- 13 RYLOVÁ, Zuzana, Zdeněk KRŮČEK a Anna Beutelhauserová. *Daňové zákony 2016: úplná znění platná k 1. 1. 2016*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2016, 264 s. ISBN: 978-80-265-0449-8.
- 14 *Účetnictví podnikatelů: Audit : redakční uzávěrka k ..* Ostrava: Sagit, 2016, 192 s. ISBN 978-80-7488-142-8.

- 15 Novela vyhlášky č. 250/2015 Sb., kterou se mění vyhláška č. 500/2002 Sb., pro podnikatele - Informace GFŘ a ministerstev - Účetní portál - účetnictví, mzdy, daně, audit - informační portál v oblasti účetnictví a daní. Účetní portál - účetnictví, mzdy, daně, audit - informační portál v oblasti účetnictví a daní [online]. Copyright © Copyright 2011 [cit. 05.03.2017]. Dostupné z: <http://www.ucetni-portal.cz/novela-vyhlasky-c-250-2015-sb-kterou-se-meni-vyhlaska-c-500-2002-sb-pro-podnikatele-818-x.html>
- 16 Členění účetních jednotek dle novely zákona o účetnictví | spaudit.cz. Auditor, daňový poradce, účetní firma pro Vaše komplexní daňové a účetní poradenství | spaudit.cz [online]. Copyright © [cit. 05.03.2017]. Dostupné z: <http://www.spaudit.cz/cleneni-ucetnich-jednotek/>

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

D	Dal
MD	Má dáti
HV	Hospodářský výsledek
PS	Počáteční stavy
KS	Konečné stavy
FO	Fyzická osoba
PO	Právnícká osoba
DPH	Daň z přidané hodnoty
DHM	Dlouhodobý hmotný majetek
DDHM	Drobný dlouhodobý hmotný majetek
SMV	Samostatné movité věci
ZD	Základ daně
DPH	Daň z přidané hodnoty
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie

**SEZNAM OBRÁZKŮ A GRAFŮ**

Obrázek 1: Příjmy fyzických osob.....	17
Obrázek 2: Účetní jednotky v ČR.....	20
Obrázek 3: Struktura daňové evidence podnikatele .....	21
Obrázek 4: Struktura oběžného majetku.....	22
Obrázek 5: Rozsah účetní závěrky.....	26
Graf 1: Znázornění majetku podnikatele .....	52
Graf 2: Znázornění závazků podnikatele .....	52

**SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1: SWOT analýza.....	14
Tabulka 2: Kategorizace účetních jednotek.....	24
Tabulka 3: Hlavní rozdíly mezi daňovou evidencí a podvojným účetnictvím.....	28
Tabulka 4: Příklad převodového můstku.....	32
Tabulka 5: Příklad zahajovací rozvahy.....	33
Tabulka 6: Odpisy u automobilu v Kč.....	36
Tabulka 7: Počáteční stavy DHM.....	36
Tabulka 8: Evidence drobného hmotného majetku.....	37
Tabulka 9: Počáteční stavy DDHM.....	37
Tabulka 10: Pohledávky celkem.....	37
Tabulka 11: Závazky celkem.....	38
Tabulka 12: Stav v pokladně.....	38
Tabulka 13: Stav bankovního účtu.....	38
Tabulka 14: Příjmy a výdaje podnikatele za rok 2016.....	39
Tabulka 15: Sociální a zdravotní pojištění.....	39
Tabulka 16: Přehled měsíčních příjmů a výdajů za rok 2016.....	40
Tabulka 17: Výpočet daňové povinnosti podnikatele.....	40
Tabulka 18: Převodový můstek.....	41
Tabulka 19: Účet individuálního podnikatele.....	42
Tabulka 20: Zaúčtování počátečním stavů.....	42
Tabulka 21: Směrnice č. 1.....	44
Tabulka 22: Směrnice č. 2.....	45
Tabulka 23: Směrnice č. 3.....	46
Tabulka 24: Směrnice č. 4.....	48
Tabulka 25: Směrnice č. 5.....	49
Tabulka 26: Směrnice č. 6.....	50
Tabulka 27: Sestavení zahajovací rozvahy.....	51
Tabulka 28: Položky ovlivňující základ daně.....	54
Tabulka 29: Rozložení pohledávek.....	55

## SEZNAM PŘÍLOH

P I Účtový rozvrh podnikatele Šimoníka

## PŘÍLOHA P I: ÚČTOVÝ ROZVH PODNIKATELE ŠIMONÍKA

<b>Účtová třída 0: Dlouhodobý majetek</b>	
<b>Skupina 01: Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	
013	Software
<b>Skupina 02: Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný</b>	
022	Samostatné hmotné movité věci
028	Drobný dlouhodobý hmotný majetek
<b>Skupina 04: Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek</b>	
041	Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku
042	Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
<b>Skupina 05: Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek</b>	
051	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek
052	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
<b>Skupina 07: Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku</b>	
073	Oprávky k softwaru
<b>Skupina 08: Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku</b>	
082	Oprávky k samostatným hmotným movitým věcem
088	Oprávky k drobnému hmotnému majetku
<b>Skupina 09: Opravné položky k dlouhodobému majetku</b>	
091	Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku
092	Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku

<b>Účtová třída 2: Krátkodobý finanční majetek a peněžní prostředky</b>	
<b>Skupina 21: Peníze</b>	
211	Pokladna
213	Ceniny
<b>Skupina 22: Účty v bankách</b>	
221	Bankovní účty
<b>Skupina 23: Krátkodobé bankovní úvěry</b>	
231	Krátkodobé bankovní úvěry
<b>Skupina 26: Převody mezi finančními účty</b>	
261	Peníze na cestě



<b>Účtová třída 3: Zúčtovací vztahy</b>	
<b>Skupina 31: Pohledávky (krátkodobé a dlouhodobé)</b>	
311	Pohledávky z obchodních vztahů
<b>Skupina 32: Závazky (krátkodobé)</b>	
321	Závazky z obchodních vztahů
<b>Skupina 33: Zúčtování se zaměstnanci a institucemi</b>	
331	Zaměstnanci
333	Ostatní závazky vůči zaměstnancům
335	Pohledávky za zaměstnanci
336	Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění
<b>Skupina 34: Zúčtování daní a dotací</b>	
341	Daň z příjmů
342	Daň ze závislé činnosti
345	Ostatní daně a poplatky
<b>Skupina 38: Přejícné účty aktiv a pasiv</b>	
381	Náklady příštích období
383	Výdaje příštích období
384	Výnosy příštích období
385	Příjmy příštích období
<b>Skupina 39: Opravná položka k zúčtovacím vztahům</b>	
391	Opravná položka k pohledávkám

<b>Účtová třída 4: Kapitálové účty a dlouhodobé závazky</b>	
<b>Skupina 43: Výsledek hospodaření</b>	
431	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení
<b>Skupina 49: Individuální podnikatel</b>	
491	Účet individuálního podnikatele

<b>Účtová třída 5: Náklady</b>	
<b>Skupina 50: Spotřebované nákupy</b>	
501	Spotřeba materiálu
502	Spotřeba energie
<b>Skupina 51: Služby</b>	
511	Opravy a udržování
513	Náklady na reprezentaci
<b>Skupina 52: Osobní náklady</b>	
521	Mzdové náklady

524	Zákonné sociální a zdravotní pojištění
525	Ostatní sociální a zdravotní pojištění
526	Sociální náklady individuálního podnikatele
527	Zákonné sociální náklady
<b>Skupina 53: Daně a poplatky</b>	
531	Daň silniční
538	Ostatní daně a poplatky
<b>Skupina 54: Jiné provozní náklady</b>	
541	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
542	Prodaný materiál
549	Manka a škody z provozní činnosti
<b>Skupina 55: Odpisy a opravné položky v provozní oblasti</b>	
551	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
559	Změna stavu opravných položek
<b>Skupina 56: Finanční náklady</b>	
562	Úroky
<b>Skupina 59: Daně z příjmů a převodové účty a rezerva na daň z příjmů</b>	
591	Daň z příjmů splatná
592	Daň z příjmů odložená
595	Dodatečné odvody daně z příjmů

<b>Účtová třída 6: Výnosy</b>	
<b>Skupina 60: Tržby za vlastní výkony a zboží</b>	
602	Tržby z prodeje služeb
604	Tržby za zboží
<b>Skupina 64: Jiné provozní výnosy</b>	
641	Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
642	Tržby z prodeje materiálu
648	Ostatní provozní výnosy
<b>Skupina 66: Finanční výnosy</b>	
662	Úroky
668	Ostatní finanční výnosy

<b>Účtová třída 7: Závěrkové a podrozvahové účty</b>	
<b>Skupina 70: Účty rozvahné</b>	
701	Počáteční účet rozvahný

<b>702</b>	Konečný účet rozvahový
<b>Skupina 71: Účet zisků a ztrát</b>	
<b>710</b>	Účet zisku a ztráty