

Technická univerzita v Liberci
Hospodářská fakulta

Studijní program:

6208 - Ekonomika a management

Studijní obor :

Podniková ekonomika

Legislativní dopady přechodu z účetnictví jednoduchého na podvojně u podnikatele - fyzické osoby

The legislative impact of the transfer from single-entry bookkeeping system to double entry in the case of the entrepreneur - physical person

DP-PE-KFU-2003 07

UNIVERZITNÍ KNIHOVNA
TECHNICKÉ UNIVERZITY V LIBERCI



3146069756

Josef Horák

Vedoucí práce: Ing. Olga Malíková (KFÚ)

Konzultant: Ing. Vladislav Veselý (Finanční úřad v Jablonci nad Nisou)

Počet stran: 68 Počet příloh: 7

23. 5. 2003

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

pro

Josefa H o r á k a

Program č. 6208 M Ekonomika a management
Obor č. 6208 T Podniková ekonomika

Vedoucí katedry Vám ve smyslu zákona č. 111 / 1998 Sb. o vysokých školách a navazujících předpisů určuje tuto diplomovou práci:

Název tématu:

Legislativní dopady přechodu z účetnictví jednoduchého na podvojně u podnikatele – fyzické osoby

Pokyny pro vypracování:

1. Analýza systému jednoduchého účetnictví vedeného podnikatelem – fyzickou osobou
2. Legislativní východiska vedení systému podvojného účetnictví podnikatelem
3. Přechod ze soustavy jednoduchého účetnictví na podvojně v podmínkách české legislativy

Rozsah grafických prací:

50 - 60 stran textu + nutné přílohy

Rozsah průvodní zprávy:

Seznam odborné literatury:

- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
- Opatření MF č. j. 281/89 759/2001, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro podnikatele
- Opatření MF č. j. 281, 283/77 411/2000, kterým se stanoví postupy účtování pro účetní jednotky účtující v soustavě jednoduchého účetnictví
- International Accounting Standards 2002. IASC. London, 2001
- Dušek, J.: Převod jednoduchého účetnictví na podvojný. Grada, Praha 2001
- Zákony daňové a Obchodní zákoník (v aktualizovaných zněních platných v roce 2002)

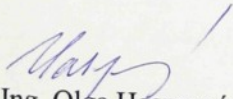
Vedoucí diplomové práce: Ing. Olga Malíková

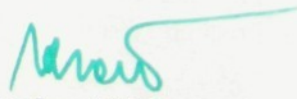
Konzultant: Ing. Vladislav Veselý

Termín zadání diplomové práce: 31. října 2002

Termín odevzdání diplomové práce: 23. května 2003



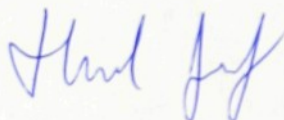

Dr. Ing. Olga Hasprová
vedoucí katedry


doc. Ing. Jiří Kraft, CSc.
děkan Hospodářské fakulty

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci vypracoval samostatně s použitím uvedené literatury pod vedením vedoucího a konzultanta. Byl jsem seznámen s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 o právu autorském, zejména § 60 (školní dílo) a § 35 (o nevýdělečném užití díla k vnitřní potřebě školy). Beru na vědomí, že TUL má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé práce a prohlašuji, že souhlasím s případným užitím mé práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědom toho, že užití své diplomní práce či poskytnutí licencí k jejímu užití mohu jen se souhlasem TUL, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených univerzitou na vytvoření díla (až do její skutečné výše). Po pěti letech si mohu tuto práci vyžádat v Univerzitní knihovně TU v Liberci, kde je uložena, a tím výše uvedená omezení vůči mé osobě končí.

V Liberci dne 9. 2. 2003



Resumé

Záměrem této diplomové práce je objasnit čtenáři principy účtování ve dvou odlišných účetních soustavách, které je možné používat v České republice. Vysvětluje, který subjekt může účtovat v dané konkrétní soustavě a především podrobně analyzuje přechod ze soustavy jednoduchého účetnictví do soustavy účetnictví podvojného. Účetní jednotka se může buď dobrovolně rozhodnout pro danou změnu sama nebo k tomu může být legislativně donucena. V důsledku harmonizace účetnictví České republiky s účetními direktivami Evropské unie budou účetní jednotky, které doposud účtují v soustavě jednoduchého účetnictví, stále častěji přecházet na účetnictví podvojně a to především z důvodu mnohem větší průkaznosti, komplexnosti a vypovídací schopnosti. Smyslem je zhodnotit daný přechod z mnoha pohledů, kterými jsou například daňový dopad změny, legislativní a ekonomický dopad na daný subjekt a vypovídací schopnost účetnictví.

Resume

The main goal of this graduation theses is an explanation of very interesting topic called the transfer of bookkeeping systems - from single entry to double entry. This graduation theses is focused to the Czech accountancing system. It explains which economic subjects are allowed to record events in book-keeping by single entry and book-keeping by double entry. The transfer from single entry to double entry system has a lot of advantages and disadvantages. The advantages of double entry are mainly that accountancing is more evident and shows better information to owners or financial authority. Disadvantages are mainly higher tax charge in the time of transfer, transfer costs such as new accountant software or the entrepreneur does not know how to do an accountancy, because double entry book-keeping system is more complicated and must hire certified specialist to do it. The main goal of this transfer is to harmonize the Czech accountancy with the directives of the European Union.

Tímto bych chtěl poděkovat všem, kteří se jakýmkoliv způsobem zasloužili o to, že byla diplomová práce včas dokončena. Zvláště bych chtěl poděkovat paní ing. Olze Malíkové za její odborné vedení, cenné rady, trpělivost a potřebné připomínky, které mi pomohly dovést diplomovou práci do konečné podoby. Rovněž děkuji svému konzultantovi panu ing. Vladislavu Veselému za veškerou pomoc, rady a trpělivost, které mi během tvorby této práce poskytl.

Obsah:

Seznam zkratk a symbolů	9
1. Úvod	11
2. Identifikace firmy	12
3. Účetní zásady	13
4. Právní úprava účetnictví ČR	16
4.1. Jednoduché účetnictví	18
4.1.2. Účetní knihy	20
4.1.2.1. Otevření účetních knih	22
4.1.2.2. Peněžní deník	22
4.1.2.3. Kniha pohledávek a závazků	23
4.1.2.4. Pomocné knihy	24
4.1.3. Účtování v cizích měnách	26
4.1.4. Účetní uzávěrka a závěrka	27
4.1.4.1. Účetní a zdaňovací období	27
4.1.4.2. Inventarizace	29
4.1.4.3. Účetní uzávěrka	29
4.1.4.4. Účetní závěrka	30
4.1.5. Shrnutí jednoduchého účetnictví	31
4.2. Podvojný účetnictví	31
4.2.1. Směrná účtová osnova	32
4.2.2. Účetní knihy v podvojném účetnictví	34
4.2.2.1. Deník	34
4.2.2.2. Hlavní kniha	35
4.2.2.3. Knihy analytických účtů	35
4.2.2.4. Knihy podrozvahových účtů	35
4.2.3. Účetní závěrka	36
4.2.4. Charakteristika účetní skupiny 49 - Individuální podnikatel	38
4.2.5. Shrnutí podvojného účetnictví	39

4.3. Zhodnocení výhod a nevýhod jednotlivých účetních soustav	40
5. Přechod ze soustavy jednoduchého účetnictví do soustavy účetnictví podvojného ...	42
5.1. Problematika převodu na základě různých variant podnikání	43
5.2. Důvody změny účetní soustavy	43
5.3. Změna účetní soustavy	44
5.4. Daňový dopad změny	45
5.5. Převodový můstek	46
5.5.1. Pravidlo převodu a převodový můstek	47
5.5.2. Hlavní kniha	50
6. Praktický příklad	56
6.1. Účetní operace	56
6.2. Podklady pro změnu účetní soustavy	63
6.3. Počáteční rozvaha, otevření hlavní knihy	65
7. Závěr	67

Seznam literatury

Seznam příloh

Seznam zkratek a symbolů

anal. - analytický

apod. - a podobně

B - výpis z bankovního účtu

č. - číslo

č. j. - číslo jednací

Čl. - článek

DIČ - daňové identifikační číslo

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

DPH - daň z přidané hodnoty

DZ - daňový základ

EUR - Euro

F - přijatá faktura

f - vydaná faktura

FO - fyzická osoba

IČ - identifikační číslo

IM - investiční majetek

JÚ - jednoduché účetnictví

Kč - Korun českých

MD - má dáti

MF - ministerstvo financí

např. - například

obr. - obrázek

odst. - odstavec

P - příjmový pokladní doklad

pís. - písmeno

popř. - popřípadě

příp. - případně

PÚ - podvojný účetnictví

PZ - počáteční zůstatek

resp. - respektive

Ř. - řádek

Sb. - sbírky

soc. zabezp. - sociální zabezpečení

Tab. - tabulka

tj. - to jest

tzv. - takzvané

V - výdajový pokladní doklad

vyd. - vydání

zdrav. poj. - zdravotní pojištění

1. Úvod

Záměrem mé diplomové práce je objasnit problematiku přechodu ze soustavy jednoduchého účetnictví na podvojně u podnikatele - fyzické osoby. Nejprve je nutné zabývat se otázkou, kdo může ze zákona vést jednoduché účetnictví, jak v něm účetní jednotka účtuje, jaké veškeré náležitosti a principy musí dodržovat. Na druhé straně se práce bude zabývat analýzou podvojného účetnictví, samotným zhodnocením a srovnáním jednotlivých výhod a nevýhod, které vyplývají z obou účetních soustav.

Stěžejním cílem bude podrobně popsat problematiku samotného tzv. převodového můstku, na základě kterého je možné daný přechod uskutečnit. Je třeba mít na vědomí fakt, že účetní jednotka se může buď sama dobrovolně rozhodnout, zda danou změnu uskuteční či ne nebo je k tomu legislativně přinucena a je povinna splnit svoji zákonnou povinnost. Smyslem je prozkoumat veškeré dopady (legislativní, daňové, ekonomické, apod.), které souvisí s danou změnou.

V současné době oprávněně sílí tlaky na harmonizaci české účetní soustavy se soustavou platnou v Evropské unii, a proto se stále více českých podnikatelů buď dobrovolně rozhoduje pro daný přechod nebo nesplňuje daná kritéria (budou vysvětlena dále), která jsou nezbytná pro případ, že účetní jednotka má zájem účtovat v soustavě jednoduchého účetnictví.

Je důležité předem sdělit, že podvojně účetnictví je mnohem více průkaznější, komplexnější, sděluje podnikateli důležité informace, které není možné prakticky získat z analýzy jednoduchého účetnictví a samozřejmě snižuje možnost daňových úniků.

Právě z těchto výše zmíněných důvodů je nezbytné pro podnikatele, osoby zabývající se účetnictvím, daňové poradce a další znát problematiku převodového můstku. V budoucnu bude docházet k jeho stále častějšímu uplatňování podnikatelskými subjekty

v rámci harmonizace naší účetní soustavy s direktivami Evropské unie. Převodový můstek bude vysvětlen na praktickém příkladě, který bude vycházet ze skutečných vlastních účetních údajů vedených v jednoduchém účetnictví.

Na závěr budou zhodnoceny veškeré dopady, které jsou spojeny s daným přechodem a objasním, zda se ve zkoumaném konkrétním příkladě vyplatí změnit účetní soustavu a to z pohledu mnoha sledovaných faktorů.

2. Identifikace a historie firmy

Název: Josef Horák

Sídlo: Mšenská 18, 466 04 Jablonec nad Nisou

IČ : 651 06 911

DIČ: 187-7804073739

V roce 1997 byla založena výše identifikovaná firma, která se zabývá nákupem, výrobou a prodejem bižuterních polotovarů, bižuterie a devocionálií¹⁾. Právní forma podnikání byla vybrána následovně: podnikatel - fyzická osoba, podnikající na základě živnostenského oprávnění.

Vzhledem k tomu, že se jedná o živnost volnou, nebyl kladen důraz na splňování žádných zvláštních požadavků, co se týče vzdělání a praxe v oboru. Bylo nutné splnit pouze všeobecné požadavky, kterými jsou: dovršení věku 18 let, způsobilost k právním úkonům, bezúhonnost. Podnikatel není zapsán v obchodním rejstříku a v současné době zatím nemá žádné zaměstnance.

¹⁾ Devocionálie jsou veškeré výrobky, které se týkají náboženské tematiky. Mezi ně patří například růžence, svícný a další.

Firma vede jednoduché účetnictví. Tato účetní soustava byla vybrána především z důvodu výrazně nižších pořizovacích nákladů na účetní software a pro její jednoznačnou charakteristiku - hospodářský výsledek se získá rozdílem příjmů zahrnovaných do základu daně a výdajů zahrnovaných do základu daně.

Účetní jednotka je plátcem daně z příjmu fyzických osob, daně z přidané hodnoty se čtvrtletním zdaňovacím obdobím a silniční daně. Z toho jí vyplývají tyto následující povinnosti:

- do 31. března následujícího roku podat daňové přiznání k dani z příjmu fyzických osob, vyplnit přehled o příjmech a výdajích pro zdravotní pojišťovnu a správu sociálního zabezpečení v termínech stanovených zákonem,
- čtvrtletně podávat přiznání k dani z přidané hodnoty - tj. do 25. 4., 25. 7., 25.10., 25. 1.,
- do 31. 1. podat přiznání k silniční dani za předcházející rok.

3. Účetní zásady

Aby bylo možné podrobně analyzovat jednotlivé účetní soustavy, které současná právní úprava účetnictví v České republice rozlišuje, je nejprve nutné objasnit účetní zásady, které je nezbytné dodržovat při vedení účetnictví účetní jednotkou. Tyto obecně uznávané účetní zásady vznikly, aby nedocházelo ke zkreslování údajů a informací v účetnictví. Je nezbytné též sdělit, že některé účetní zásady platí pro obě účetní soustavy, některé jsou důležité především pro oblast jednoduchého účetnictví, ale převážná většina z nich platí pouze v podvojném účetnictví. Zásady neupravuje žádný samostatný právní předpis, ale vyplývají ze zákona o účetnictví a postupů účtování.

Pokud bychom měli pouze velmi stručně rozebrat nejvýznamnější z těchto zásad, je

vhodné se zmínit například o:

- **Zásadě opatrnosti**

Pasiva a náklady se nesmí podhodnocovat a aktiva a výnosy se nesmějí nadhodnocovat. Jsou-li známa rizika nebo možné ztráty, je nutno do účetních výkazů tuto zásadu realizovat především tím, že vytváříme opravné položky a rezervy. Podrobně ji upravuje § 26 zákona o účetnictví.

- **Zásadě bilanční kontinuity**

Vyjadřuje návaznost konečných a počátečních stavů rozvahových účtů mezi jednotlivými účetními obdobími. Podrobně ji upravuje § 19 odstavec 4 zákona o účetnictví.

- **Zásadě zákazu kompenzace**

Vyjadřuje povinnost účetní jednotky účtovat o aktivech a pasivech, nákladech a výnosech nebo výdajích a příjmech v účetních knihách bez jejich vzájemného zúčtování. Podrobně ji upravuje § 7 odstavec 6 zákona o účetnictví.

- **Zásadě účetní jednotky**

Vyjadřuje povinnost vést účetnictví za účetní jednotku jako celek. Podrobně ji upravuje § 4 odstavec 6 zákona o účetnictví.

- **Zásadě dokladovosti**

Vyjadřuje povinnost účetní jednotky prokázat účetní zápisy účetními záznamy. Podrobně ji upravuje § 6 odstavec 2 zákona o účetnictví.

- **Zásadě peněžní jednotky**

Vyjadřuje povinnost účetní jednotky zobrazovat hospodářské operace v účetnictví v peněžních jednotkách. Účetnictví musí být vedeno v českých korunách, pokud účetní jednotka účtuje o hospodářských operacích vyjádřených v cizí měně, účtuje jak v cizí, tak české měně. Podrobně ji upravuje § 4 odstavec 5 zákona o účetnictví.

- **Zásadě nezávislosti účetních období** (akruální princip)

Účetní jednotky účtují o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví do období, s nímž věcně a časově souvisí. Účetní jednotka účtuje o veškerých nákladech a výnosech bez ohledu na okamžik jejich platby. Tato zásada se realizuje v účetnictví prostřednictvím časového rozlišení a upravuje ji § 3 zákona o účetnictví.

- **Zásadě nepřetržitosti trvání účetní jednotky**

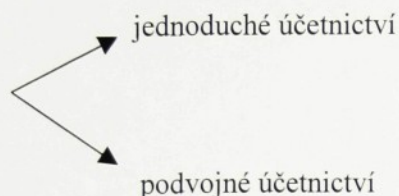
Vyjadřuje povinnost účetní jednotky užívat účetní metody způsobem vycházejícím z předpokladu nepřetržitého pokračování své činnosti. Upravuje ji § 7 odstavec 3 zákona o účetnictví. [4]

Dále by bylo možné jmenovat další a další účetní zásady, které jsou neméně důležité pro účetní jednotku a vedení účetnictví. To ale však není cílem a smyslem této diplomové práce. Úkolem bylo pouze nastínit povinnosti, složitost, provázanost a komplexnost, která postihuje oblast účetnictví, a tak si vytvořit předpoklady a obraz pro porozumění následujících dále rozebíraných skutečností, které postihují a vymezují jednotlivé účetní soustavy.

4. Právní úprava účetnictví ČR

Současná platná právní úprava účetnictví v České republice, rozlišuje tyto dvě varianty účetních soustav:

Obr. 1 Účetní soustavy



Zdroj: vlastní vypracování

Vymezenou právní úpravou rozumíme:

- Zákon č. 593/1991 Sb., o účetnictví,
- Vyhláška MF č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví,
- Vyhláška MF č. 507/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky účtující v soustavě jednoduchého účetnictví,
- Opatření MF č. j. 281/89 759/2001, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro podnikatele (dále jen Postupy účtování),
- Opatření MF č. j. 281,283/77 411/2000, kterým se stanoví postupy účtování pro účetní jednotky účtující v soustavě jednoduchého účetnictví.

Obě účetní soustavy vymezuje zákon o účetnictví. V přechodných ustanoveních tohoto zákona je zásadní ustanovení, které se týká kontinuity plánovaných vyhlášek s dříve platnými opatřeními Ministerstva financí. Platí, že účetní jednotky při sestavení účetní závěrky za účetní období roku 2002 a při vedení účetnictví do doby nabytí účinnosti vyhlášek použijí jednotlivá opatření vydaná ministerstvem podle § 4 odst. 2 zákona o účetnictví ve znění platném do nabytí účinnosti tohoto zákona. Ode dne nabytí účinnosti uvedených vyhlášek vydaných se opatření vydaná podle zákona o účetnictví nepoužijí, a to v rozsahu, v jakém je předmět jejich úpravy obsažen ve vyhlášce. [7]

V případě, že vyhláška popisuje konkrétní postupy, metodiku účetnictví, obsah závěrky apod., je nutné v plné míře respektovat nová pravidla. Pokud ale není ve vyhlášce daná problematika řešena, postupuje se v oblasti podvojného účetnictví podle Postupů účtování a v jednoduchém účetnictví dle Opatření MF č. j. 281,283/77 411/2000, kterým se stanoví postupy účtování pro účetní jednotky účtující v soustavě jednoduchého účetnictví. Zákon o účetnictví je nadřazen všem těmto předpisům.

Paragraf 9 zákona o účetnictví udává, který subjekt je oprávněn používat danou variantu účetnictví:

(1) Účetní jednotky jsou povinny účtovat v soustavě podvojného účetnictví; za podmínek stanovených v odstavcích 2 a 3 mohou účtovat v soustavě jednoduchého účetnictví.

(2) Z účetních jednotek podle § 1 odst. 2 písm. a) a b) mohou v soustavě jednoduchého účetnictví účtovat

a) občanská sdružení, jejich organizační jednotky, které mají právní subjektivitu, církve a náboženské společnosti a jejich útvary, které mají právní subjektivitu, sdružení právnických osob a nadační fondy, pokud jejich veškeré příjmy nedosáhly výše 6 000 000 Kč,

b) obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek a ostatní účetní jednotky, o nichž to stanoví zvláštní právní předpis.

(3) Z účetních jednotek podle § 1 odst. 2 písm. d) mohou v soustavě jednoduchého účetnictví účtovat ty, o nichž to stanoví zvláštní právní předpis.

(4) Přejít ze soustavy jednoduchého účetnictví do soustavy podvojného účetnictví je povinný, přestane-li účetní jednotka splňovat podmínky stanovené podle odstavce 2 nebo 3 pro účtování v soustavě jednoduchého účetnictví; přechod do soustavy jednoduchého účetnictví je možný pouze v případě, že účetní jednotka splňuje podmínky stanovené podle odstavce 2 nebo 3 pro účtování v soustavě jednoduchého účetnictví. Plnění podmínek stanovených podle odstavců 2 a 3 se posuzuje za bezprostředně předcházející účetní období. Přechody podle předchozích vět jsou možné vždy jen k 1. dni účetního období, ve kterém účetní jednotka zjistila uvedené skutečnosti²⁾.

Z následující citace zákona o účetnictví vyplývá, že účetní jednotky jsou povinny účtovat v soustavě podvojného účetnictví. Pokud však splňují výše dané citované podmínky, mohou se rozhodnout pro účtování v jednoduchém účetnictví. V § 9 odstavci 3 zákona o účetnictví je zvláštním právním předpisem míněn § 37 obchodního zákoníku. Ten dále upravuje, že v soustavě jednoduchého účetnictví mohou účtovat účetní jednotky, které nejsou zapsané v obchodním rejstříku.

4. 1. Jednoduché účetnictví

Zcela jednoduše řečeno, principem jednoduchého účetnictví je oddělení evidence majetku od evidence peněžního hospodaření, přičemž peněžní operace dělíme na příjmy a výdaje a dále na příjmy zahrnované a nezahrnované do základu daně a výdaje za-

²⁾ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, § 9

hrnované a nezahrnované do základu daně. Často se toto účetnictví nazývá daňové z důvodu principů účtování. Jeho smyslem je totiž poskytnout podklad pro sestavení základu daně z příjmu.

4. 1. 1. Subjekty, které mohou účtovat v soustavě jednoduchého účetnictví

Nyní zrekapitulujeme předchozí zákonné vymezení, aby bylo na první pohled jednoznačné, které subjekty mohou účtovat v soustavě jednoduchého účetnictví:

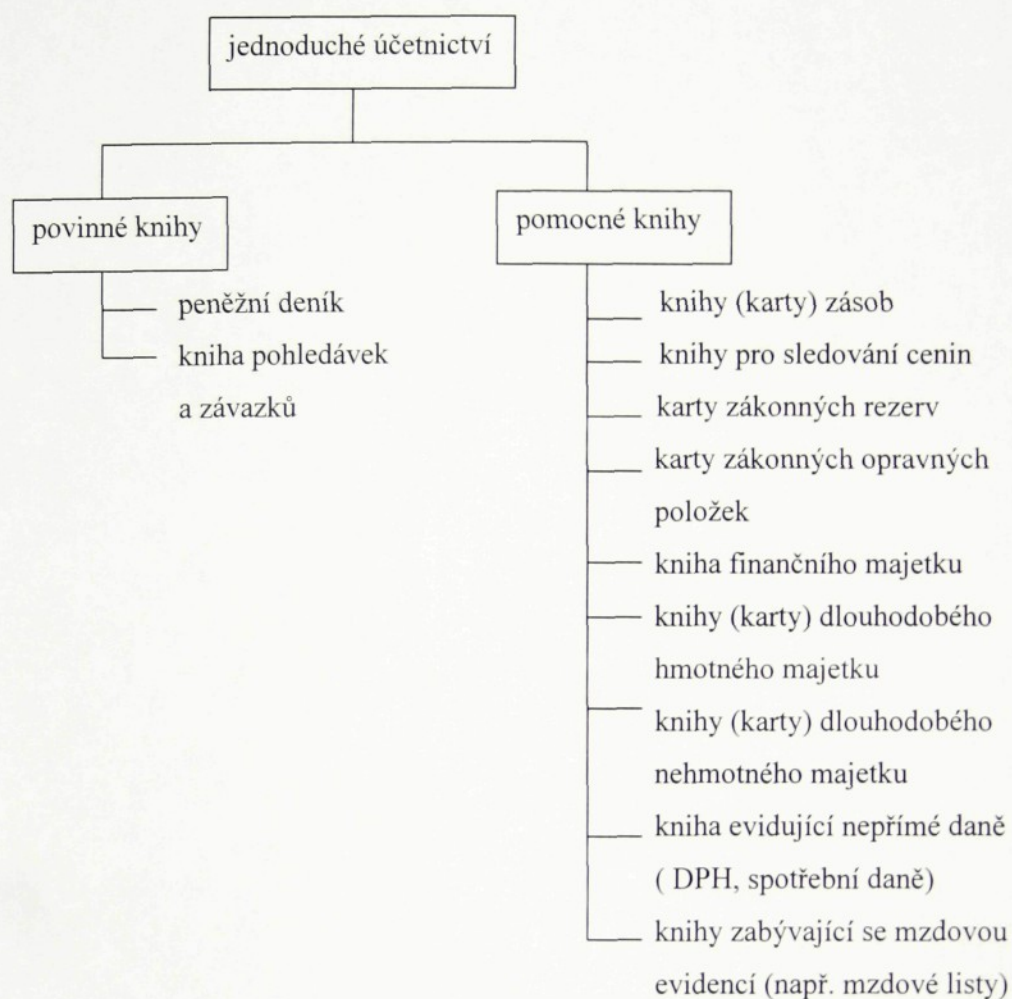
- podnikatelé, kteří nejsou zapsáni v obchodním rejstříku,
- občanská sdružení, jejich organizační jednotky, které mají právní subjektivitu, církve a náboženské společnosti a jejich útvary, které mají právní subjektivitu, sdružení právnických osob, nadační fondy, pokud jejich příjmy nedosáhly výše Kč 6 000 000,
- obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek a ostatní účetní jednotky, o nichž to stanoví zvláštní předpis,
- fyzické osoby pobírající příjmy z pronájmu (dle § 9 zákona o dani z příjmu), pokud se rozhodnou v soustavě jednoduchého účetnictví účtovat (nepovažují se za účetní jednotky ve smyslu § 1 zákona o účetnictví),
- fyzické osoby, které vykonávají samostatnou výdělečnou činnost a splňující podmínky, které umožňují výběr této účetní soustavy.

4. 1. 2. Účetní knihy

V jednoduchém účetnictví rozdělujeme knihy, které účetní jednotka musí vést povinně, na takzvané "povinné knihy" a knihy, které účetní jednotka vede též povinně, ale pouze v případě, že pro ně má využití. Tyto knihy nazýváme knihami pomocnými. Účetní knihy jsou nutným a stěžejním předpokladem, aby účetní jednotka mohla vést účetnictví.

Do účetních knih je možné účtovat jednotlivé operace pouze na základě příslušných účetních dokladů. Ty musí mít své podstatné náležitosti, které vymezuje zákon o účetnictví. Pro jednoduchou orientaci v knihách jednoduchého účetnictví poslouží toto vypracované schéma:

Obr. 2 Schéma rozdělení účetních knih v JÚ



Zdroj: vlastní vypracování

Kromě toho, že je účetní jednotka povinna otevírat předepsané účetní knihy a do nich zaznamenávat účetní operace, rovněž jí zákon o účetnictví stanovuje povinnost, po jakou minimální dobu je povinna archivovat veškeré doklady, záznamy a knihy³⁾.

³⁾ Přičemž daňoví poradci obecně doporučují archivovat dokumenty déle než stanoví zákon a to především z důvodu, že účetní jednotka zpravidla nese důkazní břemeno při daňovém řízení.

4. 1. 2. 1. Otevření účetních knih

Zákon o účetnictví přesně stanovuje termín otevření účetních knih. Tím rozumíme den zahájení činnosti, dále první den účetního období nebo případně den účinnosti prohlášení konkurzu nebo vyrovnání. Prakticky to vše znamená vůbec prvotní krok, který je zapotřebí k tomu, aby účetní jednotka mohla začít vést vlastní účetnictví.

Jako první krok při otevírání účetních knih musí účetní jednotka otevřít peněžní deník a knihu pohledávek a závazků. Tyto knihy rozumíme povinnými knihami a musí je mít otevřené každá jednotka účtující v soustavě jednoduchého účetnictví.

4. 1. 2. 2. Peněžní deník

Peněžní deník je povinnou knihou, kterou musí účetní jednotka otevřít. Zapisují se do ní veškeré peněžní operace. Jedinými nepeněžními operacemi, které se účtují do deníku a tvoří tak výjimku, je vyúčtování kurzových rozdílů u devizových účtů a valutových pokladen, které se provádí vždy k poslednímu dni účetního období. Můžeme sem též jako nepeněžní operaci zaznamenat opravy chybných účetních zápisů.

Do peněžního deníku zaznamenáváme jednotlivé peněžní operace (příp. nepeněžní operace) jednotlivě a chronologicky. Peněžními operacemi rozumíme:

- hotovostní příjmy a výdaje - podkladem jsou příjmové a výdajové pokladní doklady (v našem konkrétním příkladě budeme značit příjmový pokladní doklad P / pořadové číslo a výdajový pokladní doklad V / pořadové číslo),
- bezhotovostní příjmy a výdaje provedené peněžním ústavem - bankou - podkladem pro zaúčtování do peněžního deníku je bankovní výpis (v našem konkrétním příkladě jej

budeme značit B / pořadové číslo),

- průběžné operace - zachycují pohyb peněžních prostředků mezi pokladnou a bankovním ústavem a opačně.

Peněžní deník obsahuje minimálně tyto údaje (v případě, že pro ně účetní jednotka má věcnou náplň):

- a) přehled o peněžních prostředcích v hotovosti, v členění na příjem a výdaj,
- b) přehled o peněžních prostředcích na bankovních účtech v členění na příjem a výdaj,
- c) přehled o příjmech, které jsou předmětem daně z příjmu,
- d) přehled o příjmech, které nejsou předmětem daně z příjmů, nebo jsou od daně z příjmů osvobozeny,
- e) přehled o výdajích souvisejících s příjmy, které jsou předmětem daně z příjmu,
- f) přehled o výdajích souvisejících s příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmu nebo jsou od daně z příjmů osvobozeny,
- g) přehled o příjmech a výdajích v členění požadovaném zvláštními právními předpisy,
- h) přehled o příjmech a výdajích na průběžných položkách. [3]

Dále se v něm nachází náležitosti jako je číslo řádku v peněžním deníku, datum uskutečnění účetní operace, číslo dokladu a text, který jednoznačně charakterizuje danou operaci.

Pokud je podnikatelský subjekt plátcem daně z přidané hodnoty, je povinen též sledovat v peněžním deníku daň z přidané hodnoty.

4. 1. 2. 3. Kniha pohledávek a závazků

Kniha pohledávek a závazků je stejně jako peněžní deník povinnou knihou, kterou

musí účetní jednotka bezpodmínečně otevřít. V této knize sledujeme, evidujeme a analyzujeme pohledávky a závazky, které vyplývají z činnosti firmy. Je samozřejmé, že si můžeme též členit tuto knihu podle jednotlivých dodavatelů či odběratelů nebo pohledávek a závazků vyplývajících podle jednotlivých činností. V této knize účtujeme v okamžiku vzniku, změny, zániku závazků nebo pohledávek.

Knihy pohledávek a závazků by měla mimo jiné obsahovat záznamy o:

- a) jednotlivých dlužníků za splnění dodávky ,
- b) jednotlivých věřitelů za jimi splnění dodávky,
- c) poskytnutých a přijatých zálohách,
- d) ceninách vydaných formou zálohy pracovníkům účetní jednotky,
- e) pohledávkách za manka a škody,
- f) poskytnutých a přijatých úvěrech s odděleným sledováním bankovních úvěrů,
- g) závazcích, popř. pohledávkách z daně z příjmů,
- h) zúčtování plateb pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na všeobecné zdravotní pojištění,
- i) nárocích a závazcích u nepřímých daní (daň z přidané hodnoty a spotřební daň),
- j) materiálu dodaného zákazníkem a převzatého ke zpracování nebo opravám,
- k) ostatních pohledávkách a závazcích. [2]

Účetní jednotka, která je plátcem nepřímých daní, musí též průkazně doložit finančním orgánům zejména zaplacené zálohy na daň, nárok na odpočet a vrácení daně za zdaňovací období, daňové závazky za zdaňovací období a zúčtování nepřímých daní.

4. 1. 2. 4. Pomocné knihy

Pomocné knihy slouží ke sledování ostatních složek majetku. Dále se v nich též sledují závazky k zaměstnancům. Účetní jednotka musí rovněž vést konkrétní druhy knih, pokud

pro ně má využití. V kapitole 4. 1. 2. jsou vyjmenovány základní druhy pomocných knih, přičemž mezi jedny z nejvýznamnější patří:

Kniha zásob (skladní karty)

Do této knihy (skladních karet) se zapisují veškeré zásoby, které účetní jednotka vlastní. Sledujeme zde tedy zásoby materiálu, nedokončené výroby, výrobků, zvířat a zboží. Důležité je zdůraznit, že na skladních kartách zaznamenáváme i hmotný majetek v ocenění od Kč 3 000,-- do Kč 40 000,--, u kterého je doba použitelnosti delší než jeden rok. Do těchto karet účtujeme na základě dokladů nazvaných příjemka a výdejka.

Mzdová evidence

Pokud firma zaměstnává zaměstnance, je povinna vést mzdovou evidenci. Důležitým dokumentem jsou mzdové listy, kde se zachycuje mzdová evidence. Zde se jednotlivě zapisuje u každého zaměstnance hrubá mzda, platba sociálního a zdravotního pojištění, zálohy na daň z příjmu fyzických osob apod.

Kniha dlouhodobého hmotného majetku

Dlouhodobým hmotným majetkem rozumíme majetek, jehož pořizovací cena je vyšší než Kč 40 000,-- a doba použitelnosti je delší než jeden rok. Oceňujeme jej pořizovací cenou, reprodukční cenou a cenou vlastních nákladů v závislosti na formě pořízení.

Podstatnými náležitostmi jednotlivých karet je název majetku, ocenění, údaje o zvoleném způsobu daňových odpisů, odpisová třída, částky daňových odpisů za jednotlivá zdaňovací období, datum pořízení a vyřazení, způsob vyřazení. Karty mohou obsahovat ještě další náležitosti, které považuje účetní jednotka za podstatné a vhodné v evidenci uvádět.

Pokud se zaměříme přímo na problematiku odpisů v jednoduchém účetnictví, zjistíme, že účetní jednotka odepisuje majetek pouze prostřednictvím daňových odpisů a nevytváří žádné účetní odpisy, jak tomu může být v podvojném účetnictví.

4. 1. 3. Účtování v cizích měnách

Problematikou účtování v cizích měnách upravuje § 4 odstavec 5 zákona o účetnictví, který výslovně říká, že účetní jednotka je povinna vést účetnictví v české měně a současně v určitých případech musí zároveň účtovat i v cizí měně. Jedná se například o oblast pohledávek, závazků, cenin, valutové pokladny, devizového účtu apod. Podrobný výčet je možné nalézt ve výše zmiňovaném zákoně.

Aby účetní jednotka mohla dodržovat výše uvedená ustanovení, musí používat při vedení účetnictví směnných kurzů, přičemž je možné rozhodnout se pro užívání kurzů ve formě:

- platných směnných kurzů vyhlášených Českou národní bankou ke dni uskutečnění účetního případu (např. vystavení faktury v cizí měně nebo přijetí faktury v cizí měně). Pokud dojde k úhradě přijaté faktury v cizí měně nebo přijetí úhrady v cizí měně, bankovní ústav používá svůj vlastní devizový kurz prodej, resp. nákup,
- pevných kurzů, které si účetní jednotka stanovuje pro určité vymezené časové období (například rok, pololetí, čtvrtletí, měsíc), přičemž účetní jednotka nemůže během jednoho účetního období měnit způsob užívání pevných a denních kurzů, které jsou vyhlášeny Českou národní bankou.

Pokud firma vlastní valutovou pokladnu nebo devizový účet, je též povinna sledovat prostředky v české a cizí měně odděleně. Při uzavírání knih dojde k přepočítání prostředků prostřednictvím devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou pro příslušný

den účetní uzávěrky. Výsledný kurzový rozdíl tvoří buď výdaj nebo příjem ovlivňující základ daně z příjmu.

Z výše uvedených důvodů je zřejmé, že problematika účtování v cizích měnách je spojena se zvýšenou administrativní a kvalifikační náročností dané účetní jednotky.

4. 1. 4. Účetní uzávěrka a závěrka

Účetní závěrka je vlastním vyvrcholením účetní práce. Tím rozumíme vyhotovení výkazů, které vyžaduje zákon o účetnictví. Sestavuje se k poslednímu dni účetního období. Aby bylo možné ji vyhotovit, musí účetní jednotka provést inventarizaci majetku a závazků. Účetnictví je průkazné, jestliže všechny účetní záznamy tohoto účetnictví jsou průkazné a účetní jednotka provedla inventarizaci⁴⁾.

4. 1. 4. 1. Účetní a zdaňovací období

Definice účetního období prošla podstatnou změnou. Ta je platná od začátku roku 2001 a charakterizuje toto období jako:

- a) dvanáct nepřetržitě po sobě jdoucích měsíců (základní účetní období), pokud účetní období není v dále stanovených případech b) až d) kratší či delší, toto dvanáctiměsíční účetní období se může shodovat buď s kalendářním rokem nebo je hospodářským rokem:

Hospodářským rokem je účetní období, které může začínat pouze prvním dnem jiného měsíce, než je leden, například 1. září 2001 a končit až 31. srpna 2002,

⁴⁾ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, § 8 odst. 4

- b) období kratší či delší než 12 měsíců při změně účetního období, a to buď z hospodářského roku na kalendářní, či naopak,
- c) období delší než 12 měsíců (maximálně 15 měsíců) při
- vzniku účetní jednotky v období třech měsíců před koncem kalendářního roku,
 - zániku účetní jednotky v období třech měsíců po skončení kalendářního roku,
- d) období kratší než dvanáct měsíců
- při vzniku účetní jednotky v průběhu roku,
 - při zániku účetní jednotky. [4]

Aby mohla účetní jednotka uplatňovat hospodářský rok, musí nejprve požádat správce daně o souhlas podáním žádosti. Tu je nezbytné podat nejpozději tři měsíce předem, který je uvedený v žádosti. Správce daně je povinen rozhodnout nejpozději do třiceti dnů a odmítnout změnu může pouze ze zásadních hospodářských či objektivních důvodů. Účetní jednotka žádá o změnu na hospodářský rok z různých příčin. Jednou z nich může být například sezónnost výroby.

Při hlubším zkoumání zákona o dani z příjmu nalezneme jeden zásadní fakt, který odlišuje podnikatelské subjekty - fyzické a právnické osoby. V případě fyzických osob je totiž zdaňovací období totožné s kalendářním rokem. To znamená, že příjmy a výdaje za ukončený hospodářský rok budou zahrnuty do daňového přiznání za zdaňovací období, ve kterém byl hospodářský rok ukončen.[3]

Dále je téměř nezbytné zabývat se otázkou, kdo vlastně může požádat o změnu na hospodářský rok. O ten mohou zažádat všichni poplatníci, kteří nepatří mezi následující subjekty:

- poplatníci, kteří podnikají ve sdružení,
- společníci veřejné obchodní společnost nebo komplementáři v komanditní společnosti,

- poplatníci, kteří uplatňují výdaje procentem z příjmu,
- poplatníci, kteří rozdělují příjmy a výdaje na spolupracující osoby,
- poplatníci, kteří mají příjmy dosažené za více zdaňovacích období,
- poplatníci mající příjmy například z nezávislého povolání nebo jsou znalci, tlumočníci, příp. pobírají autorské honoráře.

4. 1. 4. 2. Inventarizace

Inventarizace je činnost, jejíž nedílnou součástí je inventura a další úkony vedoucí ke zjištění skutečného stavu majetku a závazků, následného vyčíslení zjištěných rozdílů mezi skutečným a účetním stavem a jejich účetním vypořádáním.

Nejprve je nutno u veškerého majetku a závazků vyhotovit inventurní soupisy. U majetku hmotné, případně nehmotné povahy, se provádí fyzická inventura a u závazků a u majetku, u kterého nelze provést fyzickou inventuru se provádí pouze dokladová. Přičemž zákon o účetnictví udává, jak často musí být inventarizace prováděna a dobu archivace dokumentů s ní spojených.

Zjištěný stav při inventuře porovnáváme se stavem účetním. V případě, že zjistíme inventarizační rozdíly, jedná se o kladné nebo záporné odchylky. Následně dojde k účetnímu vypořádání těchto rozdílů účetní jednotkou. [4]

4. 1. 4. 3. Účetní uzávěrka

Účetní uzávěrka je dalším předpokladem, aby firma mohla vyhotovit účetní závěrku. Samotné provedení této uzávěrky je značně rozsáhlé a není přímo zásadním tématem této práce, takže bude charakterizováno jen velmi stručně.

Při účetní uzávěře dochází k uzavírání veškerých knih, které účetní jednotka v daném účetním období používala. V peněžním deníku dochází ke zjišťování souhrnných částek u sledovaných údajů (příjmy a výdaje v pokladně, příjmy a výdaje na bankovním účtu, zůstatky u průběžných položek, celkové příjmy a výdaje). Je nezbytné též zopakovat, že účetní jednotka zaznamenává do této knihy pouze peněžní operace a určité specifické nepeněžní operace, které již byly dříve objasněny. Pro sledování nepeněžních operací, kterými rozumíme například odpisy majetku, manka a škody, vyúčtování cestovného podnikatelem, který používá osobní automobil nezařazený do obchodního majetku firmy apod., se sestavuje speciální přehled, který je nezbytný pro správné zjištění základu daně z příjmu fyzických osob.

Dále dochází též k uzavírání knihy pohledávek a závazků a pomocných knih.

4. 1. 4. 4. Účetní závěrka

Účetní závěrka je vrcholem všech účetních prací. Podrobně ji definuje a upravuje zákon o účetnictví a Vyhláška 507/2002 Sb. Je povinná u obou účetních soustav platných v naší republice. Je nezbytné poznamenat, že ji členíme na řádnou závěrku, která se sestavuje ke konci účetního období, a mimořádnou. Sestavuje se v případě, že firma buď končí svoji činnost nebo je na ni prohlášen konkurzu a dále při skončení konkurzu.

V soustavě jednoduchého účetnictví sestavuje a vyhotovuje účetní jednotka dva výkazy. Za prvé je to **výkaz o majetku a závazcích**. Údaje pro jeho vyplnění zjišťuje účetní jednotka z knihy pohledávek a závazků, knihy zásob, karet rezerv apod. Za druhé se vypracovává **výkaz o příjmech a výdajích**, kdy veškeré potřebné informace pro sestavení obsahuje peněžní deník. Z údajů zjištěných v těchto výkazech potom dále subjekt vychází při sestavování a vyplňování tiskopisu přiznání k dani z příjmu fyzických osob (typ B).

4. 1. 5. Shrnutí jednoduchého účetnictví

V kapitole číslo 4. 1. byl stručně a srozumitelně objasněn princip účtování v jednoduchém účetnictví. To bylo nezbytné pro pochopení a analýzu praktického příkladu, jehož stěžejní součástí je převod účetnictví ze soustavy jednoduchého účetnictví do soustavy účetnictví podvojného u podnikatele - fyzické osoby. Nyní bude následovat velmi stručná charakteristika podvojného účetnictví, které je z hlediska složitosti a komplexnosti možná na první pohled poněkud obtížnější, avšak poskytuje veškerým svým uživatelům (interním a externím) mnohem ucelenější, podrobnější a často i významnější informace, které se dají následně lépe a důkladněji analyzovat v průběhu dalšího zkoumání.

4. 2. Podvojný účetnictví

Podvojný účetnictví je narozdíl od jednoduchého založeno na věcné a časové příslušnosti nákladů a výnosů k účetnímu období. Výsledek hospodaření se stanovuje jako rozdíl výnosů a nákladů. V podvojném účetnictví účtuje jednotka **podvojně** (účetní případ musí být zapsán na dvou účtech - na jednom účtu strana "Má dáti" a na druhém účtu strana "Dal" ve stejné částce) a **souvztažně** (účetní zápis musí být na věrně souvisejících účtech). Mimo jiné tato účetní soustava podléhá též úpravě zákona o účetnictví a dalších platných právních norem, které se týkají a zaobírají danou problematikou.

Od 1. 1. 2003 platí Vyhláška MF č. 500/2002 Sb., která zásadně upravuje podvojný účetnictví. Pokud daná problematika není uvedena v zákoně o účetnictví, který je jí nadřazen, řídí se účetní jednotka touto vyhláškou. V případě, že se zkoumanou problematikou nezaobírá, postupuje účetní jednotka v současné době dle Postupů účtování, přičemž se předpokládá, že v průběhu roku 2003 dojde k vydání Českých účetních standardů, které by měly platit od 1. ledna 2004. Tímto okamžikem přestanou platit

Účetní jednotky vedou dle zákona o účetnictví povinně podvojně účetnictví. Pokud však splňují specifické podmínky, které již byly v předešlém textu objasněny, mohou vést účetnictví jednoduché. Je nezbytné též podotknout, že účetnictví musí být vedeno správně, úplně, průkazně, srozumitelně, přehledně a trvale.

4. 2. 1. Směrná účtová osnova

Směrná účtová osnova pro podnikatele platná pro rok 2003 určuje uspořádání a označení účtových tříd a účtových skupin pro účtování o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků, vlastního kapitálu a jiných pasív, dále o nákladech, výnosech a o výsledku hospodaření. Je zřejmé, že by účetní jednotka nemohla účtovat pouze prostřednictvím těchto tříd a skupin, a proto si sama volí uspořádání a obsah syntetických účtů v rámci účtových skupin směrné účtové osnovy v účtovém rozvrhu. Je však povinná vycházet z označení a uspořádání účtových skupin této osnovy. Tím byla dána účetní jednotce značná volnost, která jí umožňuje zvolit si svoje syntetické a analytické účty přímo vzhledem k potřebám firmy. Na účetní jednotky to však klade zvýšené nároky na kreativitu a komplexnost při tvorbě a spravování vlastního účetnictví. Je možné samozřejmě používat například vzorovou účetní osnovu, která platila v roce 2002, přičemž je nezbytné brát v úvahu fakt, že vznikly i nové položky jako například goodwill. Pokud by pro takové položky našla účetní jednotka uplatnění, musí je zahrnout do svého účtového rozvrhu. Při vlastním členění syntetických a analytických účtů musí dbát především na to, aby dodržela náplň položek účetních výkazů.

Vzorová účetní osnova platná v roce 2002 však pro ně není nijak závazná a v případě, že jim nevyhovuje, mohou ji změnit dle výše uvedených pravidel. **V dalším textu této DP budeme vycházet z účtové osnovy platné v roce 2002.** Ta plně postačuje analyzovanému tématu této práce a bylo by tak kontraproduktivní ji měnit.

Na základě této směrné účtové osnovy si účetní jednotka sestaví vlastní účtový rozvrh, který obsahuje veškeré účty, které účetní jednotka potřebuje pro vedení účetnictví a sestavení závěrky za dané účetní období. Vznikne-li potřeba tvorby dalších účtů v průběhu roku, účtový rozvrh se o ně jednoduše doplní. Zásadně však nelze rušit jednotlivé syntetické nebo analytické účty během účetního období.

Směrová účtová osnova se člení do deseti účtových tříd, které se dále dělí na skupiny.

- Účtová třída 0 - Dlouhodobý majetek
- Účtová třída 1 - Zásoby
- Účtová třída 2 - Finanční účty
- Účtová třída 3 - Zúčtovací vztahy
- Účtová třída 4 - Kapitálové účty a dlouhodobé závazky
- Účtová třída 5 - Náklady
- Účtová třída 6 - Výnosy
- Účtová třída 7 - Závěrkové a podrozvahové účty
- Účtová třída 8 a 9 - Vnitropodnikové účetnictví

Účty můžeme členit na:

- *syntetické účty* - třímístné číselné účty, kdy první číslice značí účtovou třídu, druhá účtovou skupinu a třetí pořadové číslo účtu ve skupině (to si volí účetní jednotka dle svého uvážení). Soubor syntetických účtů tvoří hlavní knihu. Vedou se v peněžních jednotkách měně dané země.
- *analytické účty* - jsou účty, které účetní jednotka vytváří pro svoji vlastní potřebu v případě, že pro ně najde opodstatnění. Postupy účtování poskytují pokyny k vedení analytických účtů. Soubor analytických účtů tvoří knihy analytické evidence. Peněžní částky v knihách těchto účtů musí odpovídat příslušným souhrnným peněžním částkám

obratů nebo zůstatků syntetických účtů, k nimž se tyto účty vedou. V knihách analitických účtů a v pomocných knihách se užije vyjádření v peněžních jednotkách, nelze použít jen měrných jednotek a vyjádření množství.[1]

V neposlední řadě je důležité krátce se zmínit o takzvaných podrozvahových účtech. To jsou účty, na kterých si účetní jednotka vede například cizí zásoby ke zpracování, závazky / pohledávky z leasingu apod. - tj. nelze tyto položky vyjádřit v rozvaze. Z hlediska účetní jednotky jde o významné skutečnosti.

4. 2. 2. Účetní knihy v podvojném účetnictví

Stejně jako v jednoduchém účetnictví, taktéž i účetní jednotka účtující v podvojném účetnictví potřebuje knihy pro vlastní účetní evidenci. Ty se však zásadně odlišují od dříve zmiňovaných knih v JÚ. Samozřejmě je také způsob zápisu do jednotlivých knih odlišný a odpovídá principům a potřebám této účetní soustavy. Opět je tato oblast upravena zákonem o účetnictví.

Účetní jednotka (fyzická osoba) je povinna sestavovat počáteční rozvahu a otevírat jednotlivé účetní knihy ke dni zahájení činnosti, k prvému dni účetního období a ke dni účinnosti prohlášení konkurzu. Uzavírání účetních knih u fyzické osoby se provádí k poslednímu dni účetního období, ke dni skončení činnosti, ke dni předcházejícímu den účinnosti prohlášení konkurzu.

4. 2. 2. 1. Deník

Do deníku pořizujeme účetní zápisy z hlediska časového. Záznamy dle účetních dokladů provádíme ihned, jakmile jsou doklady k dispozici. Tak se prokazuje zaúčtování všech účetních případů v účetním období.

4. 2. 2. 2. Hlavní kniha

V hlavní knize jsou obsaženy všechny syntetické účty, které účetní jednotka používá. Účty jsou označeny číslem a názvem. Povinně obsahují údaje o počátečním stavu účtů (den, ke kterému se otevírá hlavní kniha, souhrnné obraty stran "Má dáti" a "Dal" - provádí se ze zákona alespoň jedenkrát za každý kalendářní měsíc, zůstatky účtů ke dni, ke kterému se provádí účetní uzávěrka.). Syntetická evidence se vede v peněžních jednotkách. Zápisy jsou uspořádány z hlediska věcného.

4. 2. 2. 3. Knihy analytických účtů

Tyto knihy si účetní jednotka vytváří dle své potřeby. Podrobně zde rozvádí účetní zápisy, které jsou obsaženy v hlavní knize. Evidenci je nezbytné vést v peněžních jednotkách. Peněžní částky v knihách analytické evidence musí odpovídat příslušným souhrnným peněžním částkám na syntetických účtech.

4. 2. 2. 4. Knihy podrozvahových účtů

Zde účetní jednotka pořizuje své účetní zápisy, které se neuvádějí v hlavní knize a knihách analytické evidence. Sledují se zejména: přijatá depozita a hypotéky, najatý majetek, majetek přijatý do úschovy, zásoby přijaté ke zpracování, směnky k inkasu použité k úhradě do doby jejich splatnosti, přísně zúčtovatelné tiskopisy, materiál ve skladech civilní ochrany a ostatní materiál specifického použití, Program 222, závazky ze smluvních pokut a úroků z prodlení (účtované do 31. 12. 2000), pohledávky ze smluvních pokut a úroků z prodlení (účtované do 31. 12. 2000), odepsané pohledávky, poskytnuté záruky a jiné obdobné závazky, přijaté záruky a jiné obdobné pohledávky, poskytnuté zástavy, pokud se o nich neúčtuje podle Čl. XII odst. 2 účtové třídy 0, přijaté zástavy, závazky z leasingu, pohledávky z leasingu, pohledávky z pevných termínových operací,

závazky z pevných termínových operací, pohledávky z opcí, závazky z opcí, evidenční účet - v případě podvojného účtování na podrozvahových účtech.[5]

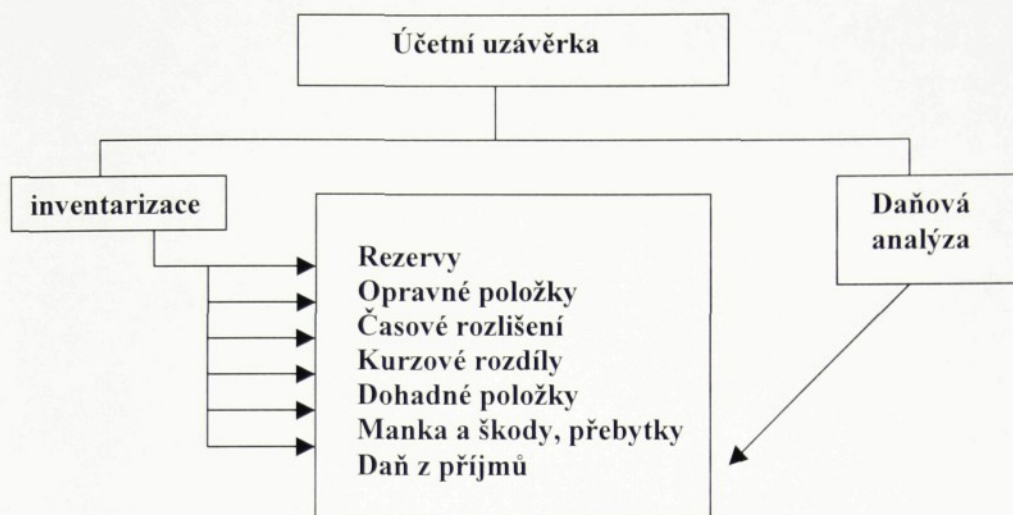
4. 2. 3. Účetní závěrka

Účetní závěrka je i v této sledované soustavě účetnictví vyústěním účetní práce a klíčovým dokumentem za celé účetní období. Je nutné zdůraznit, že ji od 1. 1. 2003 upravuje Vyhláška MF č. 500/2002 Sb., která přesně vymezuje veškeré podrobnosti a mimo jiné též definuje úpravu jednotlivých výkazů.

Opět jako i v jednoduchém účetnictví musí účetní závěrce předcházet inventarizace plus další činnosti a uzavření všech knih (tím rozumíme účetní uzávěrku.).

Účetní uzávěrku je možné jednoduše charakterizovat následujícím schématem:

Obr. 3 Schéma účetní uzávěrky



Zdroj: Ryneš, P.: Podvojný účetnictví a účetní závěrka. ANAG, Olomouc 2002

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz o předmětu účetnictví a finanční situaci účetní jednotky, tj. věrný a poctivý obraz o majetku (aktivech), závazcích, vlastním kapitálu a o nákladech a výnosech a výsledku hospodaření jako rozdílu mezi výnosy a náklady.[4]

Účetní závěrka se vyhotovuje buď v plném rozsahu a to v případě, že společnost podléhá ze zákona auditu účetní závěrky, nebo ve zjednodušeném rozsahu. Pro tuto variantu se mohou rozhodnout ostatní podnikatelé, na které se nevztahuje povinnost auditu. Závěrka se skládá z:

- rozvahy (v plném nebo zjednodušeném rozsahu),
- výkazu zisku a ztráty (v plném nebo zjednodušeném rozsahu),
- přílohy.

Problematika účetní závěrky v podvojném účetnictví je sama o sobě velmi rozsáhlá a není předmětem diplomové práce. Proto postačí uvedená stručná charakteristika pro srovnání se závěrkou v soustavě jednoduchého účetnictví.

4. 2. 4. Charakteristika účetní skupiny 49 - Individuální podnikatel

Pro další porozumění diplomové práce v této kapitole je nezbytně důležité vysvětlit problematiku zvoleného syntetického účtu s číslem 491, který se nazývá Účet individuálního podnikatele. Tento účet je nutný při účtování účetní jednotky v podvojném účetnictví, která je fyzickou osobou.

Tento speciální účet je pasivním rozvahovým účtem. Byl vytvořen zvláště pro potřeby podnikatele - fyzické osoby, u které se obecně předpokládá, že nebude tvořit žádné speciální fondy z výsledku hospodaření (povinnost jí zákon neukládá), nelze u ní přesně oddělit obchodní majetek od majetku osobního a v případě extrémního zadlužení může mít tento účet i aktivní zůstatek. Slouží k zachycení veškerých osobních vkladů (a to i vkladů při začátku podnikání), přijatých darů a osobního výběru individuálního podnikatele. Na základě analytické evidence se odděleně sleduje převedený zisk nebo ztráta a přijaté dary.

Znázornění účetních operací, které se týkají výše analyzovaného účtu, provedeme na jednoduchém následujícím příkladu (prozatím bez využití analytické evidence), který se skládá z těchto schématických operací:

Tab. 1 Účtování individuálního podnikatele

Účetní operace		MD	DAL
1.	vklad při vzniku firmy - výpis z bankovního účtu	221	491
2.	vklad vlastního staršího osobního automobilu (oceněn reprodukční cenou)	022	491
3.	výběr peněz z pokladny pro osobní spotřebu	491	211
4.	přijatý dar do pokladny	211	491
5.	na konci účetního období převod zjištěného zisku	710	702
6.	na počátku nového účetního období převod zisku při otevírání rozvahových účtů	701	431
7.	převod zisku na účet individuálního podnikatele	431	491

Zdroj: vlastní vypracování

4. 2. 5. Shrnutí podvojného účetnictví

Podkapitola číslo 4. 2. se snaží stručně a srozumitelně objasnit principy účtování a

změny, které se odehrály k 1. 1. 2003 v podvojném účetnictví. Obsahově bylo vše zaměřeno především na podstatné náležitosti, které se týkají sledované problematiky účtování individuálního podnikatele. Při samotném porovnání jednoduchého a podvojného účetnictví je zřejmé, že obě účetní soustavy mají určité charakteristické rysy společné, avšak v celkovém měřítku a technice účtování se od sebe vzájemně odlišují. Tímto byly vytvořeny teoretické předpoklady, které je nezbytně nutné mít na vědomí, aby bylo možné porozumět dalšímu obsahu práce.

4. 3. Zhodnocení výhod a nevýhod jednotlivých účetních soustav

V oblasti jednoduchého účetnictví účetní jednotka vede knihy povinné a pomocné. Zápis do těchto knih je relativně jednodušší a administrativně méně náročnější než je tomu například v podvojném účetnictví. Na osobu vedoucí účetnictví jsou tak kladeny o něco nižší kvalifikační nároky. V této účetní soustavě se účtuje o příjmech a výdajích (daňově účinných a daňově neúčinných) a na základě pohybu daňově účinných příjmů a výdajů se stanovuje základ daně z příjmu fyzických osob. Z tohoto hlediska je pro účetní jednotku, která vede tento účetní systém, zřejmá jedna velká výhoda. Tou je fakt, že dochází ke zdaňování rozdílu daňově účinných příjmů a výdajů a účetní jednotka platí daň z příjmů, které již opravdu získala a má je ve svém vlastnictví, a výdajů, které fyzicky zaplatila. Rozumí se tím určitá obrana podnikatele v případě, že jeho odběratelé jsou v platební neschopnosti. Nedochozí tak k nadbytečnému zdaňování ještě nezískaných peněžních prostředků a případnému ještě většímu ohrožení stability tohoto podnikatele. Obecně se předpokládá, že v tomto účetnictví účtují velmi často drobní živnostníci, pro které je každá výše zmiňovaná hrozba platební neschopnosti odběratelů či určité neefektivní daňové zátěže velmi závažná. Mohlo by tak docházet k ukončování činnosti takto postižených podnikatelů a růstu nezaměstnanosti, ať již samotných podnikatelských subjektů nebo jejich zaměstnanců, což je z makroekonomického hlediska nežádoucí, protože na jedné straně by docházelo ke ztrátě hrubého domácího produktu naší ekonomiky, který tyto jednotky mohou vytvořit a na druhé straně toto vše ovlivňuje výdaje

státního rozpočtu v podobě plateb podpor v nezaměstnanosti, případně i jiných sociálních dávek.

Vzhledem k tomu, že tato účetní soustava byla tvořena od počátku jako tzv. "daňová", je relativně snadnější stanovit z evidence základ daně z příjmu fyzických osob než je tomu v podvojném účetnictví. Další výhoda pro podnikatele je v nižších pořizovacích nákladech na účetní software.

Pokud se zaměříme na nevýhody jednoduchého účetnictví, zjistíme, že má relativně nižší vypovídací schopnost pro interní a externí uživatele. Často se vůbec nelze některé informace z účetnictví dozvědět nebo je náročně je získat pro případy následné finanční či jiné analýzy firmy. Vzhledem k tomu, že zde není zakomponován princip podvojnosti a některé účetní jednotky ještě vedou evidenci ručně bez využití výpočetní techniky, může docházet k určité chybovosti z hlediska přehlednutí či špatnému (chybnému, neúplnému) zaznamenání účetní operace z důvodu neexistence systému kontrolních vazeb, které účetní software poskytuje.

V oblasti podvojného účetnictví je evidence majetku propojena s evidencí výsledkových toků. Je zde věcná a časová příslušnost nákladů a výnosů k účetnímu období. Účtujeme zde podvojně a souvztažně. Výsledek hospodaření se stanovuje jako rozdíl mezi výnosy a náklady. Tato forma účetnictví má vyšší vypovídací schopnost a snižuje možnosti daňových úniků. Pokud má účetní jednotka zájem analyzovat hospodaření firmy a srovnávat jej v oboru s ostatními podniky, může se zabývat finanční analýzou, vytvářet výkaz CASH FLOW⁵⁾.

Mezi nevýhody této formy účetnictví patří především její relativně kvalifikační a administrativní náročnost při vedení účetní evidence a následné tvorbě účetní uzávěrky a

⁵⁾ Podnikatel - fyzická osoba nemá povinnost sestavovat výkaz CASH FLOW

závěrky. Další nevýhodu lze spatřit v znatelně vyšších pořizovacích nákladech na účetní software a následné aktualizace (tzv. upgrady).

Z následujícího shrnutí porovnání jednotlivých výhod a nevýhod účetních soustav, které je možné používat v naší republice, jednoznačně vyplývá, že pro některé specifické účetní jednotky, které označíme v našem okruhu sledování například za drobné živnostníky s minimálními příjmy a výdaji, mající svoji firmu pouze jako druhý zdroj příjmů, jejichž hlavní činností je zaměstnanecký poměr, je lepší neměnit účetní soustavu, pokud účtují v jednoduchém účetnictví. Pro ostatní perspektivní a rychle rostoucí subjekty je však lepší vést podvojný účetnictví. A právě cílem této diplomové práce je objasnit podnikatelům, kteří ještě v této účetní soustavě dobrovolně neúčtují nebo pro ně bude změna povinná, převodový můstek přechodu z jednoduchého na podvojný účetnictví.

5. Přechod ze soustavy jednoduchého účetnictví do soustavy účetnictví podvojného

Cílem této kapitoly je podrobně objasnit princip převodu jednoduchého účetnictví do účetnictví podvojného a zároveň též faktory, které ovlivňují základ daně z příjmů fyzických osob, problematiku minimalizace daňového dopadu a v neposlední řadě možnosti časového rozložení daňové povinnosti pro podnikatele.

Problematikou změny účetní soustavy se zabývá zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, Opatření MF čj. 281, 283/77 411/2000, kterým se stanoví postupy účtování pro účetní jednotky účtující v soustavě jednoduchého účetnictví: ty jsou v aktuálním znění pro rok 2003. Pro úplnou informaci je nutné sdělit, že lze přecházet ze soustavy jednoduchého účetnictví do účetnictví podvojného, ale samozřejmě též i naopak. V druhém případě musí účetní jednotka nezbytně splňovat již zmiňované předpoklady o možnosti účtování v soustavě JÚ.

5. 1. Problematika převodu na základě různých variant podnikání

Pro ucelenou informaci je nutné uvést, ve kterých případech je možné změnit účetní soustavu pomocí převodového můstku:

- fyzická osoba účtující v jednoduchém účetnictví se rozhodne účtovat v účetnictví podvojném,
- fyzická osoba účtující v jednoduchém účetnictví má zájem účtovat v podvojném účetnictví a pokračuje v činnosti (zde se využije převodový můstek) a zároveň založí vlastní právnickou osobu účtující v PÚ.

Případy, ve kterých nelze užít převodového můstku:

- fyzická osoba účtující v JÚ bude i nadále účtovat v této soustavě a při tom založí ještě právnickou osobu vedoucí PÚ,
- fyzická osoba účtující v JÚ ukončí svoji činnost a zároveň založí právnickou osobu, která bude evidovat PÚ.

5. 2. Důvody změny účetní soustavy

V případě, že účetní jednotka dobrovolně nebo povinně mění svoji účetní soustavu z JÚ na PÚ, musí tak učinit od prvního dne účetního období. K žádnému jinému datu nelze ze zákona provést převodový můstek.

Tab. 2 Schéma problematiky změny účetní soustavy

<i>Zápis do obchodního rejstříku</i>	<i>Převod z JÚ na PÚ</i>		<i>Od kdy se účtuje v podvojném účetnictví</i>
	<i>dobrovolný</i>	<i>povinný</i>	
není	ANO	X	od 1. dne účetního období
dobrovolný	X	ANO	od 1. dne účetního období
povinný	X	ANO	od 1. dne účetního období

Zdroj: Dušek, J.: Převod jednoduchého účetnictví na podvojně. 1.vyd. GRADA, Praha 2001

5. 3. Změna účetní soustavy

Aby účetní jednotka mohla změnit svoji účetní soustavu z jednoduchého účetnictví na účetnictví podvojně, musí se nejprve rozhodnout, kdy daný převod uskuteční. Z předchozího textu víme, že to musí být ze zákona vždy k prvnímu dni účetního období. Dále musí též provést inventarizaci veškerého majetku a závazků a vypočítat dodatečné informace (například odpis pohledávek). Pokud toto vše jednotka učiní, sestaví převodový můstek a následně vyčíslí daňový dopad. Poté následuje vyhotovení protokolu z převodu a doplní analytické členění jednotlivých syntetických účtů. Vše se dále zaúčtuje v podvojném účetnictví. Následuje kontrola rovnosti konečných a počátečních stavů. Je nezbytné sestavit počáteční rozvahu a vyhotovit prohlášení.

Takto by se dala charakterizovat jednotlivá posloupnost kroků, která se zabývá problematikou změny účetní soustavy z JÚ na PÚ.

5. 4. Daňový dopad změny

Podnikatel - fyzická osoba je i po změně nadále poplatníkem daně z příjmů fyzických osob. Vlastní změna nemá vliv na základ této daně v posledním roce, ve kterém vede podnikatel jednoduché účetnictví. Daňový dopad změny je součástí běžného daňového přiznání za zdaňovací období, ve kterém účetní jednotka poprvé vede podvojný účetnictví. Je důležité též zdůraznit, že podnikatel nepodává žádné zvláštní daňové či jiné přiznání z důvodu provedení převodového můstku.

Účetní jednotka musí základ daně ve zdaňovacím období, ve kterém bylo zahájeno účtování v soustavě podvojného účetnictví, zvýšit o hodnotu zásob a cenin, hodnotu poskytnutých záloh (kromě záloh na dlouhodobý majetek) a hodnotu pohledávek, které by byly v jednoduchém účetnictví při úhradě zdanitelným příjmem, a snížit základ daně o hodnotu závazků, které by při úhradě byly daňově uznatelným výdajem, a následně též o hodnotu přijatých záloh. V případě, že je podnikatel plátcem daně z přidané hodnoty, uvádí pouze závazky v ceně bez DPH (pokud na ně uplatnil odpočet DPH) a pohledávky v hodnotě bez DPH (pokud došlo k uplatnění daňové povinnosti na výstupu).

Problémem, který především odrazuje účetní jednotky od změny, je skutečnost, že dojde k zdanění skladových zásob, jak již bylo v předchozím odstavci uvedeno. V jednoduchém účetnictví totiž již samotný nákup zásob je daňově uznatelný výdaj oproti účtování v PÚ, ve kterém samotný nákup materiálu není daňově účinným nákladem (v případě, že hovoříme o variantě účtování zásob způsobem A), tím je až spotřeba. Pokud tedy podnikatel má na skladě velké množství těchto zásob, je povinen vše zdanit. Jistou obranou je možnost rovnoměrně rozložit daňovou povinnost z těchto nakumulovaných zásob do pěti po sobě následujících let (tj. ročně 20 %). Pokud by totiž zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů tuto možnost rozložení daňové povinnosti neumožňoval, pravděpodobně by rapidně ubylo velké množství podnikatelů, kteří by měli zájem dobrovolně změnit svoji účetní soustavu. V případě, že by účetní jednotka však ukončila svoji činnost dříve než do 5 let od daného přechodu, musí zdanit zbylou část zásob v

daném účetním období, ke kterému končí svoji podnikatelskou činnost.

Další skutečností, která může ovlivňovat účetní jednotku při úvaze o změně účetní soustavy, je nutnost zvýšit daňový základ o pohledávky. Problémem by ani nebyly běžné pohledávky, které by byly stejně v daném roce splaceny, ale pohledávky, které pravděpodobně ani zaplacený nebudou. Zde je možná obrana tvorby zákonných opravných položek k pohledávkám a samotný odpis pohledávek.

Aby byla daná změna účetní soustavy pro podnikatele výhodná, je v jeho zájmu řídit se následujícími doporučeními, které minimalizují zvýšení daňové zátěže. Prvním doporučením je, již v období, kdy se ještě účtuje v jednoduchém účetnictví, snížit velikost stavu zásob na minimum. Při tom je však nutné brát v úvahu skutečnost, že v žádném případě nesmí dojít k ohrožení provozuschopnosti firmy (to by mohlo způsobit firmě mnohem větší ztráty než případná daňová zátěž). Dále je nezbytné mít přihlášené u soudu problematické pohledávky. Není však nutné minimalizovat stav neuhrazených závazků, o které je následně poté možné snížit daňový základ (tímto jsou při převodu paradoxně daňově zvýhodněny subjekty, které neuhrazují své závazky). Pro náš případ budeme rozumět závazky, které jsou ještě před lhůtou splatnosti ke konci účetního období.

5. 5. Převodový můstek

Převodový můstek se zabývá změnou účetní soustavy z jednoduchého účetnictví na podvojně. Dokládá ho protokol převodu, hlavní kniha a počáteční rozvaha. Můstek musí splňovat tyto principy:

- Konečné stavy majetku a závazků se musí rovnat jejich počátečním stavům.
- Počáteční stavy v podvojném účetnictví mohou mít pouze a jen rozvahové účty, podrozvahové účty.
- Počáteční stav účtů musí zobrazit vše, co je v účetní evidenci účetní jednotky. Nesmí

být nic v účetní jednotce mimo evidenci na těchto účtech.

- Účty výsledkové nesmí mít počáteční stavy. [6]

Konkrétní metodiku převodového můstku nalezneme v Opatření MF čj. 281, 283/77 411/2000, kterým se stanoví postupy účtování pro účetní jednotky účtující v soustavě jednoduchého účetnictví. Zde zjistíme, že rozdíl mezi součtem nově otevřených účtů v podvojném účetnictví, tj. počátečních zůstatků syntetických účtů na straně aktiv a součtem počátečních zůstatků syntetických účtů na straně pasiv, se zachytí na příslušném účtu v účtové skupině 49 - Individuální podnikatel, v případě fyzických osob.[2] Tento předpis zjednodušeně řečeno udává, že **z rozdílu stran rozvahových účtů vznikne účet 491 - Účet individuálního podnikatele**.

V případě, že firma využívá podrozvahové účty, účtuje zde buď jednostranně nebo využívá k tomuto účelu protiúčet 799 - Podrozvahový protiúčet (název a číslo lze libovolně měnit). Zásadně však nelze jako protiúčet použít účet 491 - Účet individuálního podnikatele.

5. 5. 1. Pravidlo převodu a převodový můstek

Při převodu je především nezbytné označit, zda daná konkrétní účetní operace má daňový dopad či ne. To je důležité pro vlastní vyčíslení daňového základu z převodu. Převodový můstek je možné doložit následující tabulkou převodu. Jedná se o soupis veškerých jednotlivých počátečních stavů na příslušných stranách rozvahových účtů včetně označení daňového dopadu. Případné podrozvahové účty se sepisují na zvláštní list a kumulace jejich jednotlivých stran zde také zapisuje. Pro názorný příklad jsou využita fiktivní data.

Tab. 3 Protokol převodu z JÚ na PÚ

Firma:			Strana		
Protokol převodu z jednoduchého účetnictví na podvojný účetnictví ke dni					
Č.	Text	Účet	DZ	MD	DAL
1.	materiál na skladě	112	ANO	60000	
2.	pokladna	211	NE	5000	
3.	odběratelé	311	ANO	30000	
4.	dodavatelé	321	ANO		15000
5.	DPH-daňová povinnost	343	NE		2000
Celkem podrozvahové účty			NE	-----	-----
Celkem rozvahové účty - nedaňové			NE	5000	2000
- daňové DZ = ANO			ANO	90000	15000
Daňový základ z převodu = (u daňových)				75000	
Dne:			Podpis zodpovědné osoby:		

Zdroj: vlastní vypracování dle Dušek, J.: Převod jednoduchého účetnictví na podvojný. 1. vyd. GRADA, Praha 2001

Rozdílem mezi stranami rozvahových účtů získáme stav účtu 491 - Účet individu-

álního podnikatele ve výši: Kč 78 000,-- (strana DAL). Účetní jednotka by však měla vést k tomuto účtu alespoň analytickou evidenci v následující podobě:

- 491100 - Účet individuálního podnikatele bez vlivu na daňový základ (zůstatek na straně DAL ve výši Kč 3 000,--),
- 491200 - Účet individuálního podnikatele s vlivem na daňový základ (zůstatek na straně DAL ve výši Kč 75 000,--).

Dále je vhodné následně analyticky rozlišovat hospodářský výsledek z jednotlivých období, osobní vklady do podnikání, osobní výběry apod. Toto vše již záleží na samotné účetní jednotce, jak bude ona sama přistupovat k analytické evidenci dle interních potřeb a požadavků.

Pokud bychom měli zjistit, jak ovlivní daňový základ v našem případě změna účetní soustavy, vypočítáme:

▪ daňově účinné pohledávky	+ 30 000,--
▪ daňově účinné závazky	- 15 000,--
▪ zásoby materiálu	+ 60 000,--

	+ 75 000,--
	=====

Z výše uvedeného příkladu jednoznačně vidíme, jak znatelně ovlivní podnikateli daňový základ přechod z jednoduchého účetnictví na účetnictví podvojně. Aby si racionálně minimalizoval svůj daňový základ, může provést rozložení zásob do pěti po sobě následujících let. Takto bude tedy následně ovlivněn základ daně z příjmů fyzických osob: + 30000 (pohledávky) - 15000 (závazky) + 12000 (1/5 z hodnoty zásob) = Kč 27000,--. Takto jsme provedli jeho legální snížení o Kč 48 000,--. V dalších čtyřech letech

bude podnikatel postupně rozpouštět z hodnoty zásob ročně Kč 12 000,-- do výnosů.

Uvedený příklad měl pouze nastínit problematiku převodového můstku. Samotný převod je komplexnější a bude podrobně vysvětlen na praktickém příkladě. Pro názornost daňového dopadu však bylo vhodné použít tuto zkrácenou a neúplnou formu.

5. 5. 2. Hlavní kniha

Tato kniha je další nutnou součástí, která dokládá převodový můstek. Při otevření jednotlivých účtů hlavní knihy je nezbytné používat účet 701 - Počáteční účet rozvážný.

V následující tabulce je uveden princip otevření jednotlivých účtů hlavní knihy včetně konkrétního dopadu na daňový základ. V případě, že je vhodné využívat analytickou evidenci, je na to upozorněno. Pro názornost jsou použity čísla a názvy účtů dle platné účtové osnovy v roce 2002.

Tab. 4 Otevření účtů hlavní knihy včetně uvedení dopadu na daňový základ daně z příjmů fyzických osob

Text	Vliv na DZ	MD	DAL
<u>Dlouhodobý majetek</u>			
PZ-software			
- pořizovací cena	NE	014	701
- oprávky	NE	701	074

PZ-samostatné movité věci			
- pořizovací cena	NE	022	701
- oprávky	NE	701	082
PZ-budovy a stavby			
- pořizovací cena	NE	021	701
- oprávky	NE	701	081
PZ-pozemky (neodepisují se)			
- pořizovací cena	NE	031	701
Rozpracovaná dlouhodobá hmotná investice	NE	042	701
Poskytnutá záloha na dlouho- dobý hmotný majetek	NE	052	701
Majetkové cenné papíry dlouhodobé	NE	069	701
<u>Zásoby</u>			
PZ-materiál na skladě	ANO	112	701
PZ-materiál na cestě	ANO	119	701
PZ-výrobky	ANO	123	701
PZ-zboží na skladě	ANO	132	701

<i>Finanční účty</i>			
PZ-pokladna v Kč (anal.evidence 211001)	NE	211	701
PZ-pokladna v EUR (anal.evidence 211002)	NE	211	701
PZ-stravenky (anal.evidence 213001)	ANO	213	701
PZ-kolky (anal. evidence 213002)	ANO	213	701
PZ-bankovní účet v Kč (anal. evidence 221001)	NE	221	701
PZ-bankovní účet v EUR (anal. evidence 221002)	NE	221	701
Průběžné položky z JÚ-příjem	NE	701	261
Průběžné položky z JÚ-výdej	NE	261	701
PZ-krátkodobý bankovní úvěr	NE	701	231
PZ-majetkové krátkodobé cenné papíry	NE	251	701

<u>Zúčtovací vztahy</u>			
PZ-pohledávky za odběrateli			
-základ	ANO	311	701
-DPH	NE	311	701
PZ-směnky k inkasu	ANO	312	701
PZ-poskytnuté provozní zálohy	ANO	314	701
PZ-přijaté krátkodobé zálohy	ANO	701	324
PZ-směnky k úhradě	ANO	701	322
PZ-závazky k dodavatelům			
-základ	ANO	701	321
-DPH	NE	701	321
PZ-sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem (336110)	ANO	701	336
PZ-zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem (336210)	ANO	701	336
PZ-sociální pojištění hrazené zaměstnancem (336120)	ANO	701	336
PZ-zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (336220)	ANO	701	336

PZ-záloha na daň z příjmu FO zaměstnance	ANO	701	342
PZ-Čistá mzda k výplatě	ANO	701	331
PZ-pohledávky za zaměst- nancem (manko)	ANO	335	701
PZ-sociální pojištění podnikatele (336100)	ANO	701	336
PZ-zdravotní pojištění podnikatele (336200)	ANO	701	336
PZ-DPH-daňová povinnost -nadměrný odpočet	NE NE	701 343	343 701
Silniční daň -zaplacené zálohy -vlastní daňová povinnost -nárok na vrácení	NE NE NE	345 701 345	701 345 701
Daň z příjmů fyzických osob -zaplacené zálohy -vlastní daňová povinnost -přeplatek (nárok na vrácení) -vyměřené penále	NE NE NE NE	341 701 341 701	701 341 701 341

Složená celní jistota			
-na zboží	ANO	379	701
-na dlouhodobý majetek	NE	379	701
-na DPH	NE	379	491
Závazek vůči celnici - DPH	NE	701	379
<u>Kapitálové účty a</u> <u>dlouhodobé závazky</u>			
PZ-zákonné rezervy na opravu dlouhodobého hmotného majetku	NE	701	451
PZ-dlouhodobé závazky za materiál -základ	ANO	701	479
-DPH	NE	701	479
<u>Individuální podnikatel</u>			
zjištěný PZ (strana DAL)	----	701	491
zjištěný PZ (strana MD)	----	491	701

Zdroj: vlastní vypracování

Tímto způsobem dochází k otevření hlavní knihy na počátku účetního období, ke

kterému došlo k transformaci účetní soustavy z účetnictví jednoduchého na podvojně. Je zřejmé, že nebyly popsány všechny možné operace, které by v každodenní praxi mohly nastat. Nezbytné bylo však vystihnout jedny z nejběžnějších operací, u kterých je předpoklad, že se týkají veškerých subjektů měnících účetní soustavu.

6. Praktický příklad

Tato kapitola se zabývá převodem jednoduchého účetnictví na podvojně u firmy Josef Horák k 1. 1. 2003. Vzhledem k tomu, že během jednoho účetního období obsahuje peněžní deník přibližně 300 až 400 účetních operací, budeme vycházet z kumulovaných a neúplných údajů. Nebylo by zde účelné rozepisovat a následně analyzovat jednotlivé položky. Budou však dodrženy veškeré podstatné náležitosti, které jsou potřebné pro následný převod a důkladné ekonomické zhodnocení celého transformačního procesu. Pro určité zjednodušení vlastních účetních prací v JÚ, proběhne účetní evidence pouze v peněžním deníku a knize závazků a pohledávek, přičemž bude upozorněno na veškerou další evidenci, kterou je účetní jednotka povinna vést - např. skladní karty. V příkladě bude odmyšleno od časové návaznosti jednotlivých případů, a to především u evidence na skladních kartách materiálu a hotových výrobků.

6. 1. Účetní operace

K 1. 1. 2002 evidovala analyzovaná účetní jednotka tyto počáteční stavy jednotlivých významných položek:

- pokladna - Kč 12 423,-- (v peněžním deníku **P/0**),
- bankovní účet - Kč 186 527,-- (v peněžním deníku **B/0**),
- pohledávky (daňově účinné) - Kč 80 000,-- (bez 22 % DPH),
- závazky - Kč 0,-- ,

- zásoby materiálu v ceně bez DPH - Kč 121 286,--.

Během účetního období od 1. ledna 2002 do 31. prosince 2002 se vyskytly následující kumulované účetní případy:

1. výběr hotovosti z běžného účtu do pokladny v částce Kč 15 000,-- (dokladem je: příjmový pokladní doklad **P/1**; operace se zaznamenává do peněžního deníku),
2. nákup materiálu v hotovosti Kč 24 400,-- (20 000,-- bez DPH + 22 % DPH 4 400,--), (dokladem jsou: výdajový pokladní doklad **V/1**, přijatá faktura **F/1**; operace se zaznamenává do peněžního deníku, skladních karet materiálu),
3. prodej výrobků za hotové Kč 19 520,-- (16 000,-- bez DPH + 22 % DPH 3 520,--), (dokladem jsou: příjmový pokladní doklad **P/2**, vystavená faktura **f/1**, výdejka ze skladu hotových výrobků; operace se zaznamenává do peněžního deníku, skladních karet hotových výrobků),
4. výpis z bankovního účtu vyúčtování výběru hotovosti Kč 15 000,-- (dokladem je: výpis z bankovního účtu **B/1**; operace se zaznamenává do peněžního deníku),
5. přijatá faktura za materiál Kč 195 200,-- (160 000,-- bez DPH + 22 % DPH 35 200,--), (dokladem jsou: přijatá faktura **F/2**, příjemka na materiál; operace se zaznamenává do knihy pohledávek a závazků, skladních karet materiálů),
6. vystavená faktura za hotové výrobky Kč 268 400,-- (220 000,-- bez DPH + 22 % DPH 48 400,--), (dokladem jsou: vystavená faktura **f/2**, výdejka na hotové výrobky; operace se zaznamenává do knihy pohledávek a závazků, skladních karet hotových výrobků),
7. výpis z bankovního účtu - úhrada operace číslo 6 v částce Kč 268 400,-- včetně DPH (dokladem je: výpis z běžného účtu **B/2**; operace se zaznamenává do peněžního deníku),

knihy pohledávek a závazků),

8. výpis z bankovního účtu - úhrada operace číslo 5 v částce Kč 195 200,-- včetně DPH (dokladem je: výpis z bankovního účtu **B/3**; operace se zaznamenává do peněžního deníku a knihy pohledávek a závazků),
9. vystavená faktura za hotové výrobky Kč 73 200,-- (60 000,-- bez DPH + 22 % DPH 13 200,--), (dokladem jsou: vystavená faktura **f/3**, výdejka na hotové výrobky; operace se zaznamenává do knihy pohledávek a závazků, skladních karet hotových výrobků),
10. vystavená faktura zahraničnímu zákazníkovi (EUR 3 000, kurz ČNB 30,-- Kč/EUR) Kč 90 000,-- (dokladem jsou: vystavená faktura **f/4**, jednotná celní deklarace; operace se zaznamenává do knihy pohledávek a závazků)⁶⁾,
11. zaplacené poštovné v hotovosti Kč 1 536,-- (dokladem jsou: výdajový pokladní doklad **V/2**, paragon; operace se zaznamenává do peněžního deníku),
12. zaplacené celní služby v hotovosti Kč 150,-- (143,-- bez DPH + 5 % DPH 7,--), (dokladem jsou: výdajový pokladní doklad **V/3**, paragon; operace se zaznamenává do peněžního deníku),
13. kancelářské potřeby zaplacené v hotovosti Kč 2 440,-- (2 000,-- bez DPH + 22 % DPH 440,--), (dokladem jsou: výdajový pokladní doklad **V/4**, paragon; operace se zaznamenává do peněžního deníku),
14. předpis závazku - záloha na sociální pojištění podnikatele v částce Kč 23 000,-- (operace se zaznamenává do knihy pohledávek a závazků),

⁶⁾ vývoz je osvobozen od daně z přidané hodnoty

15. výpis z bankovního účtu - úhrada zálohy na sociální pojištění podnikatele v částce Kč 23 000,-- (dokladem je: výpis z bankovního účtu **B/4**; operace se zaznamenává do peněžního deníku a knihy pohledávek a závazků),
16. předpis závazku - záloha na zdravotní pojištění podnikatele v částce Kč 15 000,-- (operace se zaznamenává do knihy pohledávek a závazků),
17. výpis z bankovního účtu - úhrada zálohy na zdravotní pojištění podnikatele v částce Kč 15 000,-- (dokladem je: výpis z bankovního účtu **B/5**; operace se zaznamenává do peněžního deníku a knihy pohledávek a závazků),
18. vlastní daňová povinnost - zúčtování daně z přidané hodnoty v částce Kč 25 073,-- (operace se zaznamenává do knihy pohledávek a závazků),
19. výpis z bankovního účtu - úhrada daňové povinnosti u DPH v částce Kč 25 073,-- (dokladem je: výpis z bankovního účtu **B/6**; operace se zaznamenává do peněžního deníku a knihy pohledávek a závazků),
20. výpis z bankovního účtu - osobní spotřeba v částce Kč 5 000,-- (dokladem je: výpis z bankovního účtu **B/7**; operace se zaznamenává do peněžního deníku),
21. výpis z bankovního účtu - bankovní poplatky v částce Kč 1 600,-- (dokladem je: výpis z bankovního účtu **B/8**; operace se zaznamenává do peněžního deníku),
22. výpis z bankovního účtu - kladný úrok z bankovního účtu v částce Kč 923,-- (dokladem je: výpis z bankovního účtu **B/9**; operace se zaznamenává do peněžního deníku),
23. výpis z bankovního účtu - uhrazena zahraniční pohledávka v částce Kč 93 000,-- (kurz 31,-- Kč/EUR * 3000 EUR), (dokladem je: výpis z bankovního účtu **B/10**;

operace se zaznamenává do peněžního deníku a knihy pohledávek a závazků)⁷⁾,

24. podnikatel vykázal cestovné ve výši Kč 9 253,-- , které bylo uskutečněné soukromým vozem použitým při podnikání⁸⁾ (dokladem jsou cestovní výkazy, operace se zaznamenává do těchto výkazů),
25. předpis zálohy pro rok 2002 na silniční daň v částce Kč 2 400,-- (operace se zaznamenává do knihy pohledávek a závazků)
26. úhrada zálohy na silniční daň v částce Kč 2 400,-- (dokladem je: výpis z bankovního účtu **B/11**; operace se zaznamenává do peněžního deníku a knihy pohledávek a závazků)

⁷⁾ do peněžního deníku se neúčtuje o kurzovém rozdílu, ten se vyznačí pouze v knize pohledávek a závazků

⁸⁾ jedná se o nepeněžní operaci

Tab. 5 Peněžní deník

Ř.	Doklad	Peněžní prostředky				Příjmy zahrnované do základu daně Celkem	Příjmy zahrnované do základu daně		Výdaje zahrnované do základu daně Celkem	Výdaje zahrnované do základu daně				Provozní režie
		v hotovosti		na účtech			Prodej zboží, výrobků a služeb	Ostatní		Nákup zboží a materiálů	Mzdy	Pojistné soc. zabezp. a zdrav. poj.		
		+	-	+	-									
1	P/0	12423												
2	B/0			18652										
3	P/1	15000												
4	V/1		24400						20000					
5	P/2,f/1	19520				16000		16000						
6	B/1			15000										
7	B/2,f/2			268400		220000		220000						
8	B/3,f/1				195200				160000					
9	V/2		1536						1536				1536	
10	V/3		150						143				143	
11	V/4		2440						2000				2000	
12	B/4			23000					23000			23000		
13	B/5			15000					15000			15000		
14	B/6			25073										
15	B/7			5000										
16	B/8			1600					1600				1600	
17	B/9			923										
18	B/10,f/4			93000		93000		93000						
19	B/11			2400					2400				2400	
20														
21														
	Celkem	46943	28526	548850	282273	329000	0	329000	225675	180000	0	38000	7679	

Ř.	Příjmy a výdaje nezahrnované do základu daně														Průběžné položky	
	Příjmy neovlivňující základ daně						Výdaje neovlivňující základ daně									
	Daněné u zdroje srážkou	DPH	Úvěry, dotace, dary, půjčky	Osobní vklady podnikatele	Ostatní	Nákup IM	Platba DPFO	Platba DPH	Osobní spotřeba	Dary, splátky úvěrů a půjček	Ostatní	+	-			
1					12423											
2					186527											
3																
4							4400									
5		3520											15000			
6																
7		48400									15000					
8							35200									
9																
10							7									
11							440									
12																
13																
14							25073									
15								5000								
16																
17					923											
18																
19																
20																
21																
Σ	0	51920	0	0	199873	0	0	65120	5000	0	0	15000	15000			

Zdroj: vlastní vypracování

Tab. 6 Kniha závazků a pohledávek**Kniha závazků a pohledávek 9)**

Operace	Doklad	Částka	DPH	Zbytek	Zaplaceno	Poznámka
r.2001	převod	97600	17600	80000		
5,8	F/2,B/3	-195200	-35200	-160000	ANO	
6,7	f/2,B/2	268400	48400	220000	ANO	
9	f/3	73200	13200	60000		
10,23	f/4,B/10	90000	-	-	ANO	Kurzový zisk 3000
14,15	B/4	-23000	-	-	ANO	
16,17	B/5	-15000	-	-	ANO	
18,19	B/6	-25073	-	-	ANO	
25,26	B/11	-2400	-	-	ANO	

Zdroj: vlastní vypracování

6. 2. Podklady pro změnu účetní soustavy

Cílem této podkapitoly je připravit si veškeré podklady pro uskutečnění transformace z jednoduchého účetnictví na podvojně. Budeme vycházet z určitých skutečností, které nebudou v této práci přímo objasněny z důvodu určitého omezení jak rozsahem práce, tak též tiskovými možnostmi. Rozumíme tím například provedení účetní uzávěrky a závěrky, evidenci v pomocných knihách - skladních kartách materiálu, hotových výrobků, vyhotovení cestovních výkazů apod.

Po zhotovení účetní uzávěrky a závěrky, kterou podnikatel provedl k 31. 12. 2002, zjistil následující výsledné stavy majetku a závazků. Zároveň k 1. 1. 2003 vyhotovil protokol převodu z těchto údajů:

- pohledávky bez DPH Kč 140 000,--,
- závazky bez DPH Kč 0,--,

9) V knize pohledávek a závazků značíme závazky znaménkem mínus

- zásoby materiálu Kč 72 357,--,
- pokladna Kč 18 417,--,
- bankovní účet Kč 266 577,--.

Tab. 7 Protokol převodu z JÚ na PÚ

Firma: Josef Horák, Mšenská 18, Jablonec nad Nisou				Strana 1	
IČ: 651 06 911		DIČ: 187-7804073739			
Protokol převodu z jednoduchého účetnictví na podvojný účetnictví ke dni					
1. 1. 2003					
Č.	Text	Účet	DZ	MD	DAL
1.	odběratelé	311	ANO	140000	
2.	pokladna	211	NE	18417	
3.	bankovní účet	221	NE	266577	
4.	materiál na skladě	112	ANO	72357	
Celkem podrozvahové účty			NE	-----	-----
Celkem rozvahové účty - nedaňové ZD = NE			NE	284994	
- daňové ZD = ANO			ANO	212357	
Daňový základ z převodu = (u daňových)				212357	
Dne: 1. 1. 2003			Podpis zodpovědné osoby:		

Zdroj: vlastní vypracování dle Dušek, J.: Převod jednoduchého účetnictví na podvojný. 1. vyd. GRADA, Praha 2001

Z vyhotoveného protokolu jsme zjistili následující údaje:

- 491100 - Účet individuálního podnikatele bez vlivu na daňový základ - zůstatek na straně DAL v částce Kč 284 994,--,
- 491200 - Účet individuálního podnikatele s vlivem na daňový základ - zůstatek na straně DAL v částce Kč 212 357,--. Tato částka je podstatná pro daňové přiznání k dani z příjmu fyzických osob pro rok 2003. V uvedeném roce dojde ke zvýšení daňového základu podnikatele z důvodu transformace účetní soustavy. Racionálně uvažující subjekt si však zmiňovaný základ v roce 2003 zvýší pouze o hodnotu pohledávek (Kč 140 000,--) a o 1/5 z hodnoty zásob - tj. Kč 14 471,40. Celkový nárůst tak z převodu činí Kč 154 471,40, přičemž v dalších letech je nezbytné zvyšovat rovnoměrně základ daně z příjmu fyzických osob vždy o 1/5 z hodnoty zásob. Z uvedeného výpočtu je zřejmé, že se podnikateli značně zvýší daňový základ v roce 2003. Je však důležité poznamenat, že podstatnou část navýšení tvoří pohledávky za odběrateli, které by stejně v uvedeném roce byly splaceny a následně zdaněny. Pokud tedy vyčíslíme skutečný dopad, tak jej tvoří pouze Kč 14 471,40.

6. 3. Počáteční rozvaha, otevření hlavní knihy

Dalším krokem, kterým je nezbytné dále ve změně účetní soustavy pokračovat, je zhotovení počáteční rozvahy. Rozvaha a její požadavky jsou přesně charakterizovány ve Vyhlášce MF č. 500/2002 Sb. Při jejím zpracování je nutné řídit se jednotlivými ustanoveními tohoto právního předpisu.

Tab. 8 Počáteční rozvaha

Aktiva		Počáteční rozvaha k 1. 1. 2003		Pasiva	
112000	72 357,--	491100	284 994,--		
211000	18 417,--	491200	212 357,--		
221000	266 577,--				
311000	140 000,--				
Celkem	497 351,--	Celkem	497 351,--		

Zdroj: vlastní vypracování

Po zhotovení počáteční rozvahy otevírá podnikatel hlavní knihu. Zde vyznačíme schéma samotného procesu:

Obr. 4 Schéma otevření hlavní knihy

491100		701		112	
	5. 284 994	5. 284 994	1. 72 357	1. 72 357	
					211
491200			2. 18 417	2. 18 417	
	6. 212 357	6. 212 357			221
			3. 266 577	3. 266 577	
					311
			4. 140 000	4. 140 000	

Zdroj: vlastní vypracování

7. Závěr

Účelem této diplomové práce bylo provést nejprve teoreticky a poté na praktickém příkladě přechod ze soustavy jednoduchého účetnictví na podvojně u podnikatele - fyzické osoby. Bylo nezbytné charakterizovat jednotlivé účetní soustavy a zaměřit se zejména na jejich vzájemné odlišnosti, a to především z důvodu možnosti tvorby teoretických východisek pro zpracování daného tématu.

Pokud se zaměříme na stěžejní část této práce, kterou je samotný proces transformace, zjistíme, že podnikatelskému subjektu může přinést přechod jednak značná pozitiva v podobě lepší evidence hospodaření firmy, komplexnosti, vypovídací schopnosti a kvalitě zpracovaných informací pro případnou tvorbu finančních analýz. Na druhé straně je však nutné poznamenat, že na účetní jednotky účtující v podvojném účetnictví jsou kladeny relativně vyšší kvalifikační nároky, než je tomu v případě jednoduchého účetnictví. Z toho mohou pro podnikatele vyplývat další náklady spojené s transformací v podobě zaměstnání osoby, která povede účetnictví apod. Vzhledem k tomu, že se již v dnešní době při účetní evidenci používá převážně výpočetní technika, je takřka nezbytné pořídit si též nový účetní software. Ten je však mnohem více finančně nákladnější, než je tomu v případě jednoduchého účetnictví. V tomto případě doporučuji drobnému podnikateli, který nemá ekonomické a daňové znalosti, svěřit účetní evidenci externí firmě. Nevýhodou této varianty je především možnost neoprávněného užití dat firmou pro vlastní nebo cizí potřebu. Dalším, a to neméně závažným důsledkem zkoumané změny účetní soustavy, je potencionální růst daňové zátěže, která vyplývá především z prvního účetního období, ve kterém účetní jednotka přešla na podvojně účetnictví.

Je třeba zdůraznit, že zmiňovaná zátěž může mnoho podnikatelů odradit od dobrovolného přechodu na PÚ. Je důležité poznamenat, že se zákonodárci s danou problematikou zabývali a značně ji minimalizovali v možnosti rovnoměrného rozložení daňové povinnosti z naakumulovaných zásob během pěti let. Tím došlo k značnému pře-

vážení kladů nad zápory analyzované transformace. Navíc si racionálně uvažující subjekt sníží stav zásob v posledním účetním období, kdy účtuje v jednoduchém účetnictví na přijatelnou úroveň, která neohrozí stabilitu a produkční možnosti firmy.

V kapitole číslo 6 byla provedena transformace účetní soustavy na základě skutečných účetních údajů. Z výsledku je patrné, že růst daňového základu v prvním roce, kdy účetní jednotka účtuje v podvojném účetnictví, činil po veškerých úpravách a odpočtech, které umožňuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (v platném znění) Kč 154 471,40. Na první pohled by se mohlo zdát, že je daná situace pro podnikatele značně nevýhodná a daňová zátěž by mohla případně ohrozit stabilitu firmy. Při hlubším zkoumání dané problematiky však zjistíme, že daný růst byl způsoben neuhrazenými pohledávkami, které by byly stejně v roce 2003 zaplacený a následně zdaněny. Skutečný růst daňového základu tak činil pouze Kč 14 471,40. Z uvedené analýzy jednoznačně vyplývá, že se účetní jednotce vyplatí přejít na podvojný účetnictví a to především z pozitiv plynoucích z podvojného účetnictví.

V rámci harmonizace české účetní soustavy s předpisy platnými v Evropské unii se dá předpokládat, že podnikatelé budou stále více legislativně nuceni přecházet na podvojný účetnictví, a proto je důležité mít povědomí o tom, jak je možné daný přechod uskutečnit a jaké úskalí a výhody čekají na tyto podnikatelské subjekty. Právě to bylo smyslem diplomové práce.

Seznam literatury

- [1] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
- [2] Opatření MF č. j. 281, 283/77 411/2000, kterým se stanoví postupy účtování pro účetní jednotky účtující v soustavě jednoduchého účetnictví
- [3] Linhart, J.: Jednoduché účetnictví 2002. 2. vyd. Grada, Praha 2002
- [4] Ryneš, P.: Podvojně účetnictví a účetní závěrka. ANAG, Olomouc 2002
- [5] Opatření MF č. j. 281/89 759/2001, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro podnikatele
- [6] Dušek, J.: Převod jednoduchého účetnictví na podvojně. 1. vyd. Grada, Praha 2001
- [7] International Accounting Standards 2002. IASC, London 2001
- [8] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- [9] Zákon č. 588/1992 Sb., o dani z přidané hodnoty
- [10] Vyhláška MF č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojněho účetnictví
- [11] Vyhláška MF č. 507/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky účtující v soustavě jednoduchého účetnictví
- [12] Fiala, J., Mutinová, D.: Přechod z jednoduchého na podvojně účetnictví. 1. vyd. MIRAGO, Ostrava 2001
- [13] Sedláček, J.: Přecházíme z jednoduchého na podvojně účetnictví. 1. vyd. Computer Press, Praha 2001
- [14] www.du.cz
- [15] www.finance.cz
- [16] www.idnes.cz
- [17] www.ucto2000.cz

Seznam příloh:

Příloha č. 1 - Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob - typ B

Příloha č. 2 - Přehled za rok 2002 pro Okresní správu sociálního zabezpečení

Příloha č. 3 - Přehled za rok 2002 pro Všeobecnou zdravotní pojišťovnu

Příloha č. 4 - Živnostenský list

Příloha č. 5 - Osvědčení o registraci

Příloha č. 6 - Směrná účtová osnova

Příloha č. 7 - Účtová osnova pro podnikatele (platná pro rok 2002)

Příloha č. 1 - Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob - typ B

Zdroj: www.finance.cz, vlastní vypracování

Při vyplnění tiskopisu postupujte, prosím, podle pokynů. Nevyplněné řádky proškrtněte! Poplatníky daně z příjmů fyzických osob podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon"), jsou fyzické osoby.

Při výpočtu daně z příjmů fyzických osob uvádějte údaje vždy v celých korunách, není-li v pokynech k vyplnění jednotlivých řádků uvedeno jinak! Při zaokrouhlování částek postupujte podle § 46a odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů!

Finančnímu úřadu v, ve, pro

Jablonec nad Nisou

01 Daňové identifikační číslo

187-7804073739

02 Rodné číslo

7804073739

otisk prezentačního razítka finančního úřadu

PŘÍZNÁNÍ

B

k dani z příjmů fyzických osob podle zákona
za zdaňovací období (kalendářní rok) 2002 nebo jeho část2) od do

03 Typ přiznání¹⁾

řádně

X

opravně

dodatečně

Důvody pro podání dodatečného
daňového přiznání zjištěny dne

04 Rozlišení přiznání¹⁾

prohlášení
konkursu

zrušení
konkursu

úmrtí

Datum

ano

ne

05 Toto daňové přiznání zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla podána správci daně před uplynutím neprodložené lhůty¹⁾

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	Horák	07 Rodné příjmení		08 Jméno	Josef
09 Titul		10 Státní příslušnost	ČR	11 Číslo pasu	

Adresa bydliště (trvalého pobytu) v den podání přiznání

12 Obec	Jablonec nad Nisou	13 Ulice	Mšenská	14 Číslo popisné/orientační	18
15 PSČ	46604	16 Telefon / mobilní telefon		17 Fax/e-mail	
18 Stát					

Adresa bydliště (trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň podává, je rozdílná od adresy v den podání přiznání.

19 Obec	20 Ulice	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ

Adresa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území ČR.

23 Obec	24 Ulice	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax/e-mail

ano

ne

29 Nerezident - uveďte kód státu

30 Ekonomické nebo personální propojení se zahraničními osobami¹⁾

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu

2. ODDÍL - Základ daně, ztráta

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
31 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 204 přílohy č. 2)	0	
32 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1). Ztrátu uveďte se znaménkem minus (-)	94068	
33 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	923	
34 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 210 přílohy č. 2) zákona. Ztrátu uveďte se znaménkem minus (-)	0	
35 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 213 přílohy č. 2)	0	
36 Úhrn řádků (ř. 32 + ř. 33 + ř. 34 + ř. 35) pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona. Ztrátu uveďte se znaménkem minus a přeneste na ř. 59	94991	
37 Základ daně (ř. 31 + kladná hodnota z ř. 36)	94991	
38 Uplatňovaná výše vzniklé a vyměřené ztráty za předcházející zdaňovací období maximálně do výše řádku 36		
39 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 37 - ř. 38)	94991	

3. ODDÍL - Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

tab. č. 1 ÚDAJE KE ZJIŠTĚNÍ NÁROKŮ NA UPLATNĚNÍ NEZDANITELNÉ ČÁSTI ZÁKLADU PODLE § 15 ZÁKONA.

Údaje vyplňte pouze v případě, že uplatňujete nezdanitelné části základu daně podle § 15 zákona, tzn. částky na řádku 40, 41a, 41b, 42a, 42b

ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU				
Pobíral-li jste k 1.1. zdaňovací období starobní důchod ze sociálního zabezpečení ³⁾				
uveďte jeho roční výši pouze v případě, uplatňujete-li nezdanitelnou část základu daně				(Kč)
ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)				
Příjmení, jméno, titul			Rodné číslo	
ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI, NA KTERÉ UPLATŇUJETE NEZDANITELNOU ČÁST ZÁKLADU DANĚ A KTERÉ ZA STEJNÉ OBDOBÍ NEUPLATNIL JINÝ POPLATNÍK				
	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP-P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				

³⁾ Zákon ČNR 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení ve znění pozdějších předpisů

Částka podle § 15 odst. 1	Vyplní			
	poplatník		finanční úřad	
	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč
40 písmeno a) zákona (základní nezdanitelná částka)		38040		
41a) písmeno b) zákona (na vyživované děti)				
41b) písmeno b) zákona (na vyživované děti, které jsou držitelem ZTP-P)				
42a) písmeno c) zákona (na manželku/manžela)				
42b) písmeno c) (na manželku/manžela, který je držitelem ZTP-P)				
43 písmeno d) zákona (na poživatele část invalidního důchodu)				
44 písmeno e) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)				
45 písmeno f) zákona (na držitele průkazky ZTP-P)				
46 písmeno g) zákona (studium)	12	11400		
47 Částka podle § 15 odst. 8 zákona - hodnota daru				
48 Částka podle § 15 odst. 10 zákona - odečet úroků				

Částka podle § 15	Vyplni			
	poplatník		finanční úřad	
	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč
49 Částka podle § 15 odst. 12 zákona - penzijní připojištění				
50 Částka podle § 15 odst. 13 zákona - životní pojištění				
51 Odčitatelná položka podle § 34 odst. 3 a odst. 7 zákona				
52 Další částky				
53 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 39 - ř. 40 - ř. 41a - ř. 41b - ř. 42a - ř. 42b - ř. 43 - ř. 44 - ř. 45 - ř. 46 - ř. 47 - ř. 48 - ř. 49 - ř. 50 - ř. 51 - ř. 52)		45551		
54 Základ daně z ř. 53 zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		45500		
55 Daň podle § 16 odst. 1 zákona		6825		

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

	Vyplni v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
56 Daň podle § 16 odst. 1 zákona (ř. 55) nebo částka z ř. 328 přílohy č. 3	6825	
57 Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona (ř. 418 přílohy č. 4)	0	
58 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 56 + ř. 57)	0	
59 Ztráta zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 36 bez znaménka mínus)	0	

5. ODDÍL - Dodatečné daňové přiznání

	Vyplni v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
60 Poslední známá daňová povinnost - daň dle § 16 zákona		
61 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 58)		
62 Rozdíl řádků (ř. 61 - ř. 60): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
63 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
64 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 59)		
65 Rozdíl řádků (ř. 64 - ř. 63): zvýšení (+) daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

6. ODDÍL - Placení daně

	Vyplni v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
66 Na zálohách daně z příjmů ze závislé činnosti srazeno všemi zaměstnavateli celkem		
67 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
68 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
69 Započtená částka daně sražené plátcem dle § 36 odst. 6 zákona		
70 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
71 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona		
72 Zbývá doplatit (ř. 58 - ř. 66 - ř. 67 - ř. 68 - ř. 69 - ř. 70 - ř. 71). Vyjde-li záporná částka, bylo na toto zdaňovací období zaplacen více	0	

PŘÍLOHY DAP:

V prvním sloupci označte v předtištěném rámečku křížkem přílohu, kterou přikládáte. Ve druhém sloupci uveďte počet označených příloh. Ve třetím sloupci uveďte celkový počet stran příloh.

Název přílohy	1.	2.	3.
Příloha č. 1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)"	x	1	1
Příloha č. 2 - "Výpočet dílčích základů daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona), z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"			
Příloha č. 3 - "Výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 zákona), daně z příjmů ze zahraničí a daně po slevách (§ 35 zákona)"			
Příloha č. 4 "Výpočet daně z příjmů ze samostatného základu daně"			
Výkaz zisků a ztrát, rozvaha a příloha pro poplatníka, který je účetní jednotkou a účtujete v soustavě podvojného účetnictví			
Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů podle § 38j odst. 3 zákona			
Potvrzení o poskytnutém úvěru nabytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru			
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění			
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění			
Sezna podle § 38d odst. 9 zákona			
"Celková částka" k uplatnění podle § 24 odst. 2 písm. r) zákona			
Další přílohy výše neuvedené	x	1	1
Počet příloh celkem	-	2	2

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ

V dne

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno	Titul	Telefon / mobilní telefon
Adresa bydliště - obec	PSČ	Ulice
		Číslo popisné / orientační

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ - dodatečně vyměřil¹⁾ podle § 46 zákona ČNR č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

V souladu s ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení přeplatku na dani z příjmu fyzických osob ve výši _____ Kč,

Přeplatek zašlete na adresu: _____

Přeplatek vraťte na účet vedený u _____ č. _____

kód banky _____ specifický symbol _____

V _____ dne _____ dpis poplatníka (zástupce _____)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

otisk prezenčního razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu

²⁾ Údaj za část zdaňovacího období vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu přiznání "Prohlášení konkursu" nebo "Zrušení konkursu" nebo "Úmrtí"

y případech uvedených v § 40 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

) Zákon ČNR 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení ve znění pozdějších předpisů

Příloha č. 1

Rodné číslo 7804073739

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2002 typu B - 25 5405 MFin 5405 vzor č. 9

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)
Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Účtuji v soustavě jednoduchého účetnictví ¹⁾		Účtuji v soustavě podvojného účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	
--	--	--	--	--	--

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů	329000	
102 Výdaje související s příjmy dle § 7 zákona	234932	
103 Pojistné		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102 - ř. 103) nebo hospodářský výsledek před zdaněním (zisk, ztráta)	94068	
105 Úhrn částek podle § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících hospodářský výsledek nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. 2	0	
106 Úhrn částek podle § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících hospodářský výsledek nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. 2	0	
107 Podíl na společných příjmech (hospodářském výsledku před zdaněním - zisku) připadající na spolupracující osoby podle § 13 zákona		
108 Podíl na společných výdajích (hospodářském výsledku před zdaněním - ztrátě) připadající na spolupracující osoby podle § 13 zákona		
109 Váš podíl na společných příjmech (hospodářském výsledku před zdaněním - zisku) jako spolupracující osoby podle § 13 zákona		
110 Váš podíl na společných výdajích (hospodářském výsledku před zdaněním - ztrátě) jako spolupracující osoby podle § 13 zákona		
111 Zbývající část příjmů za více zdaňovacích období snižená o zbývající část výdajů připadající na příjmy za více zdaňovacích období podle § 14 zákona		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů dle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	94068	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech			
Čistý obrat	Uplatněné odpisy celkem	Z toho odpisy nemovitosti	

B. Hlavní (převažující) činnost	
Název činnosti	
výroba bižuterie	

C. Údaje o podnikání			
Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti

D. Tabulka pro poplatníky účtující v soustavě jednoduchého účetnictví

Vyplňte pouze v případě jste-li účetní jednotkou účtující v soustavě jednoduchého účetnictví. Údaje, prosím, vyplňte v celých korunách dle stavu ke konci zdaňovacího období.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Dlouhodobý hmotný majetek		
2. Dlouhodobý nehmotný majetek		
3. Peněžní prostředky v hotovosti	12423	18417
4. Peněžní prostředky na bankovních účtech	186527	266577
5. Cenné papíry a peněžní vklady		
6. Zásoby	121286	72357
7. Pohledávky (bez půjček)	97600	170800
8. Závazky (bez úvěrů a půjček)		
9. Úvěry a půjčky - přijaté		
10. Úvěry a půjčky - poskytnuté		
11. Rezervy		
12. Mzdy		

E. Úpravy podle § 23 a ostatní úpravy podle zákona¹⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující hospodářský výsledek nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 23 a ostatní úpravy podle zákona snižující hospodářský výsledek nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

F. Údaje o účastnících sdružení²⁾

Jste-li účastníkem sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních účastnících sdružení					
	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracujících osobách²⁾

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracujících osobách				
	Jméno	Příjmení	DIČ	odíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jméno	Příjmení	DIČ	odíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše vašeho podílu v procentech	DIČ	%

¹⁾ V tabulce vyberte z předložených možností a označte křížkem

²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Příloha č. 2 - Přehled za rok 2002 pro Okresní správu sociálního zabezpečení

Zdroj: www.idnes.cz, vlastní vypracování

1	OSSZ /PSSZ/ v, ve Jablonec nad Nisou
2	Variabilní symbol 2355654556
3	IČO 65106911

Otisk prezentačního razítka OSSZ /PSSZ

P ř e h l e d z a r o k 2 0 0 2

Přehled o příjmech a výdajích osoby samostatně výdělečně činné a dalších údajích podle § 15 odst. 1 zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

I. Údaje o osobě samostatně výdělečně činné (OSVČ), která tiskopis předkládá

(za OSVČ se považují i osoby, které spolupracují při výkonu samostatné výdělečné činnosti)

4	Příjmení Horák	5	Jméno, titul Josef	6	Rodné číslo 7804073739
7	Trvalý pobyt (včetně PSČ) Mšenská 18, 466 04 Jablonec nad Nisou				
8	Dlouhodobý pobyt (včetně PSČ) – vyplňuji pouze osoby s trvalým pobytem mimo území ČR				
9	Kontaktní adresa (včetně PSČ) – je-li jiná než v řádku 7 a řádku 8				
10	Telefon		Mobilní telefon		

11	V roce 2002 jsem byl/a - nebyl/a* poživatелем důchodu starobního, plného invalidního, částečného invalidního * v období	od _____	do _____
----	---	-------------	-------------

12	Datum posledního zahájení (opětovného zahájení) samostatné výdělečné činnosti (Uvede se datum faktického zahájení činnosti, příp. datum opětovného zahájení po přerušení, neuvádí se datum oprávnění k výkonu činnosti.)	den	měsíc	rok
----	--	-----	-------	-----

13	Daňové přiznání zpracovává a předkládá daňový poradce	____ano*____	ne*
14	Rozhodnutím finančního úřadu ze dne _____ prodloužena lhůta pro předložení daňového přiznání do _____		
14a	Jsem povinen – povinna podávat daňové přiznání	____ano*____	____ne*____

15	Jsem poplatníkem daně z příjmů stanovené paušální částkou	____ano*____	ne*
16	Protokol o platbě daně z příjmů paušální částkou předložen	dne _____	

17	Účtování v hospodářském roce (§ 7 odst. 14 zák. č. 586/1992 Sb.) ne - ano*	od _____	do _____
----	--	-------------	-------------

II. Údaje o OSVČ, se kterou je spolupráce vykonávána

18	Příjmení	19	Jméno, titul
20	Rodné číslo	21	Trvalý pobyt (včetně PSČ)

Příloha č. 3 - Přehled za rok 2002 pro Všeobecnou zdravotní pojišťovnu

Zdroj: www.idnes.cz, vlastní vypracování

PŘEHLED ZA ROK 2002

Datum dodání přehledu (vyplňuje VZP)

Kód: 111

Razítko podatelny VZP, podpis

o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)

Typ PŘEHLEDU (hodící se označte): ☒ řádný ☐ opravný

Příjmení a jméno: Horák Josef

Číslo průkazu pojištění VZP (RČ): 7804073739

Adresa trvalého pobytu:

Mšenská 18, Jablonec nad Nisou

PSČ: 46604

tel:

Adresa, na kterou má být posílána korespondence, je-li odlišná od adresy trvalého pobytu:

PSČ:

tel:

DAŇOVÉ PŘÍZNÁNÍ jsem podal u FÚ dne: 10.3.2003

DAŇOVÉ PŘÍZNÁNÍ mělo být podáno dne: 31.3.2003

☒ MÁM ☐ NEMÁM daňového poradce (nehodící se označte)

V roce 2002 jsem změnil zdravotní pojišťovnu

☐ ANO ☒ NE

razítko finančního úřadu

Přeplatek (označte písmeno u správného výrazu):

☐ A - NEMÁM přeplatek pojistného

☐ B - NEŽÁDÁM o vrácení přeplatku. Žádám o použití přeplatku na úhrady záloh na pojistné v dalším období.

☒ C - ŽÁDÁM o vrácení přeplatku ve výši: 12398 . Přeplatek bude vrácen poštovní poukázkou nebo převodem na účet dle níže uvedených údajů.

Pojistné (zálohy na pojistném) platím (označte písmeno u správného výrazu a doplňte příslušné údaje)

☐ a - Poštovní poukázkou. ěádám o zaslání (max. 13) 12 kusů těchto poukázek

☒ b - Bezhotovostním převodem z účtu č.: směrový kód banky:
sec. symbol:

Prohlášení (označte písmeno u správného výrazu):

☐ A - V roce 2002 jsem nebyl souběžně se samostatnou výdělečnou činností zaměstnán.

☒ B - V roce 2002 jsem byl souběžně se samostatnou výdělečnou činností zaměstnán a samostatná výdělečná činnost byla:

☐ a - HLAVNÍM ZDROJEM PŘÍJMŮ v měsících:

☒ b - VEDLEJŠÍM ZDROJEM PŘÍJMŮ v měsících:

☒ C - Patřil jsem do kategorie, za kterou platil pojistné i stát (viz. Poučení, str. 4, bod 9) v měsících:

☒ D - Patřil jsem mezi osoby, kterým nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících

Označte písmeno dle poučení na str.4, bod 10: ☐ a ☐ b ☐ c ☐ d ☐ e ☐ f

Pokud označíte f, uveďte rodná čísla dětí:

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé, a že ohlásím VZP všechny změny údajů, a to do 8dnů ode dne, kdysem se o změněné skutečnosti dozvěděl.

Dne: 10.3.2003

podpis:

ODDÍL A - Pojistné OSVČ

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč, měsíce)	Záznamy OP VZP
1	a) Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2002. b) U spolupracující osoby se uvede podíl na společných příjmech. c) U společníka veřejné obchodní společnosti, komplementáře komanditní společnosti a u osoby účtující v soustavě podvojného účetnictví se uvede dílčí základ daně, připadající na příjmy dle § 7 zákona o daních z příjmů. Zahrnují se veškeré příjmy z roku 2002 i ty, které jsou pro daňové účely rozděleny na více let	329 000,00	
2	a) Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů ze samostatné výdělečné činnosti v roce 2002. b) U spolupracující osoby se uvede podíl na společných výdajích. c) U společníka veřejné obchodní společnosti, komplementáře komanditní společnosti a u osoby účtující v soustavě podvojného účetnictví se uvede 0. Zahrnují se veškeré výdaje z roku 2002. Výše ztráty za předchozí zdaňovací období, uplatňovaná pro daňové účely, se nezahrnuje.	234 932,00	
4	Počet kalendářních měsíců, ve kterých v roce 2002 trvala samostatná výdělečná činnost	12,00	
5	Z toho počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR.	12,00	
6	Počet kalendářních měsíců, ve kterých byla samostatná výdělečná činnost v roce 2002 hlavním zdrojem příjmů. Neuvádějí se takové měsíce, ve kterých OSVČ patřila po celý kalendářní měsíc mezi osoby, kterým nebyl stanoven minimální vyměřovací základ (viz Poučení str. 4, bod 10).		
8	Počet měsíců, ve kterých byl pojištěnec v roce 2002 OSVČ a současně byl zařazen po celý kalendářní měsíc mezi osoby, za které platil pojistné i stát. Uvádějí se pouze měsíce, ve kterých nebyl proveden odpočet u zaměstnavatele.	12,00	
9	5 700 x řádek 6	0,00	
12	řádek 1 - řádek 2	94 068,00	
13	3 250 x řádek 8	39 000,00	
14	0,35 x (řádek 12 - řádek 13) Pokud je tato částka menší než částka řádku 9, запиše se částka řádku 9. Pokud je tato částka větší než 486 000, запиše se částka 486 000	19 273,80	
15	(řádek 14 x řádek 5) / řádek 4	19 273,80	
16	Pojistné za rok 2002. 0,135 x řádek 15 Zaokrouhлено na korunu nahoru.	2 602,00	

ODDÍL C - Přeplatek - doplatek

Řádek	Text	Vyplní pojištěnec (Kč, měsíce)	Záznamy OP VZP
41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné za měsíce roku 2002, odvedených na účet VZP ČR, a nevráceného přeplatku podle PŘEHLEDU za rok 2001, použitého na úhradu záloh v roce 2002. Zahrnují se platby za rok 2002, provedené do 8.1.2002 včetně. Nezahrnují se penále, pokuty, doplatky na základě dřívějších PŘEHLEDŮ a pojistné v kategorii "osoba bez zdanitelných příjmů".	15 000,00	
43	řádek 41 - řádek 16 + = PŘEPLATEK - = DOPLATEK Doplatek je nutno poukázat na účet okresní pojišťovny VZP nejpozději do 8 dnů po podání daňového přiznání za rok 2002	12 398,00	

ODDÍL D - Nová výše zálohy

Nová výše zálohy musí být placena poprvé za kalendářní měsíc, ve kterém byl nebo měl být podán tento PŘEHLED a platí se ve stejné výši (není-li plátcí schválena OP VZP žádost o snížení zálohy - viz bod 11 Poučení - nebo nedojde-li ke změně minimálního vyměřovacího základu) ještě za měsíc, předcházející měsíci, kdy bude obdobný PŘEHLED předložen v roce 2004. V měsíci, ve kterém je OSVČ současně zaměstnána a zaměstnání je jejím hlavním zdrojem příjmů, není povinná platit zálohy na pojistné. Vypočtenou výši zálohy uvede taková OSVČ v závorce a pod tuto hodnotu napíše 0. Pokud tato OSVČ přestane být zaměstnána, případně zaměstnání pro ni přestane být hlavním zdrojem příjmů (i na část kalendářního měsíce), oznámí tuto skutečnost příslušné okresní pojišťovně VZP a platí zálohy uvedené v závorce.

51	Nová výše zálohy OSVČ (vyplňují pouze osoby, které nepatří do kategorie, za kterou platí pojistné i stát): $Z = 0,135 \times 0,35 \times \text{řádek 12} / \text{řádek 4}$ Zaokrouhлено na korunu nahoru. Význam mají pouze kladné hodnoty zálohy. Pokud záloha podle vzorce vyjde menší než částka 837: -OSVČ, pro kterou není stanoven minimální vyměřovací základ (viz Poučení na str.4, bod 10), zapíše částku vypočtenou podle vzorce; -ostatní OSVČ zapíše v tomto případě částku 837. Pokud záloha vyjde větší než 5 468, zapíše se 5 468.	0,00	
52	Nová výše zálohy OSVČ, která patří do kategorie za kterou platí pojistné i stát: $ZS = 0,135 \times 0,35 \times [\text{řádek 12} - (3\,458 \text{ Kč} \times \text{řádek 4})] / \text{řádek 4}$ Zaokrouhлено na korunu nahoru. Význam mají pouze kladné zálohy. Pokud záloha vyjde větší než 5468, zapíše se 5468.	208,00	

Příloha č. 4 - Živnostenský list

MĚSTSKÝ ÚŘAD V JABLONCI NAD NISOU
správní odbor - živnostenský úřad

č. j. ŽÚ/01084/02/V1

dne 8. 7. 2002

Živnostenský list

Na základě změny ohlášené dne 3. 7. 2002 se podle ustanovení § 49 odst. 2 zákona číslo 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání ve znění pozdějších předpisů **mění** živnostenský list č. j. ŽÚ/00102/99/V1 vydaný dne 25. 1. 1999 takto:

jméno a příjmení:
rodné číslo:
trvalé bydliště:

Josef Horák
780407/3739
Mšenská 3934/18
466 04 Jablonec nad Nisou

IČO:

651 06 911

místo podnikání:

Mšenská 3934/18
466 04 Jablonec nad Nisou

předmět podnikání:

nákup, výroba, prodej bižuterie,
devocionálií, ozdobních předmětů
a bižuterních polotovarů

Vznik oprávnění provozovat živnost: 2. 6. 1997
Živnostenský list se vydává na dobu neurčitou.

Hana Šabacká
vedoucí ŽÚ

Handwritten initials

evidenční číslo
350402-11355-02



Příloha č. 5 - Osvědčení o registraci

Finanční úřad v Jablonci nad Nisou
Podhorská 2
466 32 JABLONEC NAD NISOU
Čj.: 61260/02/187900/5977
Vyřizuje: Müllerová Tereza
Telefon: 0428/339327 linka: 327
Fax: 0428/317257 č.dveří: 202

V Jablonci nad Nis.
dne 03.07.2002

Daňový subjekt:

Josef Horák
Mšenská 3934/18
466 04 JABLONEC NAD NISOU-MŠENO NAD NISOU

O S V Ě D Ě N Í
o registraci

Podle § 33 odst. 11 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků,
ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o správě daní"),
jste u shora uvedeného správce daně zaregistrován
s účinností od 02.06.1997
pod tímto daňovým identifikačním číslem:

DIČ: 187 - 7804073739

Současné se ukončuje platnost Osvědčení o registraci
čj. 187900/5871 ze dne 18.06.1997.

Podle § 5 odst. 3 a podle § 36 zákona č. 588/1992 Sb., o dani z přidané
hodnoty, ve znění pozdějších předpisů jste
plátcem daně z přidané hodnoty
s účinností od 23.06.1997 se čtvrtletním zdaňovacím obdobím

Daňové identifikační číslo musíte uvádět ve všech případech komunikace
se správcem daně a v dalších případech pokud tak stanoví zvláštní zákon
(§ 33 odst. 11 zákona o správě daní). Při všech platbách, poukazovaných
správci daně, použijte jako variabilního symbolu část tohoto čísla
za pomlčkou.

Veškeré změny údajů, týkající se Vaší registrace, jste povinen oznámit
shora uvedenému správci daně do 15 dnů ode dne, kdy nastaly (§ 33 odst. 7
zákon o správě daní).

Proti tomuto rozhodnutí se můžete odvolat do 30 dnů ode dne, který
následuje po jeho doručení, písemně nebo ústně do protokolu u shora
uvedeného správce daně. Odvolání nemá odkladný účinek (§ 48 zákona
o správě daní).




Tereza Müllerová
správce registru

Příloha č. 6 - Směrná účtová osnova

Zdroj: Vyhláška MF č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví

Směrná účtová osnova

Účtová třída 0 - Dlouhodobý majetek

- 01 - Dlouhodobý nehmotný majetek
- 02 - Dlouhodobý hmotný majetek odepisovaný
- 03 - Dlouhodobý hmotný majetek neodepisovaný
- 04 - Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek
- 05 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek
- 06 - Dlouhodobý finanční majetek
- 07 - Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 08 - Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku
- 09 - Opravné položky k dlouhodobému majetku

Účtová třída 1 - Zásoby

- 11 - Materiál
- 12 - Zásoby vlastní výroby
- 13 - Zboží
- 19 - Opravné položky k zásobám

Účtová třída 2 - Finanční účty

- 21 - Peníze
- 22 - Účty v bankách
- 23 - Běžné bankovní úvěry
- 24 - Jiné krátkodobé finanční výpomoci
- 25 - Krátkodobý finanční majetek
- 26 - Převody mezi finančními účty
- 29 - Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtová třída 3 - Zúčtovací vztahy

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

Účtová třída 4 - Kapitálové účty a dlouhodobé závazky

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

Účtová třída 5 - Náklady

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

Účtová třída 6 - Výnosy

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

Účtová třída 7 - Závěrkové a podrozvahové účty

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

Účtové třídy 8 a 9 - Vnitropodnikové účetnictví

Příloha č. 7 - Účtová osnova pro podnikatele (platná pro rok 2002)

Zdroj: Opatření MF č. j. 281/89 759/2001, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro podnikatele

ÚČTOVÁ TRÍDA 0 - DLOUHODOBÝ MAJETEK

- 01-Dlouhodobý nehmotný majetek
- 010-Dlouhodobý nehmotný majetek
- 011-Zřizovací výdaje
- 012-Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
- 013-Software
- 014-Ocenitelná práva
- 019-Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek
- 02-Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný
- 021-Stavby
- 022-Samostatné movité věci a soubory movitých věcí
- 025-Pěstební práce celky trvalých porostů
- 026-Základní stádo a tažná zvířata
- 029-Ostatní dlouhodobý hmotný majetek
- 03-Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný
- 031-Pozemky
- 032-Umělecká díla a sbírky
- 04-Pořízení dlouhodobého majetku
- 040-Pořízení dlouhodobého majetku
- 041-Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku
- 042-Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
- 043-Pořízení dlouhodobého finančního majetku
- 05-Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek
- 050-Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek
- 051-Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek
- 052-Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
- 053-Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek
- 06-Dlouhodobý finanční majetek
- 061-Podílové cenné papíry a podíly v podnicích s rozhodujícím vlivem
- 062-Podílové cenné papíry a podíly v podnicích s podstatným vlivem
- 063-Realizační cenné papíry a podíly
- 065-Dlužné cenné papíry držené do splatnosti
- 066-Půjčky podnikům ve skupině
- 067-Ostatní půjčky
- 069-Ostatní dlouhodobý finanční majetek
- 07-Operativní k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 070-Operativní k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 071-Operativní k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 072-Operativní k dlouhodobému výsledkům výzkumu a vývoje
- 073-Operativní k softwaru
- 074-Operativní k ocenitelným právům
- 079-Operativní k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku
- 08-Operativní k dlouhodobému hmotnému majetku
- 081-Operativní ke stavbám
- 082-Operativní k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí
- 085-Operativní k pěstebním celkům trvalých porostů
- 086-Operativní k základnímu stádu a tažným zvířatům
- 089-Operativní k ostatnímu dlouhodobému hmotnému majetku
- 09-Operativní k ostatnímu dlouhodobému hmotnému majetku
- 091-Operativní k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 092-Operativní k dlouhodobému hmotnému majetku
- 093-Operativní k dlouhodobému nedokončenému nehmot. majetku
- 094-Operativní k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku
- 095-Operativní k dlouhodobému poskytnutým zálohám
- 096-Operativní k dlouhodobému finančnímu majetku

097-Opravná položka k nabytému majetku

098-Oprávk k opravné položce k nabytému majetku

ÚČTOVÁ TRÍDA 1 - ZASOBY

- 11-Materiál
- 111-Pořízení materiálu
- 112-Materiál na skladě
- 119-Materiál na cestě
- 12-Zásoby vlastní výroby
- 121-Nedokončená výroba
- 122-Polotovary vlastní výroby
- 123-Výrobky
- 124-Zvířata
- 13-Zboží
- 131-Pořízení zboží
- 132-Zboží na skladě a v prodejnách
- 139-Zboží na cestě
- 19-Opravné položky k zásobám
- 191-Opravné položky k materiálu
- 192-Opravná položka k nedokončené výrobě
- 193-Opravná položka k polotovarům vlastní výroby
- 194-Opravná položka k výrobkům
- 195-Opravná položka ke zvířatům
- 196-Opravná položka ke zboží

ÚČTOVÁ TRÍDA 2 - FINANČNÍ ÚČTY

- 21-Peníze
- 210-Penize
- 211-Pokladna
- 213-Ceniny
- 22-Účty v bankách
- 221-Bankovní účty
- 23-Běžné bankovní úvěry
- 231-Krátkodobé bankovní úvěry
- 232-Eskontní úvěry
- 24-Jiné krátkodobé finanční výpomoci
- 241-Emitované krátkodobé dluhopisy
- 249-Ostatní krátkodobé finanční výpomoci
- 25-Krátkodobý finanční majetek
- 251-Majetkové cenné papíry k obchodování
- 252-Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly
- 253-Dlužné cenné papíry k obchodování
- 255-Vlastní dluhopisy
- 256-Dlužné cenné papíry se splatností do 1 roku držené do splatnosti
- 257-Ostatní realizační cenné papíry
- 259-Portfoliové krátkodobé finančního majetku
- 26-Prevody mezi finančními účty
- 261-Penize na cestě
- 29-Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku
- 291-Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku

ÚČTOVÁ TRÍDA 3 - ZÚČTOVACÍ VZTAHY

- 31-Pohledávky
- 311-Odběratelé
- 312-Směnky k inkasu
- 313-Pohledávky za eskontované cenné papíry
- 314-Poskytnuté provozní zálohy
- 315-Ostatní pohledávky
- 32-Závazky

321-Dodavatelé

- 322-Směnky k úhradě
- 324-Přijaté zálohy
- 325-Ostatní závazky
- 33-Zúčtování se zaměstnanci a institucemi
- 331-Zaměstnanci
- 333-Ostatní závazky vůči zaměstnancům
- 335-Pohledávky za zaměstnanci
- 336-Zúčtování s institucemi soc. zabezpečení a zdr. pojištění
- 34-Zúčtování daní a dotací
- 341-Daň z příjmů
- 342-Ostatní přímé daně
- 343-Daň z přidané hodnoty
- 345-Ostatní daně a poplatky
- 346-Dotace ze státního rozpočtu
- 347-Ostatní dotace
- 35-Pohledávky ke společníkům a sdružení
- 351-Pohledávky k podnikům ve skupině
- 353-Pohledávky za upsány vlastní kapitál
- 354-Pohledávky za společníky při úhradě ztráty
- 355-Ostatní pohledávky za společníky
- 358-Pohledávky k účastníkům sdružení
- 36-Závazky ke společníkům a sdružení
- 361-Závazky k podnikům ve skupině
- 364-Závazky ke společníkům při rozdělování zisku
- 365-Ostatní závazky ke společníkům
- 366-Závazky ke společ. a členům družstva ze závislé činnosti
- 367-Závazky za upsány nesplac. cenných papírů a vkladů
- 368-Závazky k účastníkům sdružení
- 37-Jiné pohledávky a závazky
- 371-Pohledávky z prodeje podniku
- 372-Závazky z koupě podniku
- 373-Pohledávky a závazky z pevných termínových operací
- 374-Pohledávky z pronájmu
- 375-Pohledávky z emitovaných dluhopisů
- 376-Nakoupené opce
- 377-Prodané opce
- 378-Jiné pohledávky
- 379-Jiné závazky
- 38-Přechodné účty aktiv a pasiv
- 381-Naklady příštích období
- 382-Komplexní naklady příštích období
- 383-Výdaje příštích období
- 384-Výnosy příštích období
- 385-Příjmy příštích období
- 388-Dohadné účty aktivní
- 389-Dohadné účty pasivní
- 39-Opravná položka k zúčtov. vztahům a vnitřní zúčtování
- 391-Opravná položka k pohledávkám
- 395-Vnitřní zúčtování
- 398-Spolpovaz účet při sdružení

ÚČTOVÁ TRÍDA 4 - KAPITÁLOVÉ ÚČTY A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

- 41-Základní kapitál a kapitálové fondy
- 411-Základní kapitál
- 412-Emisní ážio
- 413-Ostatní kapitálové fondy
- 414-Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků

- 419-Změny základního kapitálu
- 42-Fondy ze zisku a převedené hospodářské výsledky
- 421-Zákonný rezervní fond
- 422-Nedělitelný fond
- 423-Statutární fondy
- 427-Ostatní fondy
- 428-Nerozdělený zisk minulých let
- 429-Neuhrazená ztráta minulých let
- 43-Výsledek hospodaření
- 431-Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení
- 45-Rezervy
- 451-Rezervy zákonné
- 459-Ostatní rezervy
- 46-Bankovní úvěry
- 461-Bankovní úvěry
- 47-Dlouhodobé závazky
- 471-Dlouhodobé závazky k podnikům ve skupině
- 473-Emitované dluhopisy
- 474-Závazky z pronájmu
- 475-Dlouhodobé přijaté zálohy
- 478-Dlouhodobé směnky k úhradě
- 479-Ostatní dlouhodobé závazky
- 48-Odložené daňové závazek a pohledávka
- 481-Odložené daňové závazek a pohledávka
- 49-Individuální podnikatel
- 491-Učet individuálního podnikatele

ÚČTOVÁ TRÍDA 5 - NÁKLADY

- 50-Spotřebované nákupy
- 500-Spotřebované nákupy
- 501-Spotřeba materiálu
- 502-Spotřeba energie
- 503-Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek
- 504-Prodané zboží
- 51-Služby
- 510-Služby
- 511-Opravy a udržování
- 512-Cestovné
- 513-Náklady na reprezentaci
- 518-Ostatní služby
- 52-Osobní náklady
- 520-Osobní náklady
- 521-Mzdové náklady
- 522-Příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti
- 523-Odměny členům orgánů společnosti a družstva
- 524-Zákonné sociální pojištění
- 525-Ostatní sociální pojištění
- 526-Sociální náklady individuálního podnikatele
- 527-Zákonné sociální náklady
- 528-Ostatní sociální náklady
- 53-Daně a poplatky
- 530-Daně a poplatky
- 531-Daň silniční
- 532-Daň z nemovitostí
- 538-Ostatní daně a poplatky
- 54-Jiné provozní náklady
- 540-Jiné provozní náklady
- 541-Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmot. a hmot. majetku
- 542-Prodávající materiál

- 544-Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 545-Ostatní pokuty a penále
- 546-Odpis pohledávky
- 548-Ostatní provozní náklady
- 549-Manka a škody
- 55-Odpisy rezervy a opravné položky provozních nákladů
- 551-Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 552-Tvorba zákonných rezerv
- 554-Tvorba ostatních rezerv
- 555-Zúčtování komplexních nákladů příštích období
- 557-Zúčtování oprávek k opravné položce k nabytému majetku
- 558-Tvorba zákonných opravných položek
- 559-Tvorba opravných položek
- 56-Finanční náklady
- 560-Finanční náklady
- 561-Prodávající cenné papíry a podíly
- 562-Úroky
- 563-Kursově ztráty
- 564-Náklady z přecenění majetkových cenných papírů
- 566-Náklady z finančního majetku
- 567-Náklady z derivátových operací
- 568-Ostatní finanční náklady
- 569-Manka a škody na finančním majetku
- 57-Rezervy a opravné položky finančních nákladů
- 574-Tvorba rezerv
- 579-Tvorba opravných položek
- 58-Mimořádné náklady
- 580-Mimořádné náklady
- 581-Náklady na změnu metody
- 582-Škody
- 584-Tvorba rezerv
- 588-Ostatní mimořádné náklady
- 589-Tvorba opravných položek
- 59-Daně z příjmů a převodové účty
- 591-Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná
- 592-Daň z příjmů z běžné činnosti - odložená
- 593-Daň z příjmů z mimořádné činnosti - splatná
- 594-Daň z příjmů z mimořádné činnosti - odložená
- 595-Dodatečné odvody daně z příjmů
- 596-Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům
- 597-Převod provozních nákladů
- 598-Převod finančních nákladů

ÚČTOVÁ TRÍDA 6 - VÝNOSY

- 60-Tržby za vlastní výkony a zboží
- 600-Tržby za vlastní výkony a zboží
- 601-Tržby za vlastní výrobky
- 602-Tržby z prodeje služeb
- 604-Tržby za zboží
- 61-Změny stavu vnitropodnikových zásob
- 610-Změny stavu vnitropodnikových zásob
- 611-Změna stavu nedokončené výroby
- 612-Změna stavu polotovarů
- 613-Změna stavu výrobků
- 614-Změna stavu zvířat
- 62-Aktivace
- 620-Aktivace
- 621-Aktivace materiálu a zboží

- 623-Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
- 624-Aktivace dlouhodobého hmotného majetku
- 64-Jiné provozní výnosy
- 640-Jiné provozní výnosy
- 641-Tržby z prodeje dlouhodobého nehmot. a hmot. majetku
- 642-Tržby z prodeje materiálu
- 644-Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 646-Výnosy z odepsaných pohledávek
- 648-Ostatní provozní výnosy
- 65-Zúčtování rezerv a opravných položek provozních výnosů
- 652-Zúčtování zákonných rezerv
- 654-Zúčtování ostatních rezerv
- 655-Zúčtování komplexních nákladů příštích období
- 657-Zúčtování oprávek k opravné položce k nabytému majetku
- 658-Zúčtování zákonných opravných položek
- 659-Zúčtování opravných položek
- 66-Finanční výnosy
- 660-Finanční výnosy
- 661-Tržby z prodeje cenných papírů a podíly
- 662-Úroky
- 663-Kursově zisky
- 664-Výnosy z přecenění majetkových cenných papírů
- 665-Výnosy z dlouhodobého finančního majetku
- 666-Výnosy z krátkodobého finančního majetku
- 667-Výnosy z derivátových operací
- 668-Ostatní finanční výnosy
- 67-Zúčtování rezerv a opravných položek finančních výnosů
- 674-Zúčtování rezerv
- 679-Zúčtování opravných položek
- 68-Mimořádné výnosy
- 680-Mimořádné výnosy
- 681-Výnosy ze změny metody
- 684-Zúčtování rezerv
- 688-Ostatní mimořádné výnosy
- 689-Zúčtování opravných položek
- 69-Převodové účty
- 697-Převod provozních výnosů
- 698-Převod finančních výnosů

ÚČTOVÁ TRÍDA 7 - ZÁVĚRKOVÉ A PODROZVAHOVÉ ÚČTY

- 70-Účty rozvahové
- 701-Počáteční účet rozvahový
- 702-Konečný účet rozvahový
- 71-Účet zisků a ztrát
- 710-Účet zisků a ztrát
- 75 až 79 -Podrozvahové účty

ÚČTOVÉ TRÍDY 8 A 9 – VNITROPODNIKOVÉ ÚČETNICTVÍ