

# KROK ZA KROKEM SVĚTEM EKONOMIE

Řešené příklady aneb lacinější je  
učit se na chybách druhých

## 1

**Franta Fiala začíná podnikat**  
**Daňová evidence**

JENA ŠVARCOVÁ  
EVA HÝBLOVÁ

CEED  
Zlín 2010

### **Autorky:**

Doc. Ing. Jena Švarcová, Ph.D. působí na Univerzitě Tomáše Bati ve Zlíně,  
Ing. Eva Hýblová, Ph.D. působí na Masarykově univerzitě v Brně.

Podnikání není procházka růžovým sadem – přejeme vám, milí čtenáři, hodně vytrvalosti a pevné vůle při studiu i v praxi, hlavu plnou nápadů a kus toho pověstného štěstí. Možná budete muset být i tvrdohlaví, překonávat sami sebe (vždyť lenošení je tak příjemné), přesvědčovat ostatní kolem vás. Je to výzva, je to šance. Takže – užijte si to!

© Jena Švarcová  
© Eva Hýblová  
© CEED, 2010

**ISBN 978-80-903433-2-0**

## Úvod - doporučujeme nevynechat.

Tady máte možnost se rychle a efektivně dozvědět, jestli Vám tato kniha může být něčím užitečná.

Vážený čtenáři,

jestli podnikáte, chcete začít podnikat, nebo ještě nevíte a chcete se dozvědět o podnikání více, jste na správném místě. Tato kniha Vám nabízí:

- praktické **návody jak podnikat**, abyste měli zisky, a ne boule na majetku a na duši;
- Kniha používá **metodu fiktivního příběhu** začínajícího podnikatele Franty Fialy, ukazuje jeho podnikatelské problémy a přináší návody, jak je řešit.
- Vyzkoušet si život podnikatele můžete na příkladech, které následně můžete porovnat s nabídnutým řešením.
- Kniha vychází **ve třetím aktualizovaném vydání** a zohledňuje změny v naší legislativě, především **změny zákona o dani z přidané hodnoty**, odpovídající stavu 1.1.2010.
- Kniha vychází **v elektronické podobě**, takže máte možnost vytisknout si právě a jen ty pasáže, které potřebujete. Navíc je **doplněna o funkční elektronické formuláře**, takže máte možnost procvičit si daňovou evidenci a používání běžných firemních dokladů na počítači.

Jestli Vás tato nabídka zaujala, velmi nás to těší - buďte vítáni a chovejte se tu jako doma.

Svět podnikání vyžaduje stoprocentní muže a odvážné ženy. Musíme Vám proto postavit laťku hodně vysoko a nebude lehké projít úskalími našich příkladů v přímé palbě dotěrných otázek. Ale pamatujte si - učíte se pro svůj život - když budete v příkladech podvádět, podvádíte jen sami sebe. Nezbytná poznámka na závěr: všechna jména v této knize jsou smyšlená a jakákoliv podoba s žijícími lidmi či firmami je čistě náhodná.

Ing. Jena Švarcová, Ph.D.  
Ing. Eva Hýblová, Ph.D.

## Obsah – z čeho můžete vybírat

### KROK ZA KROKEM SVĚTEM EKONOMIE 1

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Podnikatelské začátky.....</b>                  | <b>5</b>  |
| <b>Marketing – informační zdroje .....</b>         | <b>7</b>  |
| <b>Franta začíná podnikat.....</b>                 | <b>11</b> |
| Zakladatelský rozpočet.....                        | 17        |
| Rozpočet varianta 1.....                           | 20        |
| Rozpočet varianta 2.....                           | 24        |
| <b>Franta rozbíhá podnikání.....</b>               | <b>33</b> |
| Logistika.....                                     | 34        |
| Daňová evidence.....                               | 34        |
| Doklady ve firmě.....                              | 36        |
| Příklad 1.....                                     | 39        |
| <b>Franta podává přiznání k dani z příjmu.....</b> | <b>67</b> |
| Příklad 2.....                                     | 69        |
| <b>Franta podává první přiznání k DPH.....</b>     | <b>74</b> |
| <b>Závěr.....</b>                                  | <b>78</b> |

Seznamte se. Toto je pan František Fiala. Pohlaví mužské, věk 24 let, vzdělání úplně střední s technickým zaměřením. Koníčky pestré - sport aktivně, hudba pasivně, cestování aktivně, betletika neboli lenošení taktéž aktivně. Svobodný, bezdětný, trvalé bydliště Praha 1, Na vršku 1661. Aby Vaše virtuální realita byla dokonalá, zkuste si Frantu namalovat:

Blahopřejeme. Vaše umělecké cítění a fantazie nezná mezí. To je dobře, protože je budete potřebovat.  
Pojďme nyní prožít s naším hlavním hrdinou kus pestrého života.

## Podnikatelské začátky

Čtyři roky pracoval Franta v zaměstnaneckém poměru, firma však zkrachovala a Franta se ocitá před otázkou, kterou musí dříve či později řešit většina dospělých (a někteří i mnohokrát) - kde získat prostředky na život. Franta vyloučil nedůstojné způsoby obživy jako jsou žebrota a krádeže. Aby uložil peníze do banky a žil z úroků, na to nemá dost bohaté předky. Zbývá tedy práce - zaměstnanecký poměr si již vyzkoušel a nebyl příliš úspěšný. Co takhle zkusit podnikání. Být svým pánem a dokázat sobě i jiným, že na to mám, není až tak nepříjemná představa. Není to cesta jednoduchá a bez rizika, ale překážky jsou od toho, aby se překonávaly. Ostatně, neberme to jako rozhodnutí na doživotí. Když se nepodaří, může zkusit něco jiného. Kdo z nás ví, co bude za dva tři roky. Pokud však něco dělám, stojím za to nedělat to bezhlavě, ale solidně se připravit - třeba z Franty bude novodobý Ford nebo Baťa.

Postup a formální náležitosti zahájení podnikání naleznete například na oficiálních stránkách ministerstva průmyslu [www.mpo.cz](http://www.mpo.cz). Zde nebudeme tuto problematiku řešit s předpokladem, že Franta Fiala už má všechny formuláře na úřadech vyřízeny a nyní chystá plán, jak vydělá.

### Zásada první:

**kdo si stanoví vysoké cíle dosáhne většinou alespoň těch malých.**

*Když začínáte přemýšlet o svém podnikání, nedívejte se na něj pouze ze svého úzkého momentálního pohledu (na co mám peníze, kde si pronajmu prostory, kolik toho jsem schopen vyrobit apod.). Zkuste „ptačí perspektivu“ a dívejte se na své podnikání z pohledu celého oboru, z pohledu nejúspěšnějších firem daného trhu, z pohledu všech svých potenciálních zákazníků a jejich potřeb. Když začíná podnikat zelinář, je dobré, když zná výrobní podmínky zemědělců minimálně daného regionu, ale raději celé republiky (nejsme tak velcí, aby to bylo nereálné). Měl by znát i možnosti dovozců, protože dotované hromadné dovozy mohou pořádně zahýbat s nabídkou a cenami. Měl by minimálně znát distribuční síť ve svém regionu a nejlépe i připravované větší investiční akce velkých konkurenčních firem. Připadá vám to zbytečné, pracné nebo nereálné? Že jako zelináři chcete v jedné místnosti své rodinné vilky pouze prodávat*

*ovoce a zeleninu nejbližším sousedům a největší problém svého podnikání vidíte v tom, kde vzít regálky do obchodu, jak vyrobit vývěsní štít a kde sehnat úvěr na zásoby zboží? Stop. Všechno má svůj čas a i na vývěsní štít dojde. První krok vašeho podnikání, má-li být úspěšné, musí být **seznámení s trhem, na který chcete vstupovat**. Trhem a jeho poznáním se zabývá věda zvaná **marketing**.*

*Pokud podceníte tuto přípravnou etapu, může být pro vás podnikání rychlou cestou jak se zadlužit a nadělat si šrámy na duši.*

*A jak už zaznělo v první zásadě - **neklad'te si malé cíle**. Proč si nedat cíl být dominantním zelinářem v kraji? Takto formulovaný cíl vás donutí udělat si mnohem širší přehled o trhu, na který vstupujete a uvidíte, že své podnikání (i když se třeba opravdu z finančních důvodů stanete nejdřív pouze zelinářem pro své sousedy) budete vidět v úplně jiném světle.*

- *Lépe se vám budou formulovat rozvojové strategie firmy;*
- *lépe budete moci předvídat kroky svých konkurentů a připravíte se;*
- *Vaše podnikání bude méně rizikové a podléhající tlakům prostředí.*

*Včas například zjistíte, že se ve vašem obchodním teritoriu připravuje vstup velkého konkurenta (v českých podmínkách bývají tímto soupeřem především velké obchodní řetězce typu Kaufland, Lidl či Ahold se silným zahraničním kapitálem), zaměřeného na masový prodej i Vašeho sortimentu, tedy čerstvé zeleniny a ovoce za nízké ceny. S takovým konkurentem není smysluplné bojovat, lépe je zvolit **strategii tržních výklenků** (sortimentu a služeb, které se velkému konkurentovi nevyplatí dělat) - třeba ovocný a zeleninový bar s vysokým stupněm zpracování a vlastním segmentem zákazníků. Tyto zákazníci Vám velkoprodejce nevezme, protože není vybavený na druhotné zpracování ovoce a zeleniny. Naopak můžete těžit ze vzniklé situace a u tohoto obchodníka levně nakupovat suroviny pro svou výrobu. Ano, **pokud konkurenta nemůžeme porazit, udělejme z něj obchodního partnera**.*

*Pokud jste v oboru, kde chcete podnikat, zatím nepracovali (jste zelináři, ale myslíte si, že lépe by vám kvetla pšenka při prodeji počítačů), musíte věnovat poznání trhu a přípravě ještě podstatně více úsilí a času než „člověk z branže“.*

## Marketing - informační zdroje

Kde rychle, levně a efektivně získáte informace o stavu a vývoji Vámi zvoleného oboru?

**Dnes je bezesporu jedním z nejlevnějších a nejrychlejších zdrojů informací INTERNET.** Na chvíli zapomeňte, že jste na internetu hledali zatím pouze obrázky rychlých aut, spoře oděných slečen a hudební nahrávky. **Podnikatelské informace jsou na něm samozřejmě také.**

- Víte, které firmy prodávají na trhu, na který vstupujete?
  1. ANO - pak na internetu cíleně prošmejděte, co všechno o nich vyhledávače najdou. Největší vyhledávače v ČR: [www.seznam.cz](http://www.seznam.cz), [www.centrum.cz](http://www.centrum.cz). Hodit se mohou i vyhledávače světové: [www.google.com](http://www.google.com), [www.yahoo.com](http://www.yahoo.com).
  2. NE – potom máte v zásadě dvě možnosti:
    - Hledáte na internetu konkrétní nebo typové výrobky a tak se dopátráte k jejich výrobcům;
    - Zajdete do reálných obchodů a rozhlížíte se po obalech výrobků, protože ze zákona musí obsahovat informace o výrobcu.

Pokud najde výrobce, pokračujete v hledání na internetu viz 1.

- Užitečným zdrojem informací z hlediska právního je **Obchodní rejstřík** ([www.justice.cz](http://www.justice.cz)), **Živnostenský rejstřík**, **Registr plátců DPH** a další oficiální přehledy spravované příslušnými státními institucemi. Nejobsáhlejší přehled o podnikatelích obsahuje databáze ARES, spravovaná ministerstvem financí na internetové adrese <http://www.info.mfcr.cz/ares/ares.html>.
- Pokud již znáte nejdůležitější firmy „svého“ zvoleného oboru, z internetu si uděláte rychlou a plastickou představu o velikosti těchto firem a jejich podílu na trhu, jejich základním kapitálu, zahraničních investorech, statutárních orgánech (kdo ve firmě rozhoduje) apod.
- Z internetu si také nejrychleji uděláte **představu o cenách výrobků**, které chcete prodávat. Tady ale pozor – pečlivě se dívejte, jestli jsou to ceny s daní z přidané hodnoty (DPH) nebo bez DPH. Cenové srovnání nutně potřebujete, abyste mohli dělat kalkulaci ceny vašeho výrobku tak, aby byl konkurenceschopný a našel zákazníky a zároveň abyste na něm vydělali.

- Když už jsme u toho cenového srovnání – pro zajímavost si na internetu vyhledejte i [www.alibaba.com](http://www.alibaba.com) ( je to jeden z větších čínských obchodních serverů - v angličtině) a uvidíte cenové srovnání s čínskou nabídkou spotřebního zboží. Možná, že některý z vašich konkurentů bude za tyto ceny dovážet do ČR – budete konkurenceschopní?

Je pravdou, že na internetu nemusíte nalézt úplně všechno, co potřebujete. **Někdy potřebujete zcela speciální a konkrétní údaje** právě a jen pro váš konkrétní záměr seznámit se s určitým zvoleným trhem. Tyto informace jsou cennější, ale i dražší - stojí vás minimálně hodně času nebo i peněz, pokud si je kupujete od specializovaných firem):

- Jako začínajícím podnikatelům, kteří nemají peněz nazbyt doporučím účinnou metodu, zvanou anglicky **store-check**, tedy průzkum v obchodě. Osobně navštívíte konkurenční prodejny a na místě zjistíte
  - **co** prodávají - značky výrobků, jejich výrobce a dodavatele,
  - **za kolik** to prodávají - cenový průzkum,
  - **kolik toho asi prodají** - sledujte prostor, který jednotlivým značkám věnují v regálech, umístění zboží (nejlépe prodávané zboží je ve výši očí a v pokladní zóně, určitě ho nenajdete v nejhornějším regále nebo úplně na zemi),
  - **obrátku** zboží - které zboží se rychle prodá a které leží v obchodě déle (všimněte si zaprášení zboží, záručních lhůt, které dobíhají, apod.).

Nejlépe si údaje zapisujte, nebo namluvte do diktafonu, abyste je mohli v klidu doma vyhodnotit. Pokud navštívíte deset a více prodejen s vaším sortimentem, je reálné, že si uděláte poměrně objektivní představu o vašem trhu. Optimální je takový průzkum zopakovat i v jiných regionech (okresech, krajích, dle rozsahu vaší potenciální působnosti). Tuto metodu by si měl každý podnikatel osvojit a trvale využívat, i když už bude třeba zaměstnávat na tuto činnost odborníky nebo si zadávat marketingové průzkumy u specializovaných firem. Je to ideální zpětná vazba a neztratíte kontakt s trhem.

Tím výčet možných zdrojů marketingových informací zdaleka nekončí. Podrobnější informace získáte například ve specializovaných institucích (zdarma nebo za mírné poplatky - dle charakteru žádaných informací):

- **Agentura pro rozvoj podnikání** - příspěvková organizace Ministerstva průmyslu a obchodu ČR (tedy státní agentura). Ta uzavírá smlouvy s regionálními poradenskými a informačními centry RPIC, které podporují malé a střední podnikatele v ČR při zahajování a rozvoji podnikání – na internetovém vyhledávači se najdete nejbližší regionální RPIC.
- **Centrum pro regionální rozvoj** - Centrum je příspěvkovou organizací Ministerstva pro místní rozvoj. Podporuje hospodářský rozvoj v regionech - <http://www.crr.cz>.
- **Česká agentura na podporu obchodu CzechTrade** – Tato vládní agentura má internetovou prezentaci na [www.czechtrade.cz](http://www.czechtrade.cz) a jejím posláním je informační podpora českým exportérům.

Zajímavou možností jsou programy pro rozvoj podnikání spolufinancované z **fondů Evropské unie** – více informací hledejte na internetových stránkách [www.strukturalnifondy.cz](http://www.strukturalnifondy.cz). Na podporu rozvoje průmyslu a obchodu je zaměřena agentura CzechInvest [www.czechinvest.cz](http://www.czechinvest.cz).

Užitečné informace můžete získat i u podnikatelských svazů.

- **Hospodářská komora České republiky**

**HK ČR** je veřejnoprávní institucí zřízenou k podpoře podnikatelských aktivit. Členství v komoře je dobrovolné a platíte základní roční členský příspěvek. Hospodářská komora má okresní organizace pokrývající celé území ČR a začleněná živnostenská společenstva.

- **Agrární komora České Republiky**

**AK ČR** slouží podnikatelům v zemědělství, potravinářství a lesnictví. Členství v komoře je dobrovolné.

Pokud to myslíte s podnikáním vážně a kladete si velké cíle v rozměrech minimálně naší republiky (což si připusíme, že při velikosti ČR není nikterak přehnaný cíl), můžete si objednat cílený marketingový rozbor u

profesionální poradenské firmy. I zde máme více voleb podle stavu naší peněženky.

- **Česká poradenská firma s univerzálním průzkumem určitého trhu.** Průzkum není šitý na míru našeho konkrétního výrobku, ale je odborným popisem určitého oboru. Částka za uvedenou informaci se bude pohybovat v řádech několika tisíc korun. Zajímavým projektem je například Ročenka českého a slovenského obchodu, vydávaná každoročně Českým a slovenským odborným nakladatelstvím, s.r.o., v Praze. Tato třistastránková kniha Vás přehledně a komplexně seznámí s padesáti největšími obchodními organizacemi ČR a obdobně i na Slovensku, včetně porovnání s evropským maloobchodním trhem.
- **Česká poradenská firma se specializovaným průzkumem dle Vaší specifikace.** Takový průzkum bude mít pro Vás vyšší vypovídací hodnotu, ale počítejte s výdajem v řádech desítek tisíc korun (dle rozsahu). V ČR je to např. GfK Praha, s.r.o., INCOMA Praha, s.r.o., a další.
- **Renomovaná mezinárodní marketingová poradenská firma.** Mezi známé a u nás již několik let působící mezinárodní marketingové agentury patří např. Nielsen Copany [www.nielsen.com](http://www.nielsen.com). Zde už ovšem musíme počítat s tím, že tato informace bude dražší.

Úkol:

1. Zajímavé jsou i informace z veletrhů – najděte na internetu přehledy veletrhů, které se v nejbližším roce uskuteční v ČR.
2. Můžete aplikovat metodu store-check u jakéhokoliv druhu výrobku či služby? ano - ne
3. Zvolte si podnikatelský obor, který Vás zajímá a zkuste si sehnat dostupné informace o struktuře daného trhu v ČR (např. trh osobních automobilů v ČR. Mohu-li napovědět, ke struktuře a podílům na tomto trhu vychází poměrně pravidelně přílohy v odborných časopisech, případně v Hospodářských novinách a dalších periodikách).
4. Definujte na vybraném trhu největší konkurenty.
5. Zjistěte si podrobné informace o firmách prodávajících Vámi zvolené výrobky ve Vašem regionu (okrese, několika okresech). Najděte si největší z nich v Obchodním rejstříku ČR na internetu a zjistěte jakou mají velikost základního kapitálu, kdo je v řídicích orgánech firmy atd.

Zvolte jednoho ze spolumajitelů a najděte na [www.justice.cz](http://www.justice.cz), v kterých dalších firmách je tento člověk majetkově účasten. Juj, to je překvapení! Informace o majetkových a personálních vazbách firem, včetně historie prodělaných konkurzů a likvidací, jsou velmi cenné.

Řešení:

2. Metodu store-check nelze použít u všech výrobků, pouze u výrobků prodávaných v maloobchodní síti. Tuto metodu většinou nevyužijete, pokud budete chtít vyrábět výrobky pro firmy - např. soustruhy.

Tak co? Už se vám začíná zvolený trh vybarvovat? Vidíte, my jsme říkaly, že to chce trochu ptáčí perspektivy.

A co Franta Fiala? Copak ten si vybral za obor a jaké informace získal?

## Franta začíná podnikat

Franta má rád hudbu, sbírá kompaktní disky, sleduje konkrétní žánry, zná ceny, ví, kteří posluchači mají o jeho oblíbený styl hudby zájem (zná zákaznický segment), zná mezery trhu (co na trhu chybí). Franta věří, že je schopný vyplnit právě takovou mezeru na trhu - rozhodl se pro **založení hudebního vydavatelství**. Myšlenka využít svůj koníček k podnikatelským účelům není vůbec špatná, protože takto máte již částečně zmapovaný trh - znáte jej z pohledu zákazníka. Stačí vám už „jen“ dozvědět se o něm více z pohledu nabízejícího.

1. **Konkurence** - trh audio nosičů má v ČR (a můžeme to zobecnit i na další evropské trhy) strukturu oligopolu - existuje zde několik málo velkých výrobců a distributorů, kteří zabírají podstatnou část trhu a většinou nabízejí široké spektrum žánrů a stylů hudby. Vedle nich pak existuje více malých vydavatelství, které se však specializují na konkrétní žánr, a tedy i úzký segment zákazníků. Vstup do oboru je poměrně snadný, protože studiové nahrávky může malá firma koupit dodavatelsky už hotové od profesionálních studií. Stačí jí profesionální kopírovací zařízení na CD disky, což už není tak velká investice.

Konkurence v oboru je však velmi ostrá. Franta nebude soupeřit s největšími firmami oboru - zvolí strategii „troškaře“ a bude vyplňovat mezeru na trhu, ve které zatím nemá konkurenta. Musí si však být vědom, že tak jak on se snadno dostal do oboru, může se tam dostat i kdokoliv další a „svůj segment trhu“ bude muset pečlivě hlídat.

2. **Distribuce** - pro Frantu není řešením, aby své vyrobené CD disky prodával sám na Karlově mostě (přímá distribuční cesta bez zprostředkovatele). Využije tedy **služeb maloobchodů s tímto sortimentem** (nepřímá distribuční cesta přes obchodní zprostředkovatele). Toto rozhodnutí je pro něj velmi důležité, protože maloobchod potřebuje na jeho zboží také vydělat a jeho marže (obchodní rozpětí) bude zvyšovat cenu CD disků. Na druhou stranu však dobrá distribuce umožní Frantovi vyrobit a prodat mnohem více, než kdyby si prodával zboží sám. Franta se v několika maloobchodech ptal na podmínky, za jakých by byli ochotni jeho CD disky prodávat a většina obchodníků chtěla, aby jim Franta v počáteční fázi dal **zboží do komisionálního prodeje**, tzn. že zboží obchodník nekoupí, ale pouze zprostředkuje Frantovi prodej ve svém obchodě za provizi a neprodané CD disky mu při vyúčtování vrátí zpět. Obchodník tím neriskuje, že nakoupí neprodejně zboží. Franta si ale věří, že jeho CD si své zákazníkы najdou a je ochoten jít do tohoto rizika.

Po získání marketingové představy o trhu začal Franta přemýšlet o právní stránce svého podnikání.

Franta může podnikat sám jako fyzická osoba, nebo se může s někým spojit a vytvořit právnickou osobu. Protože Franta nechce hned ze začátku procházet složitější procedurou zakládání právnické osoby a zapisování do obchodního rejstříku, rozhodl se, že začne **podnikat jako fyzická osoba**. Má to pro něj ještě další výhodu v tom, že v takovém případě  **nemusí vést účetnictví, ale daňovou evidenci** (až když dosáhnete roční obrát 25 milionů Kč musíte přejít na podvojně účetnictví – viz. zákon o účetnictví). Na druhou stranu si musí být vědom, že v tomto případě **ručí za závazky své firmy i svým osobním majetkem**.

**Jméno firmy** - podle obchodního zákoníku má fyzická osoba jedinou možnost jak tvořit jméno firmy. Franta musí použít své jméno, případně doplněné věcným dodatkem.

Franta nezaváhal a nazval svou firmu **FRANTA FIALA - TĚŽKÝ NÁŘEZ**.

Copak, nelíbí se Vám to? Franta vycházel z charakteristiky svých potencionálních zákazníků, kteří již z názvu firmy poznají, s kým mají tu čest. Z tohoto hlediska tedy Frantovi nemůžeme nic vytknout. Náš zákazník, náš pán.

Firma **Franta Fiala - Těžký nářez** je tedy fyzická osoba podnikající na základě živnostenského oprávnění v oblasti vydavatelství moderní rockové hudby. Je to živnost ohlašovací volná. Frantovi stačí, aby splňoval obecné podmínky dané živnostenským zákonem a ohlásil na předepsaném formuláři zahájení živnosti. Většinu skladeb kupuje licenčně od renomovaných nahrávacích studií a zajišťuje jejich sestavení pro CD, rozmnožení a prodej.

Firma získala živnostenské oprávnění v prosinci 2010. K získání živnosti si musel Franta Fiala vyřídít **výpis z trestního rejstříku (potvrzení o uhrazení kolků 50 Kč)** a **ohlásit živnost** na příslušném živnostenském úřadě (**potvrzení o uhrazení poplatku 1000 Kč**). Tyto náklady sice vznikly před zahájením podnikání, ale jsou výdaji nezbytně nutnými pro dosažení a udržení příjmu dle zákona o dani z příjmu, proto je zahrnul do zahajovacích výdajů. Jako fyzická osoba Franta nemusel do podnikání povinně vkládat osobní vklad, protože si však potřeboval koupit kopírovací zařízení na CD a materiál na výrobu, **vložil do firmy osobní úspory v hodnotě 250.000 Kč**.

Firma Franta Fiala - Těžký nářez dostala **živnostenským úřadem přidělené identifikační číslo** a zaregistrovala se jako **plátce daně z přidané hodnoty na finančním úřadě** (Franta se v tomto případě registruje dobrovolně, protože povinnost registrace vzniká teprve tehdy, když za dvanáct měsíců prodá více jak za 1 milion korun. Registrace k dani z přidané hodnoty však Frantovi umožní u nakupovaných strojů a materiálů si nechat vrátit od finančního úřadu DPH, a nakupuje tedy levněji).

Identifikační číslo                    **IČ : 12345678**  
Daňové identifikační číslo        **DIČ : CZ 8601124444**

Provozovna: doma v přestavené garáži

**Na vršku 1661**  
**110 00 Praha 1**

Úkol:

1. Pomozte Frantovi udělat store-check, objedněte prodejny a půjčovny CD ve Vašem okolí a zkuste udělat přehled o nabízených žánrech a vydavatelstvích, která je vydávají.
2. Navrhněte Frantovi jinou přímou distribuční cestu pro jeho výrobky než prodej na ulici.  
.....
3. Napište datum narození Franty Fialy.....
4. Vyjmenujte obecné podmínky pro udělení živnosti  
.....
5. Jaké jiné živnosti než jsou živnosti ohlašovací volné znáte?  
.....
6. Najděte si v obchodním zákoníku právní ustanovení o komisionální smlouvě a zkuste si takovou smlouvu napsat (základní zákony najdete například na <http://portal.gov.cz> v sekci Zákony).
7. Musel se Franta Fiala povinně registrovat jako plátce DPH? ANO - NE
8. Zjistěte si v místě svého bydliště, kde byste získali výpis z trestního rejstříku, kde byste ohlašovali svou živnost, kde byste se registrovali jako plátci DPH .....
9. Kde jinde se ještě musel Franta Fiala přihlásit jako podnikatel?

Řešení:

1. *Největšími vydavatelstvími na našem trhu jsou .....*
2. *Zajímavá **přímá distribuce je formou zaslání katalogů** potenciálním zákazníkům. Že neznáte jejich adresy? Nic snazšího. Najděte si v prodejně CD s příbuzným žánrem a nabídněte obchodníkovi mimořádnou akci - na letáčku nabídnete zákazníkům, kteří si tento žánr kupují, že jim zdarma zašlete na jimi stanovenou adresu např. plakát jejich oblíbence. Vy tím získáte kontaktní adresy a Vaši potenciální*

zákazníci zdarma malý dárek. To je fér. Že Vás to bude něco stát? Jistě, ale určitě to bude pro Vás levnější, než kdybyste použili masovou neadresnou reklamu např. v tisku nebo televizi.

- Narodil se 12. ledna 1986 - ve svém DIČ má jako fyzická osoba své rodné číslo. Pokud by byl právnickou osobou, měl by zde uvedené IČ.
- Obecné podmínky pro udělení živnosti stanoví živnostenský zákon následovně: dosažení věku **18 let, trestní bezúhonnost** (doložená výpisem z trestního rejstříku), **způsobilost k právním úkonům a předložení dokladu o tom, že daná osoba nemá nedoplatky daní a sociálního zabezpečení vůči státu.**
- Živnosti** členíme na **ohlašovací a koncesované**. U ohlašovací živnosti stačí splnit živnostenským zákonem stanovené obecné a zvláštní podmínky a ohlášenou živnost můžete provozovat. U koncesované živnosti čekáte, zda vám živnostenský úřad udělí koncesi. **Ohlašovací živnosti se dále člení, a to na volné** (pouze obecné podmínky), **řemeslné** (obecné podmínky + vyučení v oboru) **a vázané** (obecné podmínky + speciální podmínky, např. zvláštní zkoušky, délka praxe apod.).
- Smlouva komisionářská je upravena v obchodním zákoníku § 577-590. Může vypadat např. takto:

## S M L O U V A komisionářská.

### Účastníci:

#### Komisionář

Firma: .....  
Adresa: .....  
Telefon: .....  
Zastupuje: .....  
IČ: .....  
DIČ: .....

#### Komitent

Firma: Franta Fiala - Těžký nářez  
Adresa: Na vršku 1661, 110 00 Praha 1  
Telefon/fax: .....  
Zastupuje: Franta Fiala  
IČ: 12345678  
DIČ: CZ8601124444

### 1. Předmět plnění

Komisionář se zavazuje, že pro komitenta zajistí prodej CD disků v počtu kusů dle písemných dodatků této smlouvy.

### 2. Cena plnění

Cena jednoho CD včetně 20 % DPH činí ..... Kč pro konečného zákazníka. Z každého prodaného CD si komisionář ponechá úplatu ve výši ... Kč a

zbývající částku vyúčtuje jednou měsíčně komitentovi. Neprodané CD vrátí v perfektním stavu komitentovi v termínu dle osobní dohody.

### 3. Čas plnění

Tato smlouva je uzavřena na dobu určitou do ..... 20..

### 4. Závěrečná ustanovení

Jakékoliv změny a doplňky k této smlouvě lze sjednat jako dodatky k této smlouvě písemnou formou.

Datum: .....

.....  
Komisionář

.....  
Komitent

- Nemusel se registrovat, protože povinnost registrace mu vzniká až v případě, když za 12 po sobě jdoucích měsíců bude mít obrat vyšší než milion korun. Franta se však **zaregistroval dobrovolně**, protože jednak předpokládá, že bude hodně podnikat a uvedený obrat lehce překročí (tento obrat nepřekročí jen malinké firmy, obchůdky nebo služby) a stejně by se brzy zaregistrovat musel. Ale to není hlavní důvod. Pokud je registrovaným plátcem, může si odečítat DPH na vstupu (při nákupu kopírovacího zařízení, materiálu, služeb apod.), bude mít tedy levnější vše, co nakoupí.
- Žádost o výpis z rejstříku vyřídíte na městském úřadě či poště (CZECHPOINT), živnost ohlásíte na živnostenském úřadě, který bývá na městském nebo krajském úřadě, ke všem daním se registrujete na finančním úřadě.**
- Není-li člověk zaměstnancem nějaké firmy (a to Franta není), musí se starat o své sociální a zdravotní pojištění - **Franta je osoba samostatně výdělečně činná** a jako taková se sám zaregistroval k placení **sociálního pojištění na okresní správě sociálního pojištění a k placení zdravotního pojištění si vybral některou ze zdravotních pojišťoven**. Největší v ČR je Všeobecná zdravotní pojišťovna. Kromě těchto povinných pojištění se může samozřejmě pojistit proti různým rizikům i komerčně (dobrovolně) u některé komerční pojišťovny. Může se pojistit úrazovým a životním pojištěním, pojistit podnikatelská rizika atd.



## Zakladatelský rozpočet

Zahájení podnikání je významné rozhodnutí, které je třeba učinit po pečlivém uvážení. Významnou součástí tohoto vážení je **sestavení zakladatelského rozpočtu**, kdy si podnikatel souhrnně vyčíslí, co ho toto podnikání bude stát a kolik může vydělat.

### Varianta číslo 1 rozpočtu.

Tuto variantu sestavil Franta s následujícími předpoklady:

- Bude pracovat sám a nebude mít zaměstnance. Kapacita jeho stroje na kopírování CD je 150 ks za jednu směnu, Franta však nemůže jenom vyrábět - bude muset nějaký čas věnovat i shánění materiálu, prodeji, propagaci, administrativě atd. Předpokládá, že bude vyrábět v průměru jen 100 ks denně a měsíčně věnuje samotné výrobě 20 dnů.
- Kopírovací stroj koupí za 70 000 Kč bez DPH. Je to dlouhodobý hmotný majetek (DHM), nemůže jej dát jednorázově do nákladů, ale musí jej odepisovat. Doba odepisování tohoto kancelářského stroje byla zákonem o dani z příjmu platným v roce zahájení Frantova podnikání (2010) určena na tři roky (nepočítáme s výjimkou schválenou s platností do poloviny roku 2010). U odpisů Franta zvolil metodu rovnoměrného odepisování v souladu se zákonem o daních z příjmu. V prvním roce dal do nákladů firmy 20 % a pro další roky 40 % ze vstupní ceny pořízeného stroje. Podrobný výpočet odpisů je uveden v závěrce za příkladem pro rok 2010 str. 47.
- V režijních nákladech předpokládá variabilní náklady na studiové nahrávky a nákup autorských práv a fixní náklady na cestovné (při nákupu a při prodeji), telefony, kancelářské potřeby, propagaci svých CD formou veřejné laserové show.
- Kalkulaci prodejní ceny udělal nákladovou metodou s předpokládaným ziskem 100% metodou výpočtu zdola (náklady = 100%, prodejní cena = 200%). V této kalkulaci jsou obsaženy jak náklady přímé (materiál a mzdy na jeden výrobek), tak náklady nepřímé, které získáme, když náklady fixní (odpisy, režijní náklady) podělíme předpokládaným počtem vyrobených výrobků.

Úkoly:

1. Pokud podniká podnikatel sám bez zaměstnanců, je jeho odměnou mzda nebo zisk? .....
2. Za jakých podmínek je stroj zařazen do dlouhodobého hmotného majetku?.....
3. Co jsou to odpisy? .....
4. Jakou jinou metodu daňových odpisů než rovnoměrné odepisování mohl Franta zvolit? .....
5. Ve kterém zákoně byste hledali pravidla pro daňové odpisy?
6. Jaký je rozdíl mezi variabilními a fixními náklady?
7. Jakými jinými metodami než metodou nákladové kalkulace mohl Franta stanovit prodejní cenu svého CD?

Řešení:

1. **Odměnou tohoto podnikatele je zisk!** Svou vlastní práci nemůže kalkulovat jako mzdový náklad. Pozor, studenti zde často chybují.
2. **Dlouhodobý majetek je vymezen právními předpisy jako majetek, jehož charakteristickou vlastností je jeho dlouhodobá životnost, jeho doba použitelnosti je delší než jeden rok.** Dlouhodobý majetek se nespotřebává jednorázově, ale postupně, což znamená, že samotné pořízení majetku nelze zahrnout přímo do daňových výdajů (nákladů). Do nákladů se postupně přenáší hodnota majetku po částech prostřednictvím odpisů. Významná je i cena majetku – stroj je v ČR zařazen do dlouhodobého majetku tehdy, pokud jeho **cena je rovna nebo vyšší než 40.000 Kč.**
3. **Řekneme-li, že majetek odepisujeme, znamená to, že jeho cenu nedáme do nákladů firmy jednorázově, ale postupně po částech (ročních odpisech) během několika let.** Počet let i metody výpočtu jednotlivých částek ročních odpisů jsou stanoveny v ČR zákonem o dani z příjmu (daňové odpisy). Zásada odepisování dlouhodobého majetku má vyjádřit skutečnost, že uvedený majetek přináší majiteli hodnotu mnoho let a postupně se opotřebává.
4. Franta si mohl zvolit ještě **metodu zrychleného odepisování**, kdy se větší část ceny odepisovaného majetku přenesla do nákladů v prvních letech odepisování.

5. V zákoně o dani z příjmu fyzických a právnických osob č. 586/1992 Sb, ve znění pozdějších předpisů.
6. **Variabilní náklady jsou proměnlivé s počtem vyrobených kusů** - čím více vyrobím, tím větší mám variabilní náklady. **Fixní náklady jsou relativně nezávislé na počtu vyrobených kusů** - náklady na cestovné mám stejné, když koupím sto obalů na CD nebo pět set obalů. Náklady na propagaci bude mít Franta stejné, i když vyrobil 1000 ks nebo 24000 ks. Rozdělení na fixní a variabilní náklady je důležité proto, aby si Franta uvědomil, že při vyrobení větší série se fixní náklady rozloží na více CD a neovlivní výslednou cenu tak, jako kdyby vyrobil malou sérii.
7. Franta mohl zvolit například **cenu podle konkurence**. **Cena nižší než konkurenční** se podbízí zákazníkovi preferujícímu co nejlevnější výrobek, **cena stejná s konkurencí** musí být podpořena jinými „argumenty ke koupi“ jako např. lepším obalem, malým dárkem, soutěží apod. a **ceny vyšší než konkurenční** zase přesvědčí zákazníky, kteří věří značkovým výrobkům a jejich vyšší kvalitě. Protože je Franta na trhu nováčkem a žádnou značku nemá zatím vybudovanou, doporučíme mu cenu nižší než konkurenční (aspoň o maličko).

## Rozpočet varianta č. 1

| A  | B   | C     | D     | E         | F                    |
|----|---|-------|-------|-----------|----------------------|
| 1  | <b>Rozpočet nákladů a výnosů</b> (ceny bez DPH)                     |       |       |           |                      |
| 2  | Varianta 1  |       |       |           |                      |
| 3  | Pomocné výpočty:  |       |       |           |                      |
| 4  | kalkulace mater. nákl. <span style="float: right;">počet ks:</span> |       |       |           |                      |
| 5  | matrice CD  | 30    |       | ks denně  | 100                  |
| 6  | obal  | 10    |       | ks za rok | 24000                |
| 7  | celkem  | 40    |       |           |                      |
| 8  |   |       |       |           |                      |
| 9  | variabilní režijní náklady:   |       |       |           |                      |
| 10 | studiová nahr.+aut. práva 2000ks                                    |       |       | 20000     |                      |
| 11 | na 1 CD   |       |       | 10        |                      |
| 12 |   |       |       |           |                      |
| 13 | odpisy 1 rok  | 14000 | 70000 |           | vstupní cena DHM     |
| 14 | 2 a 3 rok   | 28000 | 0,2   |           | odpis pro první rok  |
| 15 |   |       | 0,4   |           | odpis pro další roky |
| 16 | fixní režijní náklady:  |       |       |           |                      |
| 17 | cestovné  | 30000 |       |           |                      |
| 18 | telefony  | 8000  |       |           |                      |
| 19 | kancel. potřeby apod.   | 3000  |       |           |                      |
| 20 | propagace   | 10000 |       |           |                      |
| 21 | celkem  | 51000 |       |           |                      |
| 22 |   |       |       |           |                      |
| 23 | kalkulace prodejní ceny pro první rok (na 1 kus):                   |       |       |           |                      |
| 24 | N variabilní  | 50    |       |           |                      |
| 25 | N fixní   | 2,7   |       |           |                      |
| 26 | N celkem  | 52,7  |       |           |                      |
| 27 | zisk %  | 100%  |       |           |                      |
| 28 | zisk Kč   | 52,7  |       |           |                      |
| 29 | cena bez DPH  | 105,4 |       |           |                      |

|    | B  | C                   | D               | E     | F |
|----|--|---------------------|-----------------|-------|---|
| 31 | <b>Variabilní náklady</b> jsou závislé na množství vyrobených výrobků. |                     |                 |       |   |
| 32 |  | počet ks CD za rok: |                 | 24000 |   |
| 33 |  | <b>N na 1 ks</b>    | <b>N celkem</b> |       |   |
| 34 | materiál   | 40                  | 960000          |       |   |
| 35 | mzdy   | 0                   | 0               |       |   |
| 36 | variabilní režijní nákl.   | 10                  | 240000          |       |   |
|    | <b>Fixní náklady</b> - nejsou závislé na množství vyrobených výrobků   |                     |                 |       |   |
|    |  | <b>N na 1 ks</b>    | <b>N celkem</b> |       |   |
|    | Odpisy DM  | 0,58                | 14000           |       |   |
| 39 | fixní režijní náklady  | 2,12                | 51000           |       |   |
| 40 | <b>náklady celkem</b>  | <b>52,7</b>         | <b>1264800</b>  |       |   |
| 41 | 52,7 nákladová cena 1 kusu bez DPH                                     |                     |                 |       |   |
| 42 |  |                     |                 |       |   |
| 43 | <b>výnosy</b>  | 105,4               | <b>2529600</b>  |       |   |
| 44 | <b>zisk (před zdaněním)</b>  | <b>52,7</b>         | <b>1264800</b>  |       |   |
| 45 | 105,4 prodejní cena 1 kusu bez DPH                                     |                     |                 |       |   |

Rozpočet je zpracován v Excelu. Vybarvená políčka jsou vstupními proměnnými, které si Franta sám doplnil. Ostatní políčka jsou dopočítána následujícími výpočty:

$$C7 = C5 + C6$$

$$F6 = F5 * 20 * 12 \text{ (denní produkce * počet pracovních dní měsíce * počet měsíců v roce)}$$

$$E11 = E10 / 2000$$

$$C13 = D13 * D14$$

$$C14 = D13 * D15$$

$$C21 = C17 + C18 + C19 + C20$$

$$C24 = C7 + E11$$

$$C25 = (C13 + C21) / F6$$

$$C26 = C24 + C25$$

$$C28 = C26 * C27$$

$$C29 = C26 + C28$$

$$E32 = F6$$

$$C34 = C7$$

$$D34 = C34 * E32$$

$$C36 = E11$$

$$D36 = C36 * E32$$

$$C38 = C13 / E32$$

$$D38 = C13$$

$$C39 = C21 / E32$$

$$D39 = C21$$

$$C40 = C34 + C36 + C38 + C39$$

$$D40 = D34 + D36 + D38 + D39$$

$$C43 = C29$$

$$D43 = C29 * E32$$

$$C44 = C43 - C40$$

$$D44 = D43 - D40$$

V příloze této e-knihy máte uvedený rozpočet ve formě excelovské tabulky, zkuste jej doplnit vlastními údaji a srovnajte, jestli byste dosáhli lepších výsledků než Franta Fiala.

Nyní si dopočítáme **daňové souvislosti Frantova podnikání**, ale pak si uděláme společně ještě druhou variantu rozpočtu s jinými vstupními veličinami, abychom si ilustrovali jejich význam a vliv na úspěšnost Frantova podnikání.

Ve variantě rozpočtu č. 1 Franta dosáhl **ročního hrubého zisku 1 264 800 Kč**, což není špatné. Z tohoto zisku

- **musí uhradit své sociální a zdravotní pojištění** (dále jen SaZP): Franta Fiala je **osoba samostatně výdělečně činná**, proto její SaZP počítáme jiným způsobem než u zaměstnanců: Franta vynásobí svůj zisk koeficientem 0,5 a získá tak **základ pro výpočet SaZP** (tento základ se v dalších letech může měnit). Ze základu pak vypočítá 44,1 % a tuto částku odvede na účty SaZP.

$$(1\,264\,800 * 0,5) * 0,441 = 278\,888,4 \text{ Kč}$$

- **musí uhradit daň z příjmu fyzických osob;**

1 264 800 \* 0,15= 189 720 Kč ... z hrubého zisku vypočteme 15% **daň z příjmu** a z ní ještě odečteme **slevu na dani** pro samostatně žijícího poplatníka 189 720 – 24 840 = 164 880 Kč

Franta je svobodný a nevztahují se na něj jiné slevy na dani, jako např. na manželku s nízkým příjmem, pro invalidní důchodce, pro studenty atd., stanovené v zákoně o dani z příjmu.

Tento postup platí k 1.1.2010.

**Čistý Frantův příjem za plánovaný rok 2010** bude 1 264 800 – 278 888 - 164 880 = 821 032 Kč  
(to odpovídá čistému měsíčnímu platu 68 419,3 Kč).

Franta by se tedy slušně uživil. Tento podnikatelský plán má však řadu rizik:

- **Franta musí denně řadu hodin sám manuálně pracovat** (vyrábět, balit) a nezbývá mu čas na marketingovou práci, která k podnikání neodmyslitelně patří - sledování a průzkumy trhu (zájmů zákazníků, konkurence), hledání obchodních partnerů a odbytových možností, podpora prodeje formou akcí, vzorků, reklama, a řada dalších aktivit. Mnoho času mu zabere i zásobování (a to má štěstí, že má jediného dodavatele na matrice a jediného dodavatele obalů), styk s bankou, daňová evidence, administrativa atd. Musí tedy pracovat mnohem víc hodin denně a také o víkendech, aby všechno stihl. Žádná dovolená, žádný oddech pro načerpání sil - to se nedá dlouhodobě vydržet a už vůbec ne na tom postavit princip podnikání. Dvě krásná česká přísloví říkají: „Práce šlechtí“, ale také „Všeho moc škodí“. Franta by byl na nejlepší cestě stát se workoholikem, což je klinicky uznávaná nemoc z přepracování.
- Tento plán předpokládá, že Franta **nikdy neonemocní**, nezlomí si ruku, nebude muset doma pomáhat nemocné mamince, léčit se tři dny po

oslavě narozenin z kocoviny či vozit ženu do porodnice apod. Člověk ale není stroj.

- Frantovi toto podnikání stačí na život, ovšem musí si uvědomit, že **jeho firmička je velmi malá** (podíl na trhu s CD je 0,00%), **a proto také velmi zranitelná**. Stačí sebemenší výkyv v poptávce, šikovný tah konkurence, nebo i jen obyčejná porucha na jeho výrobním zařízení a jeho prodej klesá, ztrácí odběratele a podnikání končí neslavně.

**Franta musí přemýšlet o expanzi firmy a rozkládání rizik** (tržní prostředí je neúprosné - nerosteš, jsi pohlčen jinými). S tím jsou nezbytně spojeny úvahy o zaměstnání zaměstnanců.

## **Rozpočet varianta č.2**

Tato varianta už předpokládá **mzdové náklady na 1 zaměstnance** - výrobního dělníka, jehož pracovní náplní bude výroba a balení CD. Dělník bude pracovat jednu směnu denně a plně vytyčí kopírovací stroj.

Denně vyrobí a zabalí 150 CD, což představuje práci 8 hodin dle zákoníku práce.

Franta stanovil **výkonovou normu - 3 Kč** za jedno vyrobené a zabalené CD.

Při splnění normy si dělník denně vydělá 3\*150=450 Kč, což při 20 pracovních dnech představuje měsíční hrubou mzdu 9 000 Kč. K této mzdě ovšem Franta musí připočítat ještě zákonné SaZP, které musí firma platit ve výši 34% hrubé mzdy dělníka jako další náklad firmy.

**Celkové mzdové náklady na 1 dělníka** budou  $9000 + (9000 \cdot 0,34) = 12\,060$  Kč měsíčně, ročně pak 144 720 Kč.

Změní se i **počet vyrobených kusů**: **vzroste** na  $150 \cdot 20 \cdot 12 = 36\,000$  kusů.

Franta tedy nebude muset pracovat manuálně, ale **přibude mu starosti** se zásobováním a hlavně **s prodejem**.

**Vzrostou i náklady na vyrobení jednoho kusu CD** (přibudou mzdové náklady dělníka ve výši 4.02 Kč na 1 CD). Franta používal pro výpočet ceny nákladovou metodu, proto **vzroste i prodejní cena CD**.

Zvýšení ceny je v tržním hospodářství problematický krok - výrobek se může stát méně konkurenceschopným a těžko prodejným a podnikání by opět mohlo skončit fiaskem. V této druhé variantě rozpočtu však předpokládáme, že Franta si srovnáním s konkurencí ověřil, že i tato zvýšená cena bude trhem akceptována.

#### Úkol:

1. Sestavte pozměněný rozpočet (v tabulkovém procesoru to bude pro vás hračka).
2. Z hrubého zisku vypočítejte roční SaZP podnikatele, jeho roční daň z příjmu a následně pak i výši čistého zisku.
3. Navrhněte Frantovi, jak by měl s vydělaným čistým ziskem dále naložit.
4. Vypočítejte cenu výrobku pro konečného zákazníka za předpokladu, že Franta prodá CD do maloobchodu, který požaduje 30% marže (počítáno metodou shora). Nezapomeňte na 20% DPH.
5. Zamyslete se nad výhodami a nevýhodami druhé varianty rozpočtu v porovnání s první variantou.
6. Jak by mohlo Frantovo podnikání dále expandovat - navrhněte varianty.

#### Řešení:

1. *Přepočtený rozpočet pro variantu 2:*

| A  | B  | C      | D     | E                    | F     |
|----|--|--------|-------|----------------------|-------|
| 1  | <b>Rozpočet nákladů a výnosů</b> (ceny bez DPH)          |        |       |                      |       |
| 2  |  |        |       | Varianta 2           |       |
| 3  | <i>Pomocné výpočty:</i>                                  |        |       |                      |       |
| 4  | <i>kalkulace mater. nákl.</i>                            |        |       |                      |       |
| 5  | matrice CD   | 30     |       | <i>počet ks:</i>     |       |
| 6  | Obal   | 10     |       | ks denně             | 150   |
| 7  | Celkem   | 40     |       | ks za rok            | 36000 |
| 8  |  |        |       |                      |       |
| 9  | <i>variabilní režijní náklady:</i>                       |        |       |                      |       |
| 10 | studiová nahr.+aut. práva 2000ks                         |        |       | 20000                |       |
| 11 | na 1 CD  |        |       | 10                   |       |
| 12 |  |        |       |                      |       |
| 13 | <i>Odpisy 1 rok</i>                                      | 14000  | 70000 | vstupní cena DHM     |       |
| 14 | <i>2 a 3 rok</i>   | 28000  | 0,2   | odpis pro první rok  |       |
| 15 |  |        | 0,4   | odpis pro další roky |       |
| 16 | <i>fixní režijní náklady:</i>                            |        |       |                      |       |
| 17 | cestovné   | 30000  |       |                      |       |
| 18 | telefony   | 8000   |       |                      |       |
| 19 | Kancel.potřeby   | 3000   |       |                      |       |
| 20 | propagace  | 10000  |       |                      |       |
| 21 | Celkem   | 51000  |       |                      |       |
| 22 |  |        |       |                      |       |
| 23 | <i>kalkulace prodejní ceny pro první rok (na 1 kus):</i> |        |       |                      |       |
| 24 | N variabilní   | 54,02  |       |                      |       |
| 25 | N fixní  | 1,81   |       |                      |       |
| 26 | N celkem   | 55,83  |       |                      |       |
| 27 | zisk %   | 100%   |       |                      |       |
| 28 | zisk Kč  | 55,83  |       |                      |       |
| 29 | cena bez DPH   | 111,66 |       |                      |       |

| 30 | B  | C                   | D                            | E     | F |
|----|--|---------------------|------------------------------|-------|---|
| 31 | <b>Variabilní náklady</b> jsou závislé na množství vyrobených výrobků. |                     |                              |       |   |
| 32 |  | počet ks CD za rok: |                              | 36000 |   |
| 33 |  | <b>N na 1 ks</b>    | <b>N celkem</b>              |       |   |
| 34 | materiál   | 40                  | 1440000                      |       |   |
| 35 | mzdy   | 4,02                | 144720                       |       |   |
| 36 | variabilní režijní nákl.   | 10                  | 360000                       |       |   |
|    | <b>Fixní náklady</b> - nejsou závislé na množství vyrobených výrobků   |                     |                              |       |   |
|    |  | <b>N na 1 ks</b>    | <b>N celkem</b>              |       |   |
| 38 | odpisy DM  | 0,39                | 14000                        |       |   |
| 39 | fixní režijní náklady  | 1,41                | 51000                        |       |   |
| 40 | <b>náklady celkem</b>  | <b>55,82</b>        | <b>2009520</b>               |       |   |
| 41 |  | 55,82               | Náklad. cena 1 kusu bez DPH  |       |   |
| 42 |  |                     |                              |       |   |
| 43 | <b>výnosy</b>  | 111,64              | <b>4019040</b>               |       |   |
| 44 | <b>zisk (před zdaněním)</b>  | <b>55,82</b>        | <b>2009520</b>               |       |   |
| 45 |  | 111,64              | prodejní cena 1 kusu bez DPH |       |   |

Využili jsme variantu rozpočtu č. 1 a pouze jsme doplnili následující údaje:

$$F5 = 150$$

$$C24 = C7 + E11 + C35$$

$$C35 = 4,05$$

$$D35 = C35 * E32$$

Všechna ostatní políčka se dopočítají automaticky. Tabulkový procesor je dobrý pomocník každého ekonoma.

Všimněte si, že variabilní náklady na jedno CD se nám zvýšily, ovšem fixní náklady se díky větší roční produkci rozložily na více výrobků, a tedy fixní náklady na jeden výrobek klesly. I to nám pomohlo dosáhnout zvýšeného celkového výnosu.

Poznámka: křížové součty nesedí úplně přesně díky zaokrouhlování na dvě desetinná místa.

2. **SaZP podnikatele** vypočítáme  $2\,009\,520 * 0,5 * 0,441 = 443\,099$  Kč  
**základ pro výpočet daně z příjmu** podnikatele zaokrouhlený na celé 100  
dolů a násobený sazbou daně bude

$$2\,009\,600 * 0,15 = 301\,425 \text{ Kč}$$

**daň z příjmu** snížíme o slevu na poplatníka; výsledná daň z příjmu:

$$301\,425 - 24\,840 = 276\,585 \text{ Kč}$$

**čistý podnikatelův zisk** pak bude

$$2\,009\,520 - 443\,099 - 276\,585 = 1\,289\,836 \text{ Kč.}$$

3. Franta by dle předpokladu dosáhl čistý roční zisk 1 289 821 Kč. Protože nemá jiný zdroj svých příjmů (např. dědictví, úroky, dividendy atd.), potřebuje si **ponechat nějaké peníze pro osobní spotřebu**. Věřím, že by pro něj nebylo těžké tyto peníze utratit. My jsme si však už řekli, že podnikatel, který chvíli stál, již stojí opodál, proto by měl Franta přemýšlet, jak své podnikání rozšířit a vylepšit, a to ho bude určitě něco stát. Zkuste si sami říci, kolik byste vy osobně potřebovali na běžný život (jídlo, bydlení, kultura a sport apod.) měsíčně a ročně, a kolik byste byli ochotni z uvedeného čistého zisku uspořít a **reinvestovat do firmy** na rozvoj podnikání.

4. Frantova prodejní cena pro maloobchodní prodejnu je 111,7 Kč bez DPH. Maloobchodní prodejna chce mít marži (obchodní rozpětí, rozdíl mezi její prodejní a nákupní cenou) ve výši 30%. Většina obchodních jednotek počítá tyto procenta metodou shora, kdy 100% je prodejní cena konečnému zákazníkovi a nákupní cena od Franty je o 30% menší, tedy 70%.

$$\begin{array}{l} \text{Procvičíme se v trojčlence:} \\ 100\% \dots\dots\dots x \\ 70\% \dots\dots\dots 111,64 \end{array}$$

$$x = 111,64 / 0,7 = 159,50 \text{ Kč cena bez DPH}$$

Nezapomeneme přičíst DPH 20 % .....  $159,50 * 1,2 = 191,40$  Kč  
**cena pro konečného zákazníka Franta potřebuje tuto cenu znát, aby posoudil konkurenceschopnost svého CD ve srovnání s ostatními produkty na trhu.**

Poznámka:

Zapamatujte si, že procenta jsou v obchodní praxi velmi ošidná. Když si vzpomenete, jak počítal Franta svou prodejní cenu nákladovou metodou, sečetl své náklady na 1 kus a k nim připočítal procento zisku, kterého chtěl dosáhnout (v našem případě to bylo 100%). Franta však použil metodu výpočtu zdola (100% nebyla prodejní cena, kterou chtěl vypočítat, ale náklady, ke kterým připočítával zisk směrem nahoru).

Pro srovnání si zkuste metodou výpočtu marže zdola přepočítat cenu pro konečného zákazníka.

$$x = 111,64 * 1,30 = 145,13 \text{ Kč bez DPH}$$

$$\text{cena včetně DPH pak bude } 145,13 * 1,2 = 174,20 \text{ Kč}$$

Vidíte, že výsledek při počítání procent shora nebo zdola se výrazně liší! Pokud se budete při obchodování bavit o procentech zisku, resp. marže, vždy se ujistěte, jestli počítáte stejnou metodou jako váš obchodní partner. Neučiníte-li tak, můžete se dočkat nemilých překvapení a trapných scének.

Frantova kalkulace (metoda zdola):

|         |           |
|---------|-----------|
| náklady | zisk 100% |
| 100%    | 200%      |

Kalkulace maloobchodní prodejny (metoda shora):

|   |           |
|---|-----------|
| nákupní cena                                  | marže 30% |
| 70%   | 100%      |
| prodejní cena konečnému zákazníkovi (bez DPH) | ↑         |

5. Výhody varianty č. 2 rozpočtu:

- Franta již není závislý na své manuální práci a má čas na marketingovou práci.
- Franta dosáhne vyššího zisku, firma má větší prodej, firma zvyšuje svůj podíl na trhu.

Nevýhody varianty č. 2 rozpočtu:

- Výrobek je dražší a hůř se prodává. V extrémním případě se může stát i neprodejným.

- Zaměstnanec je opět jen člověk, který může onemocnět, nechodit do práce, odvádět nekvalitní práci atd. Může tedy při troše smůly Frantovi přidělat víc práce než užítku.
- Aby Franta uživil sebe i dělníka, musí víc prodávat (v jeho případě jde o nárůst prodeje o jednu třetinu) a to se Frantovi nemusí dařit.
- Frantovo výrobní zařízení jede na plný výkon - bylo by velmi lehkovážné riskovat jeho poruchu a přerušování výroby (a tedy i prodeje). Zaměstnavatel je dle zákoníku práce povinen platit dělníkovi ušlou mzdu v případě výpadku výroby zaviněném organizací. Franta by měl mít kopírovací stroj koupený u firmy, která mu garantuje servis do 24 hodin, případně opravu výměnným způsobem (za nefunkční stroj dodají funkční, vadný stroj opraví a opět vymění).

6. Varianty dalšího rozvoje:

A) Franta by měl uvažovat o nákupu dalšího stroje. Pokud však Franta nakoupí další stroj, bylo by neefektivní jej nechat zahálet. Franta by měl uvažovat o dalším dělníkovi. Tím ovšem ještě více vzroste tlak na objem prodeje - Franta musí prověřit, jestli je schopen takové množství výrobků prodat, hledat nové obchodní partnery, jiné formy prodeje (nabídka CD přes internet atd.).

B) Pokud Franta není schopen vzhledem k aktuálnímu stavu trhu zajistit růstovou variantu A, může uvažovat o úsporné variantě B, kdy nezaměstná zaměstnance do hlavního pracovního poměru, ale např. jen příležitostně na **dohodu o provedení práce, nebo na dohodu o pracovní činnosti**.

- **Dohoda o provedení práce** může být uzavřena s jedním zaměstnancem v součtu **maximálně na 150 hodin ročně** (to je asi 18 pracovních dní, pokud by zaměstnanec pracoval 8 hodin denně). Jednalo by se tedy pouze o jednorázové výpomoci. Tato forma má však nespornou výhodu v tom, že hrubá mzda **nepodléhá povinnosti platit sociální a zdravotní pojištění**. Ze mzdy je odvedena pouze daň z příjmu zaměstnance. Tím se tato práce výrazně nákladově pro firmu zlevňuje. Počet takto příležitostně zaměstnaných zaměstnanců není pro jednu firmu omezen. V USA touto formou dočasných pracovních poměrů (odd jobs) pracuje významné procento pracovníků, a nejen dělníků, ale i vysoce kvalifikovaných odborníků, poradců apod. Pro Frantu to není nezajímavá možnost, protože je takto schopen řešit nárazovou potřebu

výroby na maximální výkon (třeba i na dvě směny dva dočasné pracovníky) a zároveň mu nevzniká povinnost jejich dlouhodobého zaměstnání i v době, kdy obchod vážne a výroba stojí. Franta má navíc výrobu, pro kterou není třeba dělníka dlouhodobě zaškolovat. Stačí krátká instruktáž a dělník může ihned vyrábět.

- **Dohoda o pracovní činnosti** je také formou mimopracovního zaměstnaneckého poměru, kdy podnikateli sice vzniká povinnost hradit sociální a zdravotní pojištění, ale nemusí zaměstnanci platit dovolenou a náhrady mzdy, tak jak by byla jeho povinnost v případě klasického pracovního poměru. Na tuto dohodu smí zaměstnat pracovníka v rozsahu maximálně poloviny zákonné pracovní doby.

Další inspirací pro úspornou variantu je **kalkulace prodejní ceny**. Pokud Franta zachová původní prodejní cenu z první varianty rozpočtu (tedy 105,4 Kč bez DPH), bude hradit dočasné pracovníky na úkor svého zisku (méně vydělá na jednom kusu CD), ovšem jeho cena se stane výrazně konkurenceschopnější a prodá těchto CD více, tedy celkový zisk v korunovém vyjádření bude vyšší.

Franta Fiala je uvážlivý mladý muž, hazard mu není vlastní, proto se rozhodl zvolit první variantu rozpočtu, kdy sám bude CD vyrábět i prodávat. Pro případ náhlé kumulace práce však už má v záloze domluvené dva kamarády - studenty, kteří mu mohou na základě uzavření dohody o provedení práce vypomoci. **Zaměstnávání studentů na nárazové práce je výhodné:**

1. Bývají svobodní, proto jsou **schopni pružně nakládat se svým časem**.
2. Studenti řádného denního studia mají **daňová zvýhodnění k dani z příjmu** (sleva na dani z příjmu ve výši 4 020 Kč), proto jejich příjmy na základě dohody o provedení práce do určité hranice ročně jsou bez daně z příjmu (a jak už víte z předchozího textu tak i bez povinnosti odvodu sociálního a zdravotního pojištění). Motivační mzda (čistá mzda) je proto pro studenta rovna přímo nákladům zaměstnavatele na jeho práci. To je situace, která v celém daňovém systému nemá obdoby.

Úkol:

1. Najděte v zákoníku práce ustanovení týkající se dohody o provedení práce a zkuste pro Frantu sestavit návrh také dohody.

Řešení

V zákoníku práce je dohoda o provedení práce řešena v § 74 - 77.

## DOHODA o provedení práce

### Účastníci

#### Zaměstnavatel

Firma: Franta Fiala - Těžký nářez

Adresa: Na vršku 1661, Praha 1

Telefon/fax: .....

Zastupuje: Franta Fiala

IČ: 12345678

DIČ: 002-8601124444

#### Zaměstnanec

Jméno: .....

Adresa: .....

ČOP: .....

RČ: .....

### 1. Předmět

Zaměstnanec se zavazuje, že pro zaměstnavatele zhotoví ..... ks CD.

### 2. Cena plnění

Cena sjednaná dohodou ..... Kč. Zaměstnavatel z této částky odvede příslušnou daň z příjmu.

### 3. Čas plnění

Tato dohoda je uzavřena na dobu určitou do ..... Uhrazení proběhne v hotovosti při předání bezvadných výrobků.

### 4. Závěrečná ustanovení

Jakékoliv změny a doplňky k této dohodě lze sjednat jako dodatky k této smlouvě písemnou formou.

Datum: .....

.....  
Zaměstnavatel

.....  
Zaměstnanec



*Poznámka:*

*Mzda má v našem příkladě formu mzdy úkolové - zaměstnavatel nestanovuje, jak dlouho bude zaměstnanec pracovat, ale ukládá mu úkol, za který bude po ukončení a zkontrolování odměněn. Tento typ mzdy je vhodný především u prací, kde lze přesně stanovit jakostní parametry hotového výrobku. Pro kontrolu dodržení pravidla maximální doby práce za rok 150 hodin však zaměstnavatel musí při vyúčtování vypsát, kolik hodin zaměstnanec skutečně odpracoval.*

## Franta rozbíhá podnikání

Tak, zakladatelský rozpočet je hotov, a teď hurá do podnikání. Základní představu o Frantově byznysu už máte. Teď sestoupíme z výšek plánů, představ a dlouhých horizontů a podíváme se na denní život podnikatelský, především pak na jeho administrativní stránku. Copak, slůvko administrativní se vám nelíbí? Že si na to raději někoho najmete? Ale, ale. Chcete-li někoho zaměstnat, musíte mu umět říct, co po něm chcete a taky jeho práci zkontrolovat. A jakpak budete kontrolovat, když nebude znát co a jak má být? Ostatně Franta nemá peněz nazbyt, takže o najímání zaměstnanců na administrativu (tedy práci, která mu přímo nevydělá ani korunu) nemůže být ani řeč.

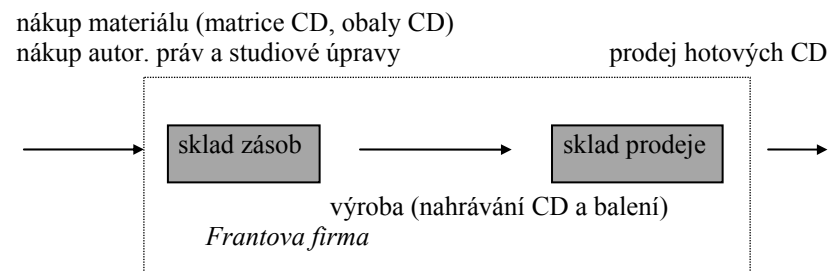
Netvařte se kysele. Vezmeme to jako hru. Dále uvedený souvislý příklad běžně studentům trvá okolo 120 minut (samozřejmě po řádném prostudování a zácviku) a procvičíte si v něm všechny základní doklady související s podnikáním včetně jejich zaúčtování. Přečtete si řešené zadání (doporučuji alespoň dvakrát) a pak si zkuste vyřešit testovací příklad a změřte, jak dlouho Vám bude jeho zpracování trvat. Budete-li rychlejší než naši studenti, povolujeme Vám udělat na nás dlouhý nos a pocít vítězství. Vás taky určitě potěší. Budete-li horší, uděláme dlouhý nos na vás my. Ujednáno? Tak rychle do toho.

Pozn.: Pro zjednodušení předpokládáme, že banka nám dá výpis z BÚ s datem totožným předání příkazu k úhradě a že i úhrady na náš účet přijdou v den podání příkazu k úhradě naším odběratelem (v praxi ČR ovšem s takovými lhůtami většinou nemůžeme počítat. Zatím.).

## Logistika

Logistika se zabývá materiálními (fyzickými) a informačními (především dokladovými) toky, a to jak vně firmy, tak uvnitř ní. Logistika nám pomáhá tyto toky zpřehlednit a zefektivnit, proto je pro každou firmu velmi důležitá.

Franta má následující schéma toků materiálu:



Fyzická stránka Frantovy nákupní, výrobní i prodejní logistiky je velmi jednoduchá.

My se budeme zabývat především toky informačními, tedy vyhotovováním a oběhem dokladů ve firmě. A protože tyto doklady budou zároveň podklady pro evidenci, ukážeme si zpracování v daňové evidenci. A aby to nebylo málo, spojíme vysvětlovanou problematiku i s dvěma nejdůležitějšími daněmi - daní z přidané hodnoty a daní z příjmu.

## Daňová evidence

**Franta Fiala je povinen** vést o svém **podnikání záznamy**, evidovat majetek určený k podnikání a veškeré příjmy a výdaje. Pokud si pečlivě prostuduje příslušné zákony (zákon o účetnictví a zákon o dani z příjmu), zjistí následující skutečnosti:

- a) Podnikatelé zapsaní v obchodním rejstříku a podnikatelé s ročním obrátem vyšším než 25 milionů Kč musí vést účetnictví podle zákona o účetnictví.

- b) Podnikatelé, kteří nejsou zapsaní v obchodním rejstříku a mají roční obrat nižší než 25 milionů Kč ročně, vedou daňovou evidenci podle zákona o dani z příjmu.

Do obchodního rejstříku se povinně zapisují právnické osoby (např. společnosti s ručením omezeným nebo akciové společnosti). Fyzické osoby, jako např. Franta, se do obchodního rejstříku mohou zapsat dobrovolně (např. pokud chce podnikatel udělit zaměstnanci širokou plnou moc, zvanou prokura). Franta Fiala však v obchodním rejstříku zapsán není.

**Roční obrat** lze po potřeby Frantovy firmy zjednodušeně vymezit jako výnosy z prodeje, i když definice uvedená v zákoně o dani z přidané hodnoty je poněkud složitější.

Z toho všeho je jisté, že Franta nemusí vést účetnictví, ale povede **daňovou evidenci**, která slouží především **ke zjištění základu daně z příjmu**.

Daňová evidence musí obsahovat údaje o příjmech, výdajích, majetku a závazcích podnikatele. Základem pro tuto evidenci je deník příjmů a výdajů. I když bude Franta pozorně pročítat zákon o dani z příjmu, přesnou podobu deníku příjmů a výdajů v něm nenajde. Objeví pouze požadavky o údajích, které by měl deník minimálně obsahovat.

Obsahem **deníku příjmů a výdajů** jsou minimálně tyto údaje:

- datum uskutečnění transakce (zápisu deníku),
- označení daňového dokladu,
- stručný popis transakce,
- přehled o celkových příjmech,
- přehled o příjmech, které jsou předmětem daně z příjmů v členění podle dílčích základů daně,
- přehled o přijaté a zaplacené dani z přidané hodnoty,
- přehled o celkových výdajích,
- přehled o výdajích, souvisejících s příjmy, které jsou předmětem z daně z příjmu,
- přehled o úpravách podle zákona o daních z příjmů, které zvyšují nebo snižují rozdíl mezi příjmy a výdaji za zdaňovací období.

Zdají se vám jednotlivé body málo pochopitelné? Jazyk, kterým jsou psány zákony bývá občas pro čtenáře málo srozumitelný, ale postupem času do něj proniknete.

Takový deník si může Franta vytvořit například pomocí tabulkového procesoru (Excel apod.).

**Deník příjmů a výdajů** sice Frantovi poslouží pro daňovou evidenci, ale správný podnikatel myslí na víc než na daně. Potřebuje znát i údaje o příjmech a výdajích, které se k základu daně nevztahují. Pro tyto potřeby může použít **peněžní deník**, který se dříve používal při vedení jednoduchého účetnictví. Protože je Franta zodpovědný podnikatel, bude používat právě tento **peněžní deník**, který poskytuje údaje nejen pro daňovou evidenci, ale i další informace pro řízení firmy.

## Doklady ve firmě

Důležitou skutečností je, že **každý zápis do deníku příjmů a výdajů musí být podložen dokladem**. **Doklad je písemným záznamem** o určité ekonomické operaci firmy. Takový záznam má řadu použití - pokud si skladník tužkou na vrata načmárá, kolik mu přišlo zboží, je to pro něj záznam velmi cenný. Takový záznam však nerozluští nikdo jiný ve firmě ani mimo ni a dalo by se s úspěchem pochybovat o jeho trvanlivosti a nesmazatelnosti. Chceme-li zaznamenat údaje standardním způsobem tak, aby se v nich vyznali všichni, kdo k tomu mají oprávnění, **musíme dodržovat určitá pravidla**.

Doklady, které chceme využít při vedení daňové evidence, musí obsahovat tyto **náležitosti**:

- označení dokladu,
- obsah transakce a její účastníky,
- peněžní částku (informaci o ceně za jednotku a množství),
- datum uskutečnění transakce,
- datum vyhotovení dokladu (není-li shodné s datem uskutečnění transakce),
- podpis oprávněné osoby.

U registrovaných plátců daně z přidané hodnoty jsou náležitosti daňového dokladu vymezeny v § 12 zákona č. 588/1992 Sb., o dani z přidané hodnoty, který navíc vyžaduje daňové identifikační číslo a sídlo nebo místo plátce a příjemce zdanitelného plnění, výši ceny bez daně celkem, sazbu daně a zaokrouhlení výši daně.

To, co jsem nyní řekla působí na studenty většinou tak, že mají pocit, že doklady jsou do puntíku předepsány a bývají zaskočení a zmateni, když přijdou do prodejny s tiskopisy a najdou zde pět druhů faktur. Jak je to možné? Výše **uvedené zákony** stanoví minimální nutné údaje na

dokladech, ale **nestanoví formu dokladu** (velikost, počet kolonek, barvu a druh papíru atd.) a **ani nezakazují, že si firmy dle své potřeby tyto doklady doplňují o řadu údajů navíc**. Máte tedy možnost koupit si a používat předtiskované formuláře z obchodu nebo si vytvořit formuláře své vlastní. Já jsem v následujícím příkladu využila tabulkového procesoru a vytvořila formuláře jen pro Vás. Obsahují všechny nutné náležitosti, nepřidávají mnoho údajů navíc a snažila jsem se o jejich miniaturizaci, abych šetřila Vaši kapsu. Jestli se vám nebudou hodit (píšete velkým písmem) nebo líbit, klidně si pořídíte na procvičování formuláře z obchodu, a nebo ještě lépe - vytvořte si formuláře vlastní.

### Značení a číslování dokladů

I malé firmy, jako je například Frantova, mívají za rok stovky dokladů. A o velkých firmách ani nemluví - tam se pohybujeme ve statisících. Abychom se v nich vyznali, musíme je členit podle druhů a číslovat. V uvedeném příkladu jsem použila nejjednodušší druhové členění:

- V pokladně využijeme
  - **příjmový pokladní doklad** - PPD1, PPD2, PPD3 atd.,
  - **výdajový pokladní doklad** - VPD1, VPD2, VPD3 atd.,Příjmové a výdajové pokladní doklady mohou (ale nemusí) sloužit zároveň jako daňové doklady, a pak obsahují i údaje o DPH.
- Ve styku s bankou využijeme
  - **příkaz k úhradě**. Pro Frantu to není doklad pro vedení daňové evidence, protože o pohyb peněz na bankovním účtu může evidovat jen na základě výpisu z bankovního účtu. Proto příkazy nečísluje, jen si jejich kopii zakládá.
  - **výpis z bankovního účtu** - tento doklad dostane z banky číslovaný pořadovým číslem v rámci jednoho kalendářního roku. Tento doklad Franta nevystavil, proto ani není uvedený mezi doklady v příkladu.
- Ve styku s dodavatelem Franta dostává **faktury**, které dodavatel předá osobně nebo zašle poštou. Dále dostává **dodací listy**, což jsou doklady sloužící pro příjemku zboží a přicházejí s dodávkou. Došlé faktury a dodací listy v příkladě nejsou ukázány. Až na jejich základě jsou prováděny zápisy do **knihy došlých faktur** a jsou vystavovány příjemky ve skladě (viz dále).

- **Ve skladu zásob** Franta používá doklady s **počátečním kódem Z**
  - **příjemka** - ZP1, ZP2, atd.,
  - **skladní karta** - ZSK1, ZSK2, atd.,
  - **výdejka** - ZV1, ZV2, atd.).

Při příjmu materiálu na sklad je podle dodacího listu zkontrolováno množství a kvalita dodávky a je vystavena příjemka (na jednu příjemku můžete zaznamenat i více druhů zboží, pokud jsou v této dodávce. Jeden řádek = jeden druh zboží). Zároveň musíte přijaté zboží zapsat i na příslušné skladní karty, kde evidujete stav zboží na skladě. Zde platí jedna karta = jeden druh zboží. Příjemka je jednorázový doklad, kdežto skladní karty slouží dlouhodobě (většinou bývají i na pevném papíru, aby déle vydržely).

Při výdeji ze skladu vystavíte výdejku (jednorázový mnohodruhový doklad) a zároveň zapíšete na příslušné skladní karty, že uvedené zboží ubylo. Tímto jednoduchým principem se ze skladových karet kdykoliv dozvíte, co je na skladě, aniž byste museli fyzicky sklad prohledat. S výhodou je využijete i při inventurách.

- **Ve skladu hotových výrobků** používá **počáteční kód P**
  - **příjemka** - PP1, PP2, atd.,
  - **skladní karta** - PSK1, PSK2, atd.,
  - **výdejka** - PV1, PV2, atd.). Principy používání dokladů jsou stejné jako ve skladě zásobování. V praxi mnoho firem doklady spojené s evidencí hotových výrobků nazývá speciálními názvy (místo příjemky je často používán název odváděcí výkaz hotových výrobků, výdejka se u řady firem nazývá expediční příkaz apod.). Obsah těchto dokladů je přizpůsoben konkrétním podmínkám jednotlivých výrobních podniků. My si však nebudeme komplikovat příklad a zůstaneme u klasických názvů skladové dokumentace, abyste si zafixovali jejich princip a význam pro firmu.
- Pro evidenci dlouhodobého majetku (stroje, budovy apod.) použijeme **inventurní karty**.
- Při prodeji výrobků odběratelům použijeme

- **faktury** vydané - faktura je daňový doklad. Slouží Frantovi k tomu, aby mu odběratel zaplatil (**vznik pohledávky**) a k tomu, aby mohl evidovat **DPH**. Vydané faktury zaznamenáme do **knihy vydaných faktur**. Ta slouží k rychlému přehledu již zaplacených a dosud nezaplacených pohledávek. Využijeme ji i při inventuře pohledávek,
- **dodací listy** - jak již bylo řečeno, dodací list posíláme našemu odběrateli, aby si mohl zkontrolovat, co mu vlastně dodáváme. Z tohoto hlediska nám tedy žádný zákon nenakazuje, jak má dodací list vypadat. Řada firem si proto zjednodušuje evidenci a posílá se zbožím místo dodacího listu přímo kopii faktury (a originál faktury pošle oficiálně poštou). My si život nezjednodušíme a budeme vystavovat i samostatné dodací listy (ať se s nimi naučíte pracovat).

Ted' jste připraveni vníknout do Frantova běžného podnikatelského života. Mohu-li doporučit - při prvním čtení sledujte proces jako celek, detaily si nechejte na druhé čtení. Vyplněné doklady máte uvedeny za příkladem a je zde uvedena evidence v peněžním deníku.

### Příklad 1

Franta začal podnikat 1.12.2010 a do konce kalendářního roku (a tedy i zdaňovacího období) uskutečnil následující hospodářské operace:

- 1.12. zahájení činnosti, vklad hotovosti 250 000 Kč, zahajovací náklady 1 050 Kč (výpis z trest. rejstříku, registrace živnosti).

|            |                          |                 |         |
|------------|--------------------------|-----------------|---------|
| vystavte   | vklad hotovosti do pokl. | příjm. pokl.d.1 | 250 000 |
|            | zahajovací náklady       | výdaj.pokl.d. 1 | 1 050   |
| zaevidujte |                          |                 |         |

- 1.12. **založení běžného účtu**. Franta sepsal smlouvu o vedení běžného účtu (viz obchodní zákoník) a Českou spořitelnou. Součástí smlouvy byl podpisový vzor, podle kterého banka pozná, zda s účtem chce disponovat oprávněná osoba. Franta ihned **vložil** na účet **210 000 Kč**. **Číslo Frantova účtu** u České spořitelny je **155869/0800**. Čtyřčíslí za pomlčkou je oficiální kód banky - Česká spořitelna má tedy celostátně platný kód 0800 (Komerční banka má 0100, ČSOB 0300 apod.).

|            |                    |                   |         |
|------------|--------------------|-------------------|---------|
| vystavte   | vklad BÚ           | výdaj.pokl.dokl.2 | 210 000 |
| přišel     | výpis z BÚ - vklad | výpis BÚ 1        | 210 000 |
| zaevidujte |                    |                   |         |

- 1.12. nákup **kopírovacího přístroje Double 150** na fakturu splatnou do 14 dnů. Úhrada bude provedena na základě Frantou vystaveného **příkazu k úhradě**. Cena 84 400 včetně DPH 20%. Kopírovací stroj bude sloužit Frantovi déle než jeden rok, splňuje tedy podmínky dané zákonem o dani z příjmu pro zařazení mezi dlouhodobý majetek firmy. Z toho vyplyne pro Frantu povinnost majetek **odepisovat** (pojem vysvětlen dříve) a evidovat jej bude na **inventurní kartě**. Při zaevidování úhrady do peněžního deníku si všimněte, že hodnota majetku nevstupuje do výdajů daňově uznatelných, ale je mezi výdaji, které nesmí ovlivnit základ daně. Daňově uznatelný náklad vznikne Frantovi až při závěrce ve formě prvního ročního odpisu. Dále si všimněte, že Franta eviduje zvlášť cenu bez DPH a zvlášť DPH. Je to proto, že jako **plátce DPH má nárok nechat si DPH u nakupovaného zboží** pro podnikání **vrátit od finančního úřadu** (to je věc - stroj ho nebude stát 84 000 Kč, ale jen 70 000 Kč). Mechanismus vracení DPH si ukážeme při vyhotovení daňového přiznání k DPH na začátku roku 2011.

|                                      |                           |                 |                    |        |
|--------------------------------------|---------------------------|-----------------|--------------------|--------|
| přišla                               | faktura došla 399         | fa došla 1/10   | cena bez DPH       | 70 000 |
|                                      | od firmy Hadimrška,s.r.o. |                 | DPH 20%            | 14 000 |
|                                      | Na Klafárku 10, Znojmo    |                 | fa celkem s DPH    | 84 000 |
|                                      | IČ 987654 DIČ CZ987654    |                 |                    |        |
|                                      | banka ČSOB 65478/0300     |                 |                    |        |
| zaevidujte fakturu                   |                           |                 | Knihy došlých fa   |        |
| zaevidujte stroj a převedte do použ. |                           |                 | inventurní karta 1 | 70 000 |
| vystavte                             | úhrada faktury 399        | příkaz k úhradě |                    | 84 000 |
| přišel                               | výpis z BÚ- úhrada        | výpis BÚ 2      |                    | 84 000 |
| zaevidujte                           |                           |                 |                    |        |

### Poznámka

Všimněte si, že došlá faktura měla číslo 399 (toto číslo jí přidělil fakturant firmy Hadimrška), ale pro Frantu je to první došlá faktura v roce 2010. Proto ji očísloval interním číslem 1/10 (chronologické číslování) a zapsal do knihy došlých faktur. Pod tímto číslem se mu bude lépe hledat při kontrolách a inventurách.

- 2.12. nákup materiálu - CD matric. Nákup na fakturu splatnou do 14 dnů. Dopravu zajišťuje firma Slimáček - Rychlá kola, která není plátcem DPH. Nezapomeňte, že u zásob používáme k evidenci povinně pořizovací cenu, tedy včetně nákladů s pořízením souvisejících.

|                           |   |                  |  |
|---------------------------|---|------------------|--|
| <i>přišla</i>             | faktura došla 6548 99<br>od firmy Taiwan-export, s.r.o<br>Žlutá 18, Praha<br>IČ 12151316 DIČ CZ12151316<br>banka ČSOB 2420/0300 | fa došla 2/10    | kusů 2 500<br>cena za ks 30<br>cena celk. bez DPH 75 000<br>DPH 19% 15 000<br>fa celkem s DPH 90 000 |
| <i>zaevidujte fakturu</i> |   | kniha došlých f. | 90 000   |
| <i>vystavte</i>           | doprava CD hraz.hot.  | výdaj.pokl.dokl. | cena 250   |
| <i>zaevidujte</i>         |   |                  |  |
| <i>přijměte na sklad</i>  |   | příjemka 1       |  |
|                           |   | sklad.karta z.1  |  |
| <i>vystavte</i>           | úhrada fa 6548 99   | příkaz k úhradě  | 90 000   |
| <i>přišel</i>             | výpis z BÚ - úhrada fa  | výpis BÚ 3       | 90 000   |
| <i>zaevidujte</i>         |   |                  |  |

### Poznámka

K nákupu materiálu se vztahují dvě faktury. Náklady na dopravu CD musíme evidovat jako náklady související s pořízením CD matric, proto hodnotu dopravy musíme přičíst do pořizovací ceny CD matric. Jejich evidence na skladě tedy bude v ceně:

$$\frac{\text{náklady na CD matrice} + \text{doprava}}{\text{počet kusů}} = \frac{75\,000 + 250}{2500} = 30,10 \text{ Kč}$$

- 3.12. nákup obalů CD a potisk. Nákup na fakturu hrazenou v hotovosti.

|                           |   |                      |   |
|---------------------------|---|----------------------|---|
| <i>přišla</i>             | faktura došla 12<br>od firmy Patlal a syn, s.r.o.<br>U hřbitova 88, Praha<br>IČ 468020 DIČ CZ468020<br>banka ČS 235689/0800 | fa došla 3/10        | kusů 2 500<br>cena za kus 10<br>cena celk.bez DPH 25 000<br>DPH 20% 5 000<br>fa celkem s DPH 30 000 |
| <i>zaevidujte fakturu</i> |   | kniha došlých faktur | 30 000  |
| <i>vystavte</i>           | hrazeno v hotovosti   | Výdajový pokl.d.4    | 30 000  |
| <i>přijměte na sklad</i>  |   | Příjemka ZP2         |   |
|                           |   | Sklad.karta ZSK2     |   |
| <i>zaevidujte</i>         |   |                      |   |

- 3.12. nákup autorských práv a studiové úpravy pro 10 vybraných skladeb, cena za skladbu 2000 Kč bez DPH - nákup na fakturu.

|                           |  |               |   |
|---------------------------|--|---------------|---|
| <i>přišla</i>             | faktura došla 777<br>od firmy Studio Holýles, s.r.o.<br>Za bukem 14, Praha<br>IČ 197346 DIČ CZ197346<br>banka KB 7777/0100 | fa došla 4/10 | počet skladeb 10<br>cena za skl. 2 000<br>cena celk. bez DPH 20 000<br>DPH 20% 4 000<br>fa celk. s DPH 24 000 |
| <i>zaevidujte fakturu</i> |  | kniha došl f. | 24 000  |
| <i>vystavte</i>           | Přík. k úhr. fa 777  | příkaz k úhr. | 24 000  |
| <i>přišel</i>             | výpis z BÚ – úhr.f   | výpis BÚ 4    | 24 000  |
| <i>zaevidujte</i>         |  |               |   |

Autorská práva se nedají skladovat, proto se nesnaže vystavit příjemku a skladní kartu, byť bez tohoto nehmotného majetku Franta Fiala nemůže vyrábět a potřebuje jej stejně tak, jako zásoby hmotné. Pokud by Franta mohl zakoupená autorská práva dle kupní smlouvy využívat déle než jeden rok, mohl by je evidovat jako drobný nehmotný majetek (na inventární kartě). V našem případě však s tím nepočítá.

- **4.12. Franta zahájil výrobu CD.** Vydejte potřebný materiál na 2 000 CD ze skladu zásob do výroby. Ptáte se proč jen 2 000 kusů, když ve skladě zásobování máte Franta 2 500 matric i 2 500 obalů? Franta si nakoupil autorská práva jen pro 2 000 CD a pokud by jich vyrobil více, dopustil by se porušení autorského zákona a jeho CD by měly tzv. právní vadu.

Poznámka

**Výrobek s právní vadou** je po stránce jakosti perfektní, ale vada spočívá v ošizení práv třetí osoby. Právní vadu mají např. pašované výrobky, kdy je šizen stát na clech, padělky známých značek jako např. trička adidas, nebo pirátsky kopírované programy pro počítače apod.

|  |                    |                 |      |
|--|--------------------|-----------------|------|
| <b>vydejte ze skladu zásob</b>               | <b>výdejka ZV1</b> | kusů CD         | 2000 |
|  |                    | sklad.cena 1 ks | 30,1 |
|  |                    | kusů obalů CD   | 2000 |
|  |                    | sklad.cena 1 ks | 10   |
| <b>zapište do sklad. karet ZSK 1 a ZSK 2</b> |                    |                 |      |

- 18.12. Franta převedl na **sklad hotových výrobků 2 000 ks ve skladových cenách** (kalkulované náklady výroby jednoho hotového výrobku) **52,50 Kč za kus**. Kalkulaci nákladové ceny najdete v rozpočtu č. 1, zaokrouhleno. Nové CD nazval Čtyři zvířátka.

|   |              |                  |       |
|---|--------------|------------------|-------|
| <b>přijměte na sklad prodeje hotové výrobky</b> |              |                  |       |
| hot.výrobky v kalk.ceně                         | příjemka PP1 | kusů             | 2 000 |
|   |              | sklad. cena 1 ks | 52,50 |
|   | Sklad.k.PSK1 |                  |       |

Nyní má Franta vyrobeno a začíná nejtěžší část podnikání - směna. Ta má ve vyspělých ekonomikách podobu prodeje zboží za peníze. Franta chce stihnout ještě vánoční prodej, proto neváhá.

- 18.12. Prodej 200 ks CD v ceně bez DPH 105 Kč firmě KIM, s.r.o. Franta je opatrný, proto prodává zboží této firmě za podmínky platby v hotovosti.

|                                   |                         |                           |                       |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| <b>vydejte ze skladu prodeje</b>  | <b>výdejka PV1</b>      | Kusů                      | 200                   |
|                                   | skladní k. PSK 1        |                           |                       |
| <b>vystavte</b>                   | <b>faktura za hot.</b>  | <b>faktura vyd. 1/10</b>  | Kusů                  |
|                                   | odběratel KIM, s.r.o.   |                           | 200                   |
|                                   | Dolní 10, Praha         |                           | prod.cena 1 ks 105    |
|                                   | IČ 123498 DIČ CZ123498  |                           | cena celk.bez 21 000  |
|                                   |                         |                           | DPH 4 200             |
|                                   |                         |                           | DPH 20%               |
|                                   |                         |                           | fa celk. s DPH 25 200 |
| <b>vystavte dodací list</b>       | <b>dod. list 1</b>      | Kusů                      | 200                   |
| <b>zaevidujte fakturu vydanou</b> | <b>kniha vyd.faktur</b> |                           |                       |
| <b>vystavte</b>                   | <b>příjem do pokl.</b>  | <b>příjm.pokl.dokl. 2</b> | 25 200                |
| <b>zaevidujte</b>                 |                         |                           |                       |

Tyto vánoce Franta prožívá v napjatém očekávání nejen proto, že neví, jaké dostane pod stromeček dárky, ale hlavně proto, že očekává reakci zákazníků na jeho nové CD Čtyři zvířátka.

Nebudu vás dlouho napínat, CD se stalo hitem a zákazníci firmu KIM zcela vykouplili.

- Hned 20.12. objednává firma 300 ks CD a Franta otevírá šampaňské, které měl původně schované až na silvestrovskou oslavu. Tentokrát již firmě KIM věří a zboží jí dodává na fakturu se splatností 14 dní.

|                                  |                               |                     |                       |
|----------------------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>vydejte ze skladu prodeje</b> | <b>výdejka PV2</b>            | Kusů                | 300                   |
|                                  | Sklad.k.PSK1                  |                     |                       |
| <b>vystavte</b>                  | <b>fa - splatn. 14 dní</b>    | <b>fa vyd. 2/10</b> | Kusů                  |
|                                  | Odběratel KIM, s.r.o.         |                     | 300                   |
|                                  | Dolní 10, Praha               |                     | prod.cena 1 ks 105    |
|                                  | IČ 123498 DIČ CZ123498        |                     | cena celk.bez 31 500  |
|                                  |                               |                     | DPH 6 300             |
|                                  |                               |                     | DPH 20%               |
|                                  |                               |                     | fa celk. s DPH 37 800 |
| <b>vystavte dodací list</b>      | <b>dod. list 2</b>            |                     |                       |
| <b>Zaevid. fakturu vydanou</b>   | <b>kniha vyd.faktur</b>       |                     |                       |
| <b>přišel</b>                    | <b>výpis z BÚ - úhrada fa</b> | <b>výpis z BÚ 5</b> | 37 800                |
| <b>zaevidujte</b>                |                               |                     |                       |

Firma KIM, s.r.o. se ukázala jako spolehlivý obchodní partner a fakturu uhradila týž den (tedy 20.12.).

Ne každý podnikatel má štěstí jako Franta. V obchodních vztazích je obezřetnost vždy na místě a i dlouhodobě spolehlivý partner se může dostat do potíží a fakturu již nikdy neuhradí. Prvním signálem, na který je třeba reagovat zvýšenou opatrností, je náhlá objednávka výrazně vyššího množství zboží, než obvykle. Zdá se vám to nelogické? Vy byste jásali a dodávali rychle zboží? Nečekaný nárůst poptávky u zavedeného zboží, který nemá zjevnou příčinu, zavání snahou nakoupit co nejvíc na dluh, peníze si nechat a zavít firmu. V podobné situaci se nejdřív poptejte u ostatních dodavatelů této firmy, zda i u nich neudělala nečekaně velké objednávky. Pamatujte si - **raději neudělat žádný obchod než udělat obchod špatný.**

Pro ukázkou si spočítejme, kolik by Franta prodělal, kdyby mu firma KIM, s.r.o. fakturu nikdy nezaplátila.

1. Přišel by o vložené náklady na výrobu 200 ks CD .....300 \* 52,50= 15 750 Kč.
2. Vyfakturovanou DPH by musel finančnímu úřadu uhradit ze svého ..... 6 300 Kč.

#### Shrnutí:

Franta by přišel o 22 050 Kč.

- 21.12. se Franta dohodl na novém obchodě s firmou BIM, s.r.o, která podniká v oblasti deratizace a CD Čtyři zvířátka chce věnovat jako reklamní předmět s novoročním blahopřáním svým nejlepším zákazníkům a obchodním partnerům. Firma BIM si objednala 1000 kusů CD. Při zvažování podmínek uzavření obchodu vzal Franta v úvahu dva aspekty:

1. V rozměru Frantova podnikání je obchod v hodnotě přes sto tisíc korun příliš velký na to, aby mohl riskovat jeho neúspěch.
2. Firma BIM je pro něj jednorázovým odběratelem a není na Frantově dodávce závislá ve své výdělečné činnosti. Nejsou zde proto přirozené nástroje, jak by mohl Franta tlačit na uhrazení faktury s určitou splatností.

Z těchto důvodů se Franta rozhodl, že obchod uskuteční pouze za podmínky platby v hotovosti.

|                                   |                        |                    |               |         |
|-----------------------------------|------------------------|--------------------|---------------|---------|
| <b>vydejte ze skladu prodeje</b>  |                        | výdejka PV 3       | kusů          | 1 000   |
|                                   |                        | skladní k. PSK1    |               |         |
| <b>vystavte</b>                   | faktura                | fa vyd. 3/10       | kusů          | 1 000   |
|                                   | Odběr. BIM, s.r.o.     |                    | prod.cena 1   | 105     |
|                                   | Horní 120, Praha       |                    | ks            |         |
|                                   | IČ 321498 DIČ CZ321498 |                    | cena celk.bez | 105 000 |
|                                   |                        |                    | DPH           |         |
|                                   |                        |                    | DPH 20%       | 21 000  |
|                                   |                        |                    | fa celkem s   | 126 000 |
|                                   |                        |                    | DPH           |         |
|                                   |                        |                    | K úhradě      | 126 000 |
| <b>vystavte dodací list</b>       |                        | dodací list 3      | kusů          | 1 000   |
| <b>zaevidujte fakturu vydanou</b> |                        | kniha vyd. faktur  |               |         |
| <b>vystavte</b>                   | příjem do pokl.        | příjm.pokl.dokl. 3 |               | 126 000 |
| <b>zaevidujte</b>                 |                        |                    |               |         |

- 21.12. úhrada sociálního a zdravotního pojištění (dále jen SaZP) za Frantu Fialu. Franta si platí minimální povolené částky, protože neví, jak dopadne jeho příjem. Tyto minimální částky se každý rok mění. Po uzavření daňové evidence a podání daňového přiznání (do konce března následujícího roku) musí soc. a zdrav. pojištění vyúčtovat.

|                   |                   |                 |             |       |
|-------------------|-------------------|-----------------|-------------|-------|
| <b>vystavte</b>   | úhrada SaZP       | příkaz k úhradě | zdrav.poj.  | 1 601 |
|                   |                   | příkaz k úhradě | sociál.poj. | 1 731 |
| <b>přišel</b>     | výpis z BÚ - SaZP | výpis z BÚ 6    |             | 1 601 |
|                   |                   |                 |             | 1 731 |
| <b>zaevidujte</b> |                   |                 |             |       |

Peníze jsou na účtech. Franta může být se svým podnikáním docela spokojený a v klidu si může oddechnout týden na horách. Víc hospodářských operací v daném roce již neproběhlo. Pro přehled si ještě

spočítejme, kolik CD musí Franta prodat, aby se mu vrátily peníze vložené do podnikání a bude tak říkajíc „na svých“:

$$250\,000 / 105 = 2381\text{ CD}$$

Ve výpočtu používáme prodejní cenu bez DPH, protože DPH na výstupu (při prodeji) musí Franta odvést finančnímu úřadu.

Podání přiznání k DPH si ukážeme až po závěrce, protože daňové přiznání k DPH Franta podává až do 25. dne v měsíci následujícím po ukončení zdaňovacího období, což bude pro Frantu až 25. ledna 2011.

### Uzávěrka

- K 31.12. musel Franta udělat inventury. **Inventuru** dělal u **zásob** (porovnal skutečný stav zásob s doklady skladu zásob), **inventarizoval hotové výrobky** (porovnal skutečný stav hotových CD s doklady skladu prodeje), **inventarizoval stav pohledávek a závazků** (dokladová inventura srovnávající faktury došlé s knihou došlých faktur včetně poznámek o uhrazení a faktury vydané s knihou vydaných faktur včetně uhrazení). **Inventuru** provedl také u **pokladny**, kdy srovnal zápisy a doklady se skutečným stavem pokladny. O provedených inventurách provedl zápisy. Při inventurách nebyly shledány inventurní rozdíly (manka ani přebytky), proto nemusel provádět změny v evidenci.
- 31.12. uzavřel daňovou evidenci, vypočítal daňové odpisy, vyčíslil základ daně z příjmu.

Daňové odpisy budeme počítat u kopírovacího stroje Double 150. To je jediný Frantův dlouhodobý majetek, který je povinen odepisovat a nemůže jej dát jednorázově do nákladů. Franta zvolil metodu rovnoměrného odepisování, pro první rok odepisujeme dle zákona o dani z příjmu 20 % a pro další roky 40 % ze vstupní ceny.

Pořizovací cena bez DPH .....70 000 Kč  
daňový odpis pro 1. rok .....70 000 \* 0,2=**14 000 Kč**

Sociální a zdravotní pojištění, které Franta za sebe uhradil, od roku 2008 není daňovým nákladem. Do daňové evidence sledovaného roku ji uvede jako daňově neuznatelný výdaj, stejně jako DPH. Pokud by jeho příjem, uvedený v daňovém přiznání, byl vysoký, musel by sociální a zdravotní pojištění dopočítat do odpovídající výše a rozdíl doplatit. Protože by to však dělal až v březnu následujícího roku (tedy v březnu 2011), tento doplatek by neovlivnil zpětně námi sledovaný rok 2010, ale byl by v daňové evidenci

roku následujícího. To však ještě Franta neví, pojďme tedy spočítat daně sledovaného roku 2010.

**Základ daně z příjmu** v daňové evidenci zjistíme rozdílem daňových příjmů a daňových výdajů  
(rozdílem sl.11-sl.12 z peněžního deníku) ..... 36 200 Kč  
Odečteme **daňové odpisy**..... - 14 000 Kč  
jiné uzávěrkové úpravy zde nemáme

---

Upravený **zákl. daně z příjmu z podnikání**  
(§ 7 z. o dani z příjmu) ..... **22 200 Kč**  
**daň z příjmu 15 %**..... **3 330 Kč**  
Z této částky Franta odečte slevu na dani (rok 2010) ..... – **24 840 Kč**

---

Franta neměl v daném roce jiný příjem (ze zaměstnání, z pronájmu apod.).  
**Konečná daň z příjmu za rok 2010**..... **0 Kč**  
(všimněte si, že slevou na dani Frantovi nevznikne ztráta).

**Daň z příjmu Franty za rok 2010 bude nulová.**

Vypočítanou daň uvede Franta v **přiznání k dani z příjmu**, které musí odevzdat **do konce března následujícího roku**, v našem případě do 31.března 2011. Ihned v návaznosti na toto přiznání (nejpozději do osmi dnů od podání přiznání) podává i roční **vyúčtování zdravotního pojištění** příslušné zdravotní pojišťovně (např. Všeobecné zdravotní pojišťovně) a roční **vyúčtování sociálního pojištění** příslušné správě sociálního pojištění. Frantovy příjmy byly velmi nízké, proto nemusí při vyúčtování doplácet. Minimální uhrazené částky se však nevrací (podnikatel, byť by byl ve ztrátě, musí hradit alespoň minimální sazby SaZP, tak jak byly zaplacený Frantou).

Podívejme se na jednotlivé doklady, které Franta vyplňoval. Za nimi následuje vyplněný peněžní deník a Frantovo přiznání k dani z příjmu.



|   |                       |
|---|-----------------------|
| <b>Příjmový pokladní doklad</b>   | číslo: .....PPD1..... |
| Firma: <i>Franta Fiala - Těžký nářez</i><br><i>Na Vršku 1661</i><br><i>110 00 Praha 1</i> | ze dne: 1.12.2010     |
| IČ: 12345678      DIČ: CZ8601124444   |                       |
| Cena bez DPH:.....  |                       |
| DPH % ..... Kč .....  |                       |
| Cena celkem: =250 000,- Kč  |                       |
| Slovy: -----dvěstěpadesáttisíc-----   |                       |
| Přijato od: <i>Franta Fiala, majitel firmy</i> .....                                      |                       |
| DIČ: .....      Účel platby: <i>vklad do firmy</i> .....                                  |                       |
| Přijal: <i>Franta Fiala</i>   |                       |

|   |                       |
|---|-----------------------|
| <b>Výdajový pokladní doklad</b>   | číslo: .....VPD2..... |
| Firma: <i>Franta Fiala - Těžký nářez</i><br><i>Na Vršku 1661</i><br><i>110 00 Praha 1</i> | ze dne: 1.12.2010     |
| IČ: 12345678      DIČ: CZ8601124444   |                       |
| Cena bez DPH:.....  |                       |
| DPH % ..... Kč .....  |                       |
| Cena celkem: =210 000,- Kč  |                       |
| Slovy: -----dvěstědesettisíc-----   |                       |
| Platba komu: <i>Franta Fiala, majitel firmy</i> .....                                     |                       |
| DIČ: .....      Účel platby: <i>převod do banky</i> .....                                 |                       |
| Přijal: <i>Franta Fiala</i> Vydal: <i>Franta Fiala</i>                                    |                       |

|   |                       |
|---|-----------------------|
| <b>Výdajový pokladní doklad</b>   | číslo: .....VPD1..... |
| Firma: <i>Franta Fiala - Těžký nářez</i><br><i>Na Vršku 1661</i><br><i>110 00 Praha 1</i> | ze dne: 1.12.2010     |
| IČ: 12345678      DIČ: CZ8601124444   |                       |
| Cena bez DPH:.....  |                       |
| DPH % ..... Kč .....  |                       |
| Cena celkem: =1 050,- Kč  |                       |
| Slovy: -----tisícpadesát-----   |                       |
| Platba komu: <i>Franta Fiala, majitel firmy</i> .....                                     |                       |
| DIČ: .....      Účel platby: <i>zřizovací poplatky</i> .....                              |                       |
| Přijal: <i>Franta Fiala</i> Vydal: <i>Franta Fiala</i>                                    |                       |

|  |   |                                       |              |                                    |       |
|--|---|---------------------------------------|--------------|------------------------------------|-------|
| Firma: <i>Franta Fiala</i>   | <b>Inventární karta</b>   | číslo: <input type="text" value="1"/> |              |                                    |       |
| <i>Těžký nářez</i>   | dlouhodobého majetku<br>hmotného <del>nehmotného</del>            | list: <input type="text" value="1"/>  |              |                                    |       |
| Název, popis: <i>kopírovací stroj na CD</i><br><i>DOUBLE 150</i><br><i>malý, ale výkonný</i> |   |                                       |              |                                    |       |
| Pořizovací cena: <i>70000</i>  | Datum pořízení: <i>1.12.2010</i>                                  | Poznámka:                             |              |                                    |       |
| Odpisová skupina: <i>1</i>   | Zvolený zp. odepisování: * <del>zrychlený</del> <i>rovnoměrný</i> |                                       |              |                                    |       |
| Datum a způsob vyřazení:   |   |                                       |              |                                    |       |
| Č. řádku   | rok   | Zůstatková cena na začátku obd. v Kč  | Daňový odpis | Zůstatková cena na konci obd. v Kč | Pozn. |
| <i>1</i>   | <i>2010</i>   | <i>70000</i>                          | <i>14000</i> | <i>56000</i>                       |       |
|  |   |                                       |              |                                    |       |

| Příkaz k úhradě        |           |                  |                                    |          |                               |       |
|------------------------|-----------|------------------|------------------------------------|----------|-------------------------------|-------|
| Název banky: ČS        |           | pobočka: Praha 1 |                                    |          |                               |       |
| zaúčtujte              |           |                  |                                    |          |                               |       |
| Číslo účtu plátce      | Kód banky | Splatnost        |                                    |          |                               |       |
| 155869                 | 800       |                  |                                    |          |                               |       |
| Číslo účtu příjemce    | Kód banky | Částka v Kč      | symboly plateb                     |          |                               |       |
|                        |           |                  | variabilní                         | zvl.disp | konst.                        | Spec. |
| 65478                  | 5100      | 84 000,-         | 399                                |          | 8                             |       |
| Doplňující údaje banky |           |                  | Údaje pro vnitřní potřebu příkazce |          |                               |       |
| V Praze                |           |                  | dne 1.12.2010                      |          | Podpis příkazce: Franta Fiala |       |

| Výdajový pokladní doklad                 |                                   | číslo: .....VPD3..... |
|--|-----------------------------------|-----------------------|
| Firma: Franta Fiala - Těžký nářez        |                                   | ze dne: 2.12.2010     |
| Na Vršku 1661                            |                                   |                       |
| 110 00 Praha 1                           |                                   |                       |
| IČ: 12345678                             | DIČ: CZ8601124444                 |                       |
| Cena bez DPH: .....=250,-.....           |                                   |                       |
| DPH % ...-..... Kč .....                 |                                   |                       |
| Cena celkem: =250,- Kč                   |                                   |                       |
| Slovy: -----dvěstěpadesát-----           |                                   |                       |
| Platba komu: Slimáček - Rychlá kola..... |                                   |                       |
| DIČ: .....                               | Účel platby: doprava matric ..... |                       |
| Přijal: Slimáček                         | Vydal: Franta Fiala               |                       |

| Firma:              |     | Příjemka                          |                |             |                   | Číslo:    | ZP1   |
|---------------------|-----|-----------------------------------|----------------|-------------|-------------------|-----------|-------|
| Těžký nářez         |     | Sklad: zásobování                 |                |             |                   |           |       |
| Franta Fiala        |     | Přijato od: Taiwan export, s.r.o. |                |             |                   |           |       |
| Druh příjmu:        |     | Datum: 2.12.2010                  |                |             |                   |           |       |
| nákup               |     | Název                             | Měrná jednotka | Množství    | Cena za MJ        | Celkem Kč |       |
| Poř.č.              | Kód |                                   |                | podle dokl. | skutečně převzato |           |       |
| 1                   |     | matrice CD                        | ks             | 2500        | 2500              | 30,1      | 75250 |
| Vyhotovil: F. Fiala |     |                                   |                |             |                   |           |       |

| Firma: Franta Fiala  |          | Skladní karta |                           |                         |              | Č.karty           | ZSK1   |
|----------------------|----------|---------------|---------------------------|-------------------------|--------------|-------------------|--------|
| Těžký nářez          |          |               |                           |                         |              | List č:           | 1      |
| Kód podle platné JK: |          |               | Název materiálu, výrobku: |                         |              |                   |        |
|                      |          |               | matrice CD                |                         |              |                   |        |
| Datum:               | Norma:   | Min.:         | Max.:                     | Měrná jedn. skladní: ks | Cena MJ 30,1 | Sklad: zásobování |        |
|                      |          |               |                           | plánovací:              |              |                   |        |
| Datum                | Dokl. č. | Obsah zápisu  |                           |                         | Množství     |                   |        |
|                      |          |               |                           |                         | příjem       | výdej             | zásoba |
| 2.12.2010            | ZP1      | nákup matric  |                           |                         | 2500         |                   | 2500   |
| 4.12.2010            | ZV1      | výdej do výr. |                           |                         |              | 2000              | 500    |
|                      |          |               |                           |                         |              |                   |        |
|                      |          |               |                           |                         |              |                   |        |

| Příkaz k úhradě        |           |               |                                    |          |                               |       |
|------------------------|-----------|---------------|------------------------------------|----------|-------------------------------|-------|
| Název banky: ČS        |           |               | pobočka: Praha 1                   |          |                               |       |
| zaúčtujte              |           |               |                                    |          |                               |       |
| Číslo účtu plátce      | Kód banky | Splatnost dne |                                    |          |                               |       |
| 155869                 | 800       |               |                                    |          |                               |       |
| Číslo účtu příjemce    | Kód banky | Částka v Kč   | symboly plateb                     |          |                               |       |
| 2420                   | 5100      | 90 000,-      | variabilní                         | zvl.disp | konst                         | Spec. |
|                        |           |               | 654899                             |          | 8                             |       |
| Doplňující údaje banky |           |               | Údaje pro vnitřní potřebu příkazce |          |                               |       |
| V Praze                |           |               | dne 2.12.2010                      |          | Podpis příkazce: Franta Fiala |       |

| Výdajový pokladní doklad   |  | číslo: .....VPD4..... |
|--|--|-----------------------|
| Firma: Franta Fiala - Těžký nářez<br>Na Vršku 1661<br>110 00 Praha 1 |  | ze dne: 3.12.2010     |
| IČ: 12345678 DIČ: CZ8601124444                                       |  |                       |
| Cena bez DPH: .....=25.000,-.....                                    |  |                       |
| DPH % ..20..... Kč .....=5 000,-.....                                |  |                       |
| Cena celkem: =30 000,- Kč  |  |                       |
| Slovy: -----třicettisíc-----   |  |                       |
| Platba komu: Patlal a syn, s.r.o. ....                               |  |                       |
| DIČ: CZ197346.... Účel platby: obaly CD..fa 12 .....                 |  |                       |
| Přijal: Patlal   |  | Vydal: Franta Fiala   |

| Firma:              |     | Příjemka                         |             |             |                   | Číslo     | ZP2   |
|---------------------|-----|----------------------------------|-------------|-------------|-------------------|-----------|-------|
| Těžký nářez         |     | Sklad: zásobování                |             |             |                   |           |       |
| Franta Fiala        |     | Přijato od: Patlal a syn, s.r.o. |             |             |                   |           |       |
| Druh příjmu:        |     | Datum: 3.12.2010                 |             |             |                   |           |       |
| nákup               |     | Název                            | Měrná Jedn. | Množství    | Cena za MJ        | Celkem Kč |       |
| Poř.č.              | Kód |                                  |             | podle dokl. | skutečně převzato |           |       |
| 1                   |     | obaly CD                         | ks          | 2500        | 2500              | 10        | 25000 |
| Vyhotovil: F. Fiala |     |                                  |             |             |                   |           |       |

| Firma: Franta Fiala  |         | Skladní karta   |                           |                         |            | Č.karty           | ZSK2   |
|----------------------|---------|-----------------|---------------------------|-------------------------|------------|-------------------|--------|
| Těžký nářez          |         |                 |                           |                         |            | Č.karty           | ZSK2   |
|                      |         |                 |                           |                         |            | List č.           | 1      |
| Kód podle platné JK: |         |                 | Název materiálu, výrobku: |                         |            |                   |        |
|                      |         |                 | obaly CD                  |                         |            |                   |        |
| Datum:               | Norma:  | Min             | Max                       | Měrná jedn. skladní: ks | Cena MJ 10 | Sklad: zásobování |        |
|                      |         |                 |                           | plánovací:              |            |                   |        |
| Datum                | Dokl.č. | Obsah zápisu    |                           |                         | Množství   |                   |        |
|                      |         |                 |                           |                         | příjem     | výdej             | zásoba |
| 3.12.10              | ZP1     | nákup obalů     |                           |                         | 2500       |                   | 2500   |
| 4.12.10              | ZV1     | výdej do výrovy |                           |                         |            | 2000              | 500    |
|                      |         |                 |                           |                         |            |                   |        |
|                      |         |                 |                           |                         |            |                   |        |

| Firma: <i>Franta Fiala</i> |                               | <b>Kniha došlých faktur</b> |              |                          |          | Str. 1  |       |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------------------|----------|---------|-------|
| <i>Těžký nářez</i>         |                               |                             |              |                          |          |         |       |
| Poř.č.                     | Dodavatel                     | Č.faktury                   | Částka<br>Kč | Den<br>povin.<br>faktur. | Faktura  |         | Pozn. |
|                            |                               |                             |              |                          | splatná  | uhraz.  |       |
| 1/10                       | <i>Hadimrška, s.r.o.</i>      | 399                         | 84 000       | 1.12.10                  | 14.12.10 | 1.12.10 | BÚ 2  |
| 2/10                       | <i>Taiwan-export, s.r.o.</i>  | 654899                      | 90 000       | 2.12.10                  | 2.12.10  | 2.12.10 | BÚ 3  |
| 3/10                       | <i>Patlál a syn, s.r.o.</i>   | 12                          | 30 000       | 3.12.10                  | 3.12.10  | 3.12.10 | vpd 4 |
| 4/10                       | <i>Studio Holýles, s.r.o.</i> | 777                         | 24 000       | 3.12.10                  | 17.12.10 | 3.12.10 | BÚ 4  |
|                            |                               |                             |              |                          |          |         |       |

| Příkaz k úhradě        |           |                  |   |          |       |      |
|------------------------|-----------|------------------|---|----------|-------|------|
| Název banky: ČS        |           | pobočka: Praha 1 |   |          |       |      |
| zaúčtujte              |           |                  |   |          |       |      |
| Číslo účtu plátce      | Kód banky | Splatnost        |   |          |       |      |
| 155869                 | 800       |                  |   |          |       |      |
| Číslo účtu příjemce    | Kód banky | Částka v Kč      | symboly plateb                          |          |       |      |
| 7777                   | 100       | 24 000,-         | variabilní                              | zvl.disp | konst | spec |
|                        |           |                  | 777                                     |          | 8     |      |
| Doplňující údaje banky |           |                  | Údaje pro vnitřní potřebu příkazce      |          |       |      |
| V Praze dne 3.12.2010  |           |                  | Podpis <i>Franta Fiala</i><br>příkazce: |          |       |      |

| Firma:                         |        | <b>Výdejka</b>        |                             |                |                      | Číslo         | ZV1          |
|--------------------------------|--------|-----------------------|-----------------------------|----------------|----------------------|---------------|--------------|
| <i>Franta Fiala</i>            |        | Sklad: zásobování     |                             |                |                      |               |              |
| <i>Těžký nářez</i>             |        | Komu vydáno do výroby |                             |                |                      |               |              |
| Účel výdeje: výroba            |        | Datum: 4.12.2010      |                             |                |                      |               |              |
| Poř.č.                         | Kód JK | Název                 | Měrná<br>jedn.              | Množství       |                      | Cena<br>za MJ | Celkem<br>Kč |
|                                |        |                       |                             | podle<br>dokl. | skutečně<br>převzato |               |              |
| 1                              |        | <i>matrice CD</i>     | ks                          | 2000           | 2000                 | 30,1          | 60200        |
| 2                              |        | <i>obaly CD</i>       | ks                          | 2000           | 2000                 | 10            | 20000        |
|                                |        |                       |                             |                |                      |               |              |
| Vyhotovil: <i>Franta Fiala</i> |        |                       | Přijal: <i>Franta Fiala</i> |                |                      |               |              |

| Firma:                     |     | <b>Příjemka</b>    |                |                |                      | Číslo         | PP1          |
|----------------------------|-----|--------------------|----------------|----------------|----------------------|---------------|--------------|
| <i>Těžký nářez</i>         |     | Sklad: prodeje     |                |                |                      |               |              |
| <i>Franta Fiala</i>        |     | Přijato od: výroba |                |                |                      |               |              |
| Druh příjmu: z výroby      |     | Datum: 18.12.2010  |                |                |                      |               |              |
| Poř.č.                     | Kód | Název              | Měrná<br>jedn. | Množství       |                      | Cena<br>za MJ | Celkem<br>Kč |
|                            |     |                    |                | podle<br>dokl. | skutečně<br>převzato |               |              |
| 1                          |     | <i>hotové CD</i>   | ks             | 2000           | 2000                 | 52,5          | 105 000      |
|                            |     |                    |                |                |                      |               |              |
| Vyhotovil: <i>F. Fiala</i> |     |                    |                |                |                      |               |              |

|                            |         |                      |  |  |                    |
|----------------------------|---------|----------------------|--|--|--------------------|
| Firma: <i>Franta Fiala</i> |         | <b>Skladní karta</b> |  | Číslo                                    | <b>PSK1</b>        |
| <i>Těžký nářez</i>         |         |                      |  | List                                     | <b>1</b>           |
| Kód podle platné JK:       |         |                      | Název materiálu, výrobku:<br><b>hotové CD Čtyři zvířátka</b> |  |                    |
| Datum:                     | Norma:  | Min.:                | Max.:  | Měrná jedn.<br>skladní: ks<br>plánovací: | Cena<br>MJ<br>52,5 |
|                            |         |                      |  | Sklad:<br><b>prodeje</b>                 |                    |
| Datum                      | Dokl.č. | Obsah zápisu         |  | Množství                                 |                    |
|                            |         |                      |  | příjem                                   | výdej zásoba       |
| 18.12.2010                 | PP1     | příjem z výroby      |  | 2000                                     | 2000               |
| 18.12.2010                 | PV1     | expedice do prodeje  |  |  | 200 1800           |
| 20.12.2010                 | PV2     | expedice do prodeje  |  |  | 300 1500           |
| 21.12.2010                 | PV3     | expedice do prodeje  |  |  | 1000 500           |

|                                |     |                                 |             |  |            |           |
|--------------------------------|-----|---------------------------------|-------------|--|------------|-----------|
| Firma:                         |     | <b>Výdejka</b>                  |             | Číslo  | <b>PV1</b> |           |
| <i>Franta Fiala</i>            |     | Sklad: <i>prodeje</i>           |             |  |            |           |
| <i>Těžký nářez</i>             |     | Komu vydáno: <i>KIM, s.r.o.</i> |             |  |            |           |
| Účel výdeje: <i>prodej</i>     |     | Datum: <i>18.12.2010</i>        |             |  |            |           |
| Poř.č.                         | Kód | Název                           | Měrná jedn. | Množství<br>podle dokl.<br>skutečně převzato | Cena za MJ | Celkem Kč |
| 1                              |     | <i>CD Čtyři zvířátka</i>        | <i>ks</i>   | 200 200                                      | 52,5       | 10500     |
| Vyhotovil: <i>Franta Fiala</i> |     | Přijal: <i>Franta Fiala</i>     |             |  |            |           |

Pozn.: Doklad slouží pro interní potřebu firmy Fiala a zobrazuje nákladovou cenu výrobku. Neměl by se dostat do rukou firmy KIM, aby se nedověděla náklady na výrobu CD. To by určitě nebylo taktické. Pokud používá firma expediční příkaz zároveň např. jako propustku přes bránu, vyplní pouze naturální jednotky a cenové údaje neuvádí.

|                          |               |  |                       |           |                           |                |
|--------------------------|---------------|--|-----------------------|-----------|---------------------------|----------------|
| Dodavatel:               |               | <b>Dodací list</b>                                 |                       |           | Č.                        | <b>1</b>       |
| <i>Franta Fiala</i>      |               | Na základě objednávky číslo:<br><i>telefonická</i> |                       |           | Datum:<br><i>18.12.10</i> |                |
| <i>Těžký nářez</i>       |               | Odběratel: <i>KIM, s.r.o.</i>                      |                       |           |                           |                |
| <i>Na vršku 1661</i>     |               | <i>Dolní 10</i>                                    |                       |           |                           |                |
| <i>110 00 Praha 1</i>    |               | Praha  |                       |           |                           |                |
| IČ: <i>12345678</i>      |               | IČ: <i>123498</i>                                  |                       |           |                           |                |
| DIČ <i>CZ8601124444</i>  |               | DIČ: <i>CZ123498</i>                               |                       |           |                           |                |
| Název zboží              | Množství      | Cena MJ<br>bez DPH                                 | Cena celk.<br>bez DPH | DPH<br>v% | DPH<br>v Kč               | Cena<br>celkem |
| <i>CD Čtyři zvířátka</i> | <i>200 ks</i> | <i>105</i>   | <i>21000</i>          | <i>20</i> | <i>4200</i>               | <i>25 200</i>  |
| Předal: <i>F. Fiala</i>  |               | Převzal:   |                       | č.OP:     |                           | SPZ:           |

| Faktura - daňový doklad  |               |  |                                  |           |             |                     |
|--|---------------|--|----------------------------------|-----------|-------------|---------------------|
| Dodavatel <i>F.Fiala Těžký IČ 12345678</i><br><i>nářez</i><br><i>Na Vršku 1661</i> |               |  | Faktura číslo: <i>1/10</i>       |           |             |                     |
| <i>110 00 Praha 1 DIČ CZ8601124444</i>   |               |  | Konstantní symbol: <i>8</i>      |           |             |                     |
| Peněžní ústav: <i>ČS</i>   |               |  | Forma úhrady: <i>v hotovosti</i> |           |             |                     |
| Číslo účtu: <i>155869 /0800</i>  |               | Odběratel<br><i>KIM, s.r.o.</i>          |                                  |           |             |                     |
| Příjemce:  |               | <i>Dolní 10</i>                          |                                  |           |             |                     |
| Způsob dopravy: <i>vlastní</i>   |               | <i>Praha</i>                             |                                  |           |             |                     |
| Objednávka číslo (KS):   |               | IČ: <i>123498</i> DIČ: <i>CZ123498</i>   |                                  |           |             |                     |
| Dodací list číslo: <i>1</i>  |               | Datum splatnosti: <i>18.12.10</i>        |                                  |           |             |                     |
|  |               | Datum uskut.zdan.plnění: <i>18.12.10</i> |                                  |           |             |                     |
|  |               | Datum vystavení faktury: <i>18.12.10</i> |                                  |           |             |                     |
|  |               | Datum odeslání faktury: <i>18.12.10</i>  |                                  |           |             |                     |
| Název zboží  | Množství      | Cena MJ bez DPH                          | Cena celk. bez DPH               | DPH v%    | DPH v Kč    | Cena celkem         |
| <i>CD Čtyři zvířátka</i>   | <i>200 ks</i> | <i>105</i>                               | <i>21000</i>                     | <i>20</i> | <i>4200</i> | <i>25200</i>        |
| <i>K úhradě:</i>   |               |  |                                  |           |             | <b><i>25200</i></b> |
| Podpis: <i>F. Fiala</i>  |               |  |                                  |           |             |                     |

| Příjmový pokladní doklad  |  | číslo: .....PPD2.....                         |
|---|--|---|
| Firma: <i>Franta Fiala - Těžký nářez</i><br><i>Na Vršku 1661</i><br><i>110 00 Praha 1</i> |  | ze dne: <i>18.12.2010</i>                     |
| IČ: <i>12345678</i> DIČ: <i>CZ8601124444</i>  |  |   |
| Cena bez DPH:.....=21000,- Kč.....  |  |   |
| DPH % ....20.... Kč .....=4200,- Kč.....  |  |   |
| Cena celkem: =25200,- Kč  |  |   |
| Slovy: ----- <i>dvacetpětisícdvěstě</i> -----   |  |   |
| Přijato od: <i>KIM, s.r.o.</i>  |  |   |
| DIČ: <i>CZ123498...</i>   |  | Účel platby: <i>úhrada zboží fa 1/10.....</i> |
| Přijal: <i>Franta Fiala</i>   |  |   |

| Firma:                         |     | Výdejka                         |             | Číslo                | PV2               |             |              |
|--------------------------------|-----|---------------------------------|-------------|----------------------|-------------------|-------------|--------------|
| <i>Franta Fiala</i>            |     | Sklad: <i>prodeje</i>           |             |                      |                   |             |              |
| <i>Těžký nářez</i>             |     | Komu vydáno: <i>KIM, s.r.o.</i> |             |                      |                   |             |              |
| Účel výdeje: <i>prodej</i>     |     | Datum: <i>20.12.2010</i>        |             |                      |                   |             |              |
| Poř.č.                         | Kód | Název                           | Měrná jedn. | Množství podle dokl. | skutečně převzato | Cena za MJ  | Celkem Kč    |
| <i>1</i>                       |     | <i>CD 4 zvířátka</i>            | <i>ks</i>   | <i>300</i>           | <i>300</i>        | <i>52,5</i> | <i>15750</i> |
|                                |     |                                 |             |                      |                   |             |              |
| Vyhotovil: <i>Franta Fiala</i> |     | Přijal: <i>Franta Fiala</i>     |             |                      |                   |             |              |

|                         |          |  |                       |           |             |                    |   |
|-------------------------|----------|--|-----------------------|-----------|-------------|--------------------|---|
| Dodavatel               |          | <b>Dodací list</b>                     |                       |           |             | Číslo:             | 2 |
| Franta Fiala            |          | Na základě obj. č.: <i>telefonická</i> |                       |           |             | Datum:<br>20.12.10 |   |
| Těžký nářez             |          | Odběratel <i>KIM,</i>                  |                       |           |             |                    |   |
| Na vršku 1661           |          | s.r.o.                                 |                       |           |             |                    |   |
| 110 00 Praha 1          |          | Dolní 10                               |                       |           |             |                    |   |
| IČ: 12345678            |          | Praha                                  |                       |           |             |                    |   |
| DIČ CZ8601124444        |          | IČ: 123498                             |                       |           |             |                    |   |
|                         |          | DIČ: CZ123498                          |                       |           |             |                    |   |
| Název zboží             | Množství | Cena MJ<br>bez DPH                     | Cena celk.<br>bez DPH | DPH<br>v% | DPH<br>v Kč | Cena celkem        |   |
| CD Čtyři zvířátka       | 300 ks   | 105                                    | 31500                 | 20        | 6300        | 37800              |   |
| Předal: <i>F. Fiala</i> |          | Převzal:                               |                       | č.OP:     |             | SPZ:               |   |

|  |          |                    |                       |                                   |             |               |
|--|----------|--------------------|-----------------------|-----------------------------------|-------------|---------------|
| <b>Faktura - daňový doklad</b>             |          |                    |                       |                                   |             |               |
| Dodavatel <i>F.Fiala</i> Těžký IČ 12345678 |          |                    |                       | Faktura číslo: 2/10               |             |               |
| <i>nářez</i>                               |          |                    |                       | Konstantní symbol: 8              |             |               |
| <i>Na Vršku 1661</i>                       |          |                    |                       | Forma úhr: <i>převod</i>          |             |               |
| 110 00 Praha 1 DIČ CZ8601124444            |          |                    |                       |                                   |             |               |
| Peněžní ústav: ČS                          |          |                    |                       | Odběratel:                        |             |               |
| Číslo účtu: 155869/0800                    |          |                    |                       | <i>KIM, s.r.o.</i>                |             |               |
| Příjemce:                                  |          |                    |                       | <i>Dolní 10</i>                   |             |               |
| Způsob dopravy: <i>vlastní</i>             |          |                    |                       | <i>Praha</i>                      |             |               |
|  |          |                    |                       | IČ: 123498 DIČ: CZ123498          |             |               |
| Objednávka číslo (KS):                     |          |                    |                       | Datum splatnosti: 3.1.2011        |             |               |
|  |          |                    |                       | Datum uskut.zdan.plnění 20.12.10  |             |               |
| Dodací list číslo: 2                       |          |                    |                       | Datum vystavení faktury: 20.12.10 |             |               |
|  |          |                    |                       | Datum odeslání faktury: 20.12.10  |             |               |
| Název zboží                                | Množství | Cena MJ<br>bez DPH | Cena celk.<br>bez DPH | DPH<br>v%                         | DPH<br>v Kč | Cena celkem   |
| CD Čtyři zvířátka                          | 300 ks   | 105                | 31500                 | 20                                | 6300        | 37800         |
| <i>K úhradě:</i>                           |          |                    |                       |                                   |             | <b>37 800</b> |
| Podpis: <i>F. Fiala</i>                    |          |                    |                       |                                   |             |               |

| Firma:                         |     | <b>Výdejka</b>                  |             |                      | Č.             | PV3        |           |
|--------------------------------|-----|---------------------------------|-------------|----------------------|----------------|------------|-----------|
| Franta Fiala                   |     | Sklad: <i>prodej</i>            |             |                      |                |            |           |
| Těžký nářez                    |     | Komu vydáno: <i>BIM, s.r.o.</i> |             |                      |                |            |           |
| Účel výdeje: <i>prodej</i>     |     | Datum: <i>21.12.2010</i>        |             |                      |                |            |           |
| Poř.č.                         | Kód | Název                           | Měrná jedn. | Množství podle dokl. | skut. převzato | Cena za MJ | Celkem Kč |
| 1                              |     | CD Čtyři zvířátka               | ks          | 1000                 | 1000           | 52,5       | 52 500    |
| Vyhotovil: <i>Franta Fiala</i> |     | Přijal: <i>Franta Fiala</i>     |             |                      |                |            |           |

| Dodavatel:              |          | <b>Dodací list</b>                    |                    |                        | Č.       | 3           |
|-------------------------|----------|---------------------------------------|--------------------|------------------------|----------|-------------|
| Franta Fiala            |          | Na základě obj.č.: <i>telefonická</i> |                    | Datum: <i>21.12.10</i> |          |             |
| Těžký nářez             |          | Odběratel: <i>BIM, s.r.o.</i>         |                    |                        |          |             |
| Na vršku 1661           |          | <i>Horní 120</i>                      |                    |                        |          |             |
| 110 00 Praha 1          |          | Praha                                 |                    |                        |          |             |
| IČ: 12345678            |          | IČ: 321498                            |                    |                        |          |             |
| DIČ CZ8601124444        |          | DIČ: CZ321498                         |                    |                        |          |             |
| Název zboží             | Množství | Cena MJ bez DPH                       | Cena celk. bez DPH | DPH v%                 | DPH v Kč | Cena celkem |
| CD Čtyři zvíř.          | 1000 ks  | 105                                   | 105 000            | 20                     | 21000    | 126000      |
| Předal: <i>F. Fiala</i> |          | Převzal:                              |                    | č.OP:                  | SPZ:     |             |

| <b>Faktura – daňový doklad</b>                      |          |                 |  |        |  |                 |
|---|----------|-----------------|--|--------|--|-----------------|
| Dodavatel: <i>F.Fiala Těžký nářez Na Vršku 1661</i> |          |                 | IČ 12345678                              |        | Faktura číslo: <i>3/10</i>               |                 |
| 110 00 Praha 1                                      |          |                 | DIČ CZ8601124444                         |        | Konstantní symbol: <i>8</i>              |                 |
| Forma úhrady: <i>V hot.</i>                         |          |                 |  |        |  |                 |
| Peněžní ústav: <i>ČS</i>                            |          |                 | Odběratel <i>BIM, s.r.o.</i>             |        |  |                 |
| Číslo účtu: <i>155869/0800</i>                      |          |                 | <i>Horní 120</i>                         |        |  |                 |
| Příjemce:   |          |                 | <i>Praha</i>                             |        |  |                 |
| Způsob dopravy: <i>vlastní</i>                      |          |                 | IČ: <i>321498</i> DIČ: <i>CZ321498</i>   |        |  |                 |
| Objednávka číslo (KS):                              |          |                 | Datum splatnosti: <i>21.12.10</i>        |        | Datum uskut.zdan.plnění: <i>21.12.10</i> |                 |
| Dodací list číslo: <i>3</i>                         |          |                 | Datum vystavení faktury: <i>21.12.10</i> |        | Datum odeslání faktury: <i>21.12.10</i>  |                 |
| Název zboží   | Množství | Cena MJ bez DPH | Cena celk. bez DPH                       | DPH v% | DPH v Kč                                 | Cena celkem     |
| CD Čtyři zvířátka                                   | 1000 ks  | 105             | 105000                                   | 20     | 21000                                    | 126000          |
| <i>K úhradě:</i>                                    |          |                 |  |        |  | <b>126000,-</b> |
| Podpis: <i>F. Fiala</i>                             |          |                 |  |        |  |                 |



|   |   |                       |
|---|---|-----------------------|
| <b>Příjmový pokladní doklad</b>   |   | číslo: .....PPD3..... |
| Firma: <i>Franta Fiala - Těžký nářez</i><br><i>Na Vršku 1661</i><br><i>110 00 Praha 1</i> |   | ze dne: 21.12.2010    |
| IČ: 12345678  | DIČ: CZ8601124444                       |                       |
| Cena bez DPH:.....105 000.....  |   |                       |
| DPH % ..20..... Kč .....21000.....  |   |                       |
| Cena celkem: =126000,- Kč   |   |                       |
| Slovy: -----jednostodvacetšesttisíc-----  |   |                       |
| Přijato od: BIM, s.r.o.....   |   |                       |
| DIČ: .CZ 321 498  | Účel platby: úhrada zboží, fa 3/10..... |                       |
| Přijal: <i>Franta Fiala</i>   |   |                       |

| Firma: <i>Franta Fiala</i> |                    | <b>Kniha odeslaných faktur</b> |                |                          |                    | Str.1               |              |
|----------------------------|--------------------|--------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------|---------------------|--------------|
| <i>Těžký nářez</i>         |                    |                                |                |                          |                    |                     |              |
| Poř.č.                     | Odběratel          | C.f.                           | Částka<br>Kč   | Den povin.<br>fakturovat | Faktura<br>splatná | Faktura<br>uhrazena | Pozn.        |
| 1                          | <i>KIM, s.r.o.</i> | <i>1/10</i>                    | <i>25 200</i>  | <i>18.12.10</i>          | <i>18.12.10</i>    | <i>18.12.2010</i>   | <i>ppd 2</i> |
| 2                          | <i>KIM, s.r.o.</i> | <i>2/10</i>                    | <i>37 800</i>  | <i>20.12.10</i>          | <i>3.1.11</i>      | <i>20.12.2010</i>   | <i>BÚ 5</i>  |
| 4                          | <i>BIM, s.r.o.</i> | <i>3/10</i>                    | <i>126 000</i> | <i>21.12.10</i>          | <i>21.12.10</i>    | <i>21.12.2010</i>   | <i>ppd 3</i> |

|                        |             |                                      |                                      |
|------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Příkaz k úhradě</b> |             |                                      |                                      |
| Název banky: ČS        |             | pobočka: <i>Praha 1</i>              |                                      |
| zaúčtujte              |             |                                      |                                      |
| Číslo účtu plátce      | Kód banky   | Splatnost                            |                                      |
| <i>155869</i>          | <i>800</i>  |                                      |                                      |
| Č. účtu příjemce       | Kód banky   | Částka Kč                            | symboly plateb                       |
|                        |             |                                      | variabilní   zvl.disp   konst   spec |
| <i>201820005</i>       | <i>5100</i> | <i>1601,-</i>                        | <i>8201124444</i>     <i>558</i>     |
| Doplňující údaje banky |             | Údaje pro vnitřní potřebu příkazce   |                                      |
| V Praze dne 21.12.2010 |             | Podpis příkazce: <i>Franta Fiala</i> |                                      |

Pozn. : Pro účely zdravotního pojištění je používán Všeobecnou zdravotní pojišťovnou jako variabilní symbol Frantovo rodné číslo.

|                        |            |                                      |                                      |
|------------------------|------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Příkaz k úhradě</b> |            |                                      |                                      |
| Název banky: ČS        |            | pobočka: <i>Praha 1</i>              |                                      |
| zaúčtujte              |            |                                      |                                      |
| Číslo účtu plátce      | Kód banky  | Splatnost                            |                                      |
| <i>155869</i>          | <i>800</i> |                                      |                                      |
| Číslo účtu příjemce    | Kód banky  | Částka Kč                            | symboly plateb                       |
|                        |            |                                      | variabilní   zvl.disp   konst   spec |
| <i>10014-8138-661</i>  | <i>100</i> | <i>1731,-</i>                        | <i>75455053</i>     <i>7618</i>      |
| Doplňující údaje banky |            | Údaje pro vnitřní potřebu příkazce   |                                      |
| V Praze dne 21.12.2010 |            | Podpis příkazce: <i>Franta Fiala</i> |                                      |

Pozn.: Správa sociální zabezpečení vyžaduje uvádět ve variabilním symbolu číslo, které pojištěnci sama přidělí.

Vystavili jsme prvotní doklady ke všem hospodářským operacím, které Franta v roce 2010 realizoval. Provedli jsme zápisy do pomocné evidence (knihy došlých a vydaných faktur) a zaevidovali jsme do peněžního deníku. Nezapomeňte, že Frantovi ještě přišel výpis z jeho běžného účtu, kde se dozvěděl, že všechny platby řádně proběhly a odběratelé zaplatili za jeho zboží. Peněžní deník máte uveden v samostatné příloze této elektronické knihy, protože je poněkud delší a nevešel by se nám sem. **V peněžním deníku** platí pravidlo, že **zapisujete pouze skutečné pohyby peněz** (příjmy a výdaje) v pokladně nebo v bance a ke každému z nich v daném řádku uvádíte, o jaký druh pohybu se jednalo. Všimněte si také dvou posledních sloupců Průběžné položky – ty slouží pro evidenci pohybu peněz mezi pokladnou a bankou, kdy pokladnu můžeme zapsat ihned, ale u banky čekáme nějaký čas na výpis z účtu. Pokud máme všechny výpisy z účtu určitého období zapsané, měly by průběžné položky vyjít vyrovnané – je to pro nás kontrola.

## Franta podává přiznání k dani z příjmu

Provedli jsme uzávěrku a nyní jsme schopni vyplnit **daňové přiznání**. Franta je fyzická osoba, podává proto přiznání k dani z příjmu fyzických osob. Toto přiznání musí zpracovat a odevzdat finančnímu úřadu nejpozději do konce března roku následujícího po období, za které je daňové přiznání zpracováváno, tedy v našem případě do konce března 2011.

U daně z příjmu fyzických osob vyplňujeme formulář viz příloha této knihy:

- Toto přiznání podávají všichni, kdo měli **i jiné příjmy** za uplynulý rok než jen ze zaměstnání. Patří sem příjmy z **podnikání** (§ 7), příjmy z **kapitálového majetku** jako podíly na zisku apod. (§ 8), příjmy z **pronájmu** (§ 9) a **ostatní příjmy** jako např. výhry v soutěžích apod. (§ 10).

Franta měl příjmy z podnikání, musí proto sám vyplnit daňové přiznání.

**Přiznání k dani z příjmu fyzických osob – formulář najdete v příloze.**

Franta podává daňové přiznání řádné (nikoliv opravné nebo dodatečné) u svého místně příslušného finančního úřadu v Praze 1. První strana přiznání je věnována evidenčním údajům Franty (bydliště, rodinný stav, datum zahájení podnikání apod.). Pro Frantu je nejdůležitější strana 2, kde vyplňuje své příjmy a výdaje za uplynulý rok. Pro zjednodušení předpokládám, že Franta v roce 2010 neměl jiné příjmy než z podnikání, tak jak jsme je vypočítali v příkladu za prosinec 2010. Pro vaši lepší představu používáme formulář daňového přiznání tak, jak jej lze stáhnout z internetu [www.mfcr.cz](http://www.mfcr.cz) přímo pro účely daňových poplatníků. Formulář najdete jako samostatný soubor v příloze této elektronické knihy.

### Popis daňového přiznání:

Stránka 1 obsahuje **osobní údaje** o poplatníkovi.

Stránka 2 obsahuje **základ daně z podnikání (dle paragrafu 7 zákona o dani z příjmu)** – v řádku 37 je částka 22 200. Tuto částku získáme jako rozdíl příjmů a výdajů z peněžního deníku ve sloupcích 11 a 12, sníženou o odpisy dlouhodobého hmotného majetku. Vypočítáme 15% ze základu daně a získáme daň z příjmu. Dále je uvedena sleva na dani za poplatníka – v roce 2010 je to 24 800. Jiné slevy na dani Franta nemá (nemá manželku, nemá děti, není student řádného studia apod.). Protože sleva na dani je větší než vypočítaná daň z příjmu, Franta v roce 2010 nebude platit žádnou daň (daňové přiznání ale podat musí – daň po slevách v řádku 64 bude 0).

Na stránce 4 Franta vyplní datum sestavení daňového přiznání a podepíše.

K přiznání se přikládají ještě přílohy (v souboru v příloze již nejsou zobrazeny). Stránka 5 – **Příloha 1** má informační charakter – jsou na ní podrobněji rozepsány jednotlivé příjmy a výdaje, sloužící pro výpočet daně. Tyto údaje jsme získali v peněžním deníku. Stránka 6 podává přehled o majetku podnikatele. Údaje o peněžích v pokladně a na účtu jsem získali v peněžním deníku, údaje o dlouhodobém hmotném majetku na inventurní kartě a údaje o zásobách vy počteme ze skladových karet:

|      |                 |
|------|-----------------|
| ZSK1 | 500*30,1=15 050 |
| ZSK2 | 500*10 = 5 000  |
| PSK1 | 500*52,5=26 250 |

-----  
46 300 Kč

**Zdá se Vám daňové přiznání složité. Vězte, že v praxi je ještě mnohem složitější, protože většinou kombinujete více druhů příjmů.**

Tímto konstatováním uzavíráme příklad 1. Máte-li jej dobře prostudován, přichází ta pravá chvíle, abyste otestovali své vlastní schopnosti a zkusili zpracovat příklad 2. Pokud si věříte, změřte si čas, po který Vám řešení příkladu 2 bude trvat. Vejdete-li se do 120 minut (bez daňového přiznání), jste dobří a můžete směle přejít k další kapitole. Nepodaří-li se, nezoufejte a zkuste si vyřešit další obměny příkladu dle vlastního zadání - denní život podnikatelský nechce nic jiného než praxi a tu můžete tímto nácvikem získat. Chcete-li, využijte k procvičování volné formuláře v příloze.

## Úkol

### Příklad 2

Franta začal podnikat 1.12.2010 a do konce kalendářního roku (a tedy i zdaňovacího období) uskutečnil následující hospodářské operace:

- 1.12. zahájení činnosti, vklad hotovosti 300.000 Kč, zahajovací náklady 1050 Kč (výpis z trest. rejstříku, registrace živnosti).

|                   |                          |                 |         |
|-------------------|--------------------------|-----------------|---------|
| <b>vystavte</b>   | vklad hotovosti do pokl. | příjm. pokl.d.1 | 300 000 |
|                   | zahajovací náklady       | výdaj.pokl.d. 1 | 1 050   |
| <b>zaevidujte</b> |                          |                 |         |

- 1.12. **založení běžného účtu.** Franta ihned **vložil** na účet **200.000,- Kč.** Číslo Frantova účtu u České spořitelny je **131313/0800.**

|                   |                    |                   |         |
|-------------------|--------------------|-------------------|---------|
| <b>vystavte</b>   | vklad BÚ           | výdaj.pokl.dokl.2 | 200 000 |
| <b>přišel</b>     | výpis z BÚ - vklad | výpis BÚ 1        | 200 000 |
| <b>zaevidujte</b> |                    |                   |         |

- 1.12. nákup **kopírovacího přístroje Smršť 1x12** na fakturu splatnou do 14 dnů. Úhrada bude provedena na základě Frantou vystaveného **příkazu k úhradě.** Cena 120 000,- včetně DPH 20%.

|  |  |                      |  |
|--|--|----------------------|--|
| <b>přišla</b>                            | faktura došlá 123<br>od firmy Duplicity,s.r.o.<br>Na výsluní 110, Znojmo<br>IČ 987654 DIČ CZ-987654<br>banka ČSOB 65478/0300 | fa došlá 1/10        | cena bez DPH 100 000<br>DPH 20% 20 000<br>fa celk. s DPH 120 000 |
| <b>zaevidujte fakturu</b>                |  | kniha došlých faktur |  |
| <b>Zaevid. stroj a převedte do použ.</b> |  | Inventární karta 1   | 100 000  |
| <b>vystavte</b>                          | úhrada fa 123  | příkaz k úhradě      | 120 000  |
| <b>přišel</b>                            | výpis z BÚ   | výpis BÚ 2           | 120 000  |
| <b>zaevidujte</b>                        |  |                      |  |

- 2.12. nákup materiálu - CD matric. Nákup na fakturu splatnou do 14 dnů. Dopravu zajišťuje firma Plzák - Jede to, která není plátcem DPH. Nezapomeňte, že u zásob používáme k evidenci povinně pořizovací cenu, tedy včetně nákladů s pořízením souvisejících.

|                           |  |                    |  |
|---------------------------|--|--------------------|--|
| <b>přišla</b>             | faktura došlá 1616<br>od firmy Taiwan-export, s.r.o<br>Žlutá 18, Praha<br>IČ 12151316 DIČ CZ12151316<br>banka ČSOB 2420/0300 | fa došlá 2/10      | kusů 2 000<br>cena za kus 20<br>fa celk.bez DPH 40 000<br>DPH 20% 8 000<br>fa celk. s DPH 48 000 |
| <b>zaevidujte fakturu</b> |  | kniha došlých fak. | 48 000   |
| <b>vystavte</b>           | doprava CD za hot.   | výdaj.pokl.dokl.3  | 1 200  |
| <b>zaevidujte</b>         |  |                    |  |
| <b>přijměte na sklad</b>  |  | příjemka 1         |  |
|                           |  | sklad.karta zásob1 |  |
| <b>vystavte</b>           | úhrada fa1616  | příkaz k úhradě    | 48 000   |
| <b>přišel</b>             | výpis z BÚ   | výpis BÚ 3         | 48 000   |
| <b>zaevidujte</b>         |  |                    |  |

- 3.12. nákup obalů CD a potisk. Nákup na fakturu hrazenou v hotovosti.

|                           |                               |                   |                 |        |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------|-----------------|--------|
| <i>přišla</i>             | faktura došla 15              | fa došla 3/10     | kusů            | 2 000  |
|                           | od firmy Patlal a syn, s.r.o. |                   | cena za kus     | 10     |
|                           | U Hřbitova 88, Praha          |                   | fa celk.bez DPH | 20 000 |
|                           | IČ 468020 DIČ CZ468020        |                   | DPH 20%         | 4 000  |
|                           | banka ČS 235689/0800          |                   | fa celk. s DPH  | 24 000 |
| <i>zaevidujte fakturu</i> | kniha došlých faktur          |                   |                 | 24 000 |
| <i>vystavte</i>           | hrazeno v hot.                | výdaj pokl.dokl.4 |                 | 24 000 |
| <i>přijměte na sklad</i>  | příjemka ZP2                  |                   |                 |        |
|                           | sklad.karta ZSK2              |                   |                 |        |
| <i>zaevidujte</i>         |                               |                   |                 |        |

- 3.12. nákup autorských práv a studiové úpravy pro 5 vybraných skladeb - nákup na fakturu.

|                           |                                 |                 |                 |        |
|---------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|--------|
| <i>přišla</i>             | faktura došla 777               | fa došla 4/10   | počet skladeb   | 5      |
|                           | od firmy Studio Holýles, s.r.o. |                 | cena za skladbu | 2 000  |
|                           | Za bukem 14, Praha              |                 | fa celk.bez DPH | 10 000 |
|                           | IČ 197346 DIČ CZ197346          |                 | DPH 20%         | 2 000  |
|                           | banka KB 7777/0100              |                 | fa celk. s DPH  | 12 000 |
| <i>zaevidujte fakturu</i> | kniha došlých fa.               |                 |                 | 12 000 |
| <i>vystavte</i>           | příkaz k úh.fa 777              | příkaz k úhradě |                 | 12 000 |
| <i>přišel</i>             | výpis z BÚ                      | výpis BÚ 4      |                 | 12 000 |
| <i>zaevidujte</i>         |                                 |                 |                 |        |

- 4.12. Franta zahájil výrobu CD. Vydejte potřebný materiál na 2 000 CD ze skladu zásob do výroby.

|  |             |                 |       |
|--|-------------|-----------------|-------|
| <i>vydejte ze skladu zásob</i>                   | výdejka ZV1 | kusů CD         | 2000  |
|  |             | sklad.cena 1 ks | 20,60 |
|  |             | kusů obalů CD   | 2000  |
|  |             | sklad.cena 1 ks | 10    |
| <i>zapište do skladových karet ZSK 1 a ZSK 2</i> |             |                 |       |

- 18.12. Franta převedl na **sklad hotových výrobků 2 000 ks ve skladových cenách** (kalkulované náklady výroby jednoho hotového výrobku) **44 Kč za kus**. Nové CD nazval „Hrrr na ně“.

|   |                 |                  |       |
|---|-----------------|------------------|-------|
| <i>přijměte na sklad prodeje hotové výrobky</i> |                 |                  |       |
| hot.výrobky v kalk.ceně                         | příjemka PP1    | kusů             | 2 000 |
|   |                 | sklad. cena 1 ks | 44    |
|   | skladní k. PSK1 |                  |       |

- 18.12. Prodej 500 ks CD v ceně bez DPH 100 Kč firmě Hudební ráj, s.r.o. Franta prodává za podmínky platby v hotovosti.

|                                   |                               |                    |                 |
|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| <i>vydejte ze skladu prodeje</i>  | výdejka PV1                   | kusů               | 500             |
|                                   | skladní k. PSK 1              |                    |                 |
| <i>vystavte</i>                   | faktura za hot.               | faktura vyd. 1/10  | kusů            |
|                                   | odběratel Hudební ráj, s.r.o. |                    | prod.cena 1 ks  |
|                                   | Dolní 10, Praha               |                    | fa celk.bez DPH |
|                                   | IČ 123498 DIČ CZ123498        |                    | DPH 20%         |
|                                   |                               |                    | fa celk. s DPH  |
| <i>vystavte dodací list</i>       | dod. list 1                   | kusů               | 500             |
| <i>zaevidujte fakturu vydanou</i> | kniha vyd.faktur              |                    |                 |
| <i>vystavte</i>                   | příjem do pokl.               | příjm.pokl.dokl. 2 | 60 000          |
| <i>zaevidujte</i>                 |                               |                    |                 |

- 20.12 objednáva firma Hudební ráj, s.r.o. 500 ks CD na fakturu se splatností 14 dní.

|                                  |                               |                   |                 |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------|-----------------|
| <i>vydejte ze skladu prodeje</i> | výdejka PV2                   | kusů              | 500             |
|                                  | skladní k. PSK 1              |                   |                 |
| <i>vystavte</i>                  | fa splat. 14 dní              | faktura vyd. 2/10 | kusů            |
|                                  | odběratel Hudební ráj, s.r.o. |                   | prod.cena 1 ks  |
|                                  | Dolní 10, Praha               |                   | fa celk.bez DPH |
|                                  | IČ 123498 DIČ CZ123498        |                   | DPH 19%         |
|                                  | ČSOB 567849/0300              |                   | fa celk. s DPH  |
| <i>vystavte dodací list</i>      | dod. list 2                   |                   |                 |

|                       |                  |        |
|-----------------------|------------------|--------|
| zaevidujte fa vydanou | kniha vyd.faktur |        |
| přišel výpis z BÚ     | výpis z BÚ 5     | 60 000 |
| zaevidujte            |                  |        |

Firma Hudební ráj, s.r.o. uhradila týž den (tedy 20.12).

- 21.12. se Franta dohodl na novém obchodě s firmou Skrblík, s.r.o, která si objednala 800 kusů CD. Obchod se uskuteční za podmínky úhrady faktury v hotovosti.

|  |                   |      |        |
|--|-------------------|------|--------|
| vydejte ze skladu prodeje  | výdejka PV 3      | kusů | 800    |
|  | skladní k. PSK1   |      |        |
| vystavte faktura za hot. odběratel Skrblík, s.r.o. Horní 120, Praha IČ 321498 DIČ CZ321498 | fa vyd. 3/10      | kusů | 800    |
|  | prod.cena 1 ks    |      | 100    |
|  | fa celk.bez DPH   |      | 80 000 |
|  | DPH 20%           |      | 16 000 |
|  | fa celk. s DPH    |      | 96 000 |
|  | k úhradě          |      | 96 000 |
| vystavte dodací list   | dodací list 3     | kusů | 800    |
| zaevidujte fa vydanou  | kniha vyd. faktur |      |        |
|  | příjm.pokl.dokl 3 |      | 96 000 |
| zaevidujte   |                   |      |        |

- 21.12. úhrada sociálního a zdravotního pojištění (dále jen SaZP) za Frantu Fialu.

|                      |                 |              |      |
|----------------------|-----------------|--------------|------|
| vystavte Úhrada SaZP | příkaz k úhradě | zdrav. poj.  | 1601 |
|                      | příkaz k úhradě | sociál. poj. | 1731 |
| přišel výpis z BÚ    | výpis z BÚ 6    |              | 1601 |
|                      |                 |              | 1731 |
| zaevidujte           |                 |              |      |

Uzavřete peněžní deník. Dopočítejte roční odpis.

### Řešení

Uvedený příklad 2 je obdobou příkladu 1, proto zde neuvádíme rozepsané veškeré doklady, pouze zaúčtování do peněžního deníku, které najdete v samostatném souboru v příloze této elektronické knihy.

## Franta podává první přiznání k DPH

Franta na začátku nového zdaňovacího období musí přenést konečné stavy z loňského roku jako počáteční stavy nového roku. K tomu účelu vyplní v peněžním deníku na nové stránce první řádek, který nazve například „převody“. Nyní může začít účtovat o nových hospodářských operacích roku 2011.

Z roku 2010 mu však zůstal **nevyúčtovaný závazek vůči finančnímu úřadu u daně z přidané hodnoty**. Do 25. ledna musí podat daňové přiznání a odvést vyúčtovanou daň. Pojdme se nyní podívat, jak by to Franta dělal.

Zrekapitulujeme si nákupy a prodeje podléhající DPH z příkladu 1 (čerpejte z peněžního deníku příklad 1):

|  |                          |
|--|--------------------------|
| • <b>přijatá zdanitelná plnění a daň na vstupu</b> | <b>NÁKUP</b>             |
| 1.12. nákup kopírovacího stroje                    | 70 000 + 14 000 = 84 000 |
| 2.12. nákup matric CD                              | 75 000 + 15 000 = 90 000 |
| 3.12. nákup obalů                                  | 25 000 + 5 000 = 30 000  |
| 3.12. nákup autorský práv                          | 20 000 + 4 000 = 24 000  |
| celkem základ daně 20%                             | 190 000                  |
| celkem DPH 20%                                     | 38 000                   |

|   |                    |         |
|---|--------------------|---------|
| • <b>uskutečněná zdanitelná plnění a daň na výstupu</b> | <b>PRODEJ</b>      |         |
| 18.12. tržba v hotovosti                                | 21 000 + 4 200 =   | 25 200  |
| 20.12. tržba na fakturu                                 | 31 500 + 6 300 =   | 37 800  |
| 21.12. tržba v hotovosti                                | 105 000 + 21 000 = | 126 000 |
| celkem základ daně 20 %                                 | 157 500            |         |
| celkem DPH 20 %   |                    | 31 500  |

Po sečtení příslušných sloupců vždy si proveďte kontrolní výpočet

**celkem základ daně \* sazba DPH = celkem DPH**

v našem případě tedy  $190\,000 \cdot 0,2 = 38\,000$

$157\,500 \cdot 0,2 = 31\,500$

Franta měl všechna přijatá i uskutečněná zdanitelná plnění v **základní sazbě daně 20%**. Pojďme vyplnit jeho daňové přiznání.

**Zákon o DPH prošel v roce 2004 velkou změnou díky našemu vstupu do Evropské unie. Proto je i přiznání k DPH o něco složitější než dříve.**

Toto přiznání vyplňuje plátec DPH buď **čtvrtletně** nebo **měsíčně** podle velikosti jeho obratu. Má-li roční obrat větší než 10 milionů, má měsíční zdaňovací období, při obratu mezi dvěma a deseti miliony může zvolit měsíční nebo čtvrtletní zdaňovací období, při obratu pod 2 miliony má čtvrtletní zdaňovací období.

Připravily jsme pro Vás zkrácenou formu daňového přiznání (vynechaly jsme například režimy dočasného použití a změny režimů, které jsou v praxi méně frekventované a pro náš příklad je nepotřebujeme).

V našem příkladu č. 1 Franta vyúčtoval větší daň na vstupu než na výstupu, protože v daném zúčtovacím období více nakoupil než prodal. Finanční úřad mu proto na jeho běžný účet vrátí částku 6 500 Kč.

| <b>Výpočet daně z přidané hodnoty</b>                                 |             |               |                |
|---|-------------|---------------|----------------|
| III. Přijatá zdanitelná plnění  | základ daně | Daň na vstupu | Daň na výstupu |
| z dovozu se sníž. sazbou  |             |               |                |
| z tuzemska se sníž. sazbou  |             |               |                |
| z dovozu se základní sazbou   |             |               |                |
| z tuzemska se základní sazbou   | 190 000     | 38 000        |                |
| IV. Uskutečněná zdanit. plnění  |             |               |                |
| osvobozená  |             |               |                |
| vývoz zboží   |             |               |                |
| vývoz služeb  |             |               |                |
| mezin. přeprava se sníženou sazbou                                    |             |               |                |
| se základní sazbou  | 157 500     |               | 31 500         |
| V. Vrácení daně   |             |               |                |
| VI. Celkový součet  |             | 38 000        | 31 500         |
| VII. Vlastní daňová povinnost   |             |               |                |
| Nadměrný odpočet  |             | 6 500         |                |
| <b>Údaje v daňovém přiznání se uvedou zaokrouhlené na celé koruny</b> |             |               |                |
| Přiznání sestavil: <i>Franta Fiala</i>                                |             |               |                |

### Úkol

Sestavte daňové přiznání DPH pro příklad 2.

### Řešení

Zrekapitulujeme si nákupy a prodeje podléhající DPH z příkladu 2 (čerpejte z peněžního deníku):

|  |                    |         |
|--|--------------------|---------|
| • <b>přijatá zdanitelná plnění a daň na vstupu</b> | <b>NÁKUP</b>       |         |
| 1.12. nákup kopírovacího stroje                    | 100 000 + 20 000 = | 120 000 |
| 2.12. nákup matric CD                              | 40 000 + 8 000 =   | 48 000  |
| 3.12. nákup obalů                                  | 20 000 + 4 000 =   | 24 000  |
| 3.12. nákup autorský práv                          | 10 000 + 2 000 =   | 12 000  |
| celkem základ daně 20%                             | 170 000            |         |
| celkem DPH 20%                                     |                    | 34 000  |

• **uskutečněná zdanitelná plnění a daň na výstupu** **PRODEJ**

|                                |                         |
|--------------------------------|-------------------------|
| 18.12. tržba v hotovosti       | 50 000 + 10 000= 60 000 |
| 20.12. tržba na fakturu        | 50 000 + 10 000= 60 000 |
| 21.12. tržba v hotovosti       | 80 000 + 16 000= 96 000 |
| <b>celkem základ daně 20 %</b> | <b>180 000</b>          |
| <b>celkem DPH 20 %</b>         | <b>36 000</b>           |

Po sečtení příslušných sloupců proveďte kontrolní výpočet

170 000\*0,2 = 34 000  
180 000\*0,2 = 36 000

**Výpočet daně z přidané hodnoty**

| III. Přijatá zdanitelná plnění | základ daně | Daň na vstupu | Daň na výstupu |
|--------------------------------|-------------|---------------|----------------|
| z dovozu se sníž. sazbou       |             |               |                |
| se základní sazbou             |             |               |                |
| z tuzemska se sníž. sazbou     |             |               |                |
| se základní sazbou             | 170 000     | 34 000        |                |
| IV. Uskutečněná zdanit. plnění |             |               |                |
| osvobozená                     |             |               |                |
| vývoz zboží                    |             |               |                |
| vývoz služeb                   |             |               |                |
| mezin. přeprava                |             |               |                |
| se sníž. sazbou                |             |               |                |
| se základní sazbou             | 180 000     |               | 36 000         |
| V. Vrácení daně                |             |               |                |
| VI. Celkový součet             |             | 34 000        | 36 000         |
| VII. Vlastní daňová povinnost  |             |               | 2 000          |
| Nadměrný odpočet               |             |               |                |

Údaje v daňovém přiznání se uvedou zaokrouhlené na celé koruny

Přiznání sestavil: *Franta Fiala*

*Franta měl vyšší daň na výstupu než daň na vstupu, proto musí spolu s podáním daňového přiznání uhradit finančnímu úřadu 2 000 Kč DPH.*

Reálný formulář daňového přiznání k DPH najdete na internetu na stránkách Ministerstva financí ČR:

[http://cds.mfer.cz/sys/cds/scripts/tiskopisy/tiskopisy-pdf2008/5401\\_14.pdf](http://cds.mfer.cz/sys/cds/scripts/tiskopisy/tiskopisy-pdf2008/5401_14.pdf)

## Závěr

Věříme, že jste si s Frantou Fialou virtuálně užili kus jeho podnikání a teď už byste řadu podnikatelských rozhodnutí zvládli sami, a možná i lépe než Franta. Rády slyšíme, že Vaše podnikatelské sebevědomí prudce stoupá. Stejně jako Franta Fiala jste ale zatím na úplném počátku podnikání a je toho mnoho, co se ještě učít – Frantova firma bude chtít expandovat do zahraničí, což bude přinášet potřebu poznání nových trhů, kurzová a další rizika, bude potřebovat přejít z daňové evidence na účetnictví, atd. Ale to už budou jiné příběhy a nové elektronické knihy. Jestli se Vám tato forma „učení“ líbila a chtěli byste se s Frantou Fialou setkávat i v dalších příbězích ze života podnikatelského, napište nám na [ceed@ceed.cz](mailto:ceed@ceed.cz). Těšíme se na další setkání s Vámi.

## Důležité internetové adresy:

- [www.euroskop.cz](http://www.euroskop.cz) - Tento český server pod patronací Ministerstva zahraničních věcí je orientovaný na problematiku přibližování ČR Evropské unii.
- [www.europa.eu.int](http://www.europa.eu.int) - oficiální server Evropské unie (zatím není v češtině).
- [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz) - server České národní banky.
- [www.mpo.cz](http://www.mpo.cz) - Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR.
- [www.export.cz](http://www.export.cz) - informace Ministerstva zahraničních věcí ČR, konkrétně Správy českých center.
- [www.mfcr.cz](http://www.mfcr.cz) - informační server Ministerstva financí ČR.
- [www.cs.mfcr.cz](http://www.cs.mfcr.cz) - informace Generálního ředitelství cel, najdete zde celní sazebník s jednoduchým vyhledáváním atd.
- [www.justice.cz](http://www.justice.cz) - server Ministerstva spravedlnosti ČR (najdete zde obchodní rejstřík).
- [www.oz.cz](http://www.oz.cz) - ochranné známky registrované v ČR.
- [www.czso.cz](http://www.czso.cz) - stránka Českého statistického úřadu.
- [www.tpo.cz](http://www.tpo.cz) - server agentury CzechTrade.
- [www.egap.cz](http://www.egap.cz) - velmi přehledně zpracovaný server Exportní garanční a pojišťovací společnosti.
- [www.ceb.cz](http://www.ceb.cz) - server České exportní banky.
- [www.ihned.cz](http://www.ihned.cz) - server vydavatelství Hospodářských novin a Ekonomia - Economia, a.s.
- [www.idnes.cz](http://www.idnes.cz) - zpravodajský server Mladé fronty dnes.
- [www.patria.cz](http://www.patria.cz) - informace z finančních trhů.
- [www.finance.cz](http://www.finance.cz) - informace z finančních trhů.
- [www.akcie.cz](http://www.akcie.cz) - informace z akciových trhů.
- [www.pse.cz](http://www.pse.cz) - server burzy cenných papírů BCP Praha, a.s.
- [www.rmsystem.cz](http://www.rmsystem.cz) - informace z mimoburzovních obchodů s cennými papíry RM Systém.
- [www.komodity.cz](http://www.komodity.cz) - informace z komoditních burz.
- [www.epravo.cz](http://www.epravo.cz), [www.sagit.cz](http://www.sagit.cz), [www.zakony.ihned.cz](http://www.zakony.ihned.cz) - servery s právní problematikou
- [www.mvcr.cz](http://www.mvcr.cz) - server Ministerstva vnitra ČR (registrace občanských sdružení, ...)
- [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org) - Světová banka
- [www.imf.org](http://www.imf.org) - MMF (ang.)
- [www.ecb.int](http://www.ecb.int) - Evropská centrální banka (ang.)

# KROK ZA KROKEM SVĚTEM EKONOMIE

Řešené příklady aneb lacinější je učit se na chybách druhých

## 1

### Franta Fiala začíná podnikat Daňová evidence

Doc. Ing. Jena Švarcová, Ph.D. a Ing. Eva Hýblová, Ph.D.  
Vydal: Ing. Jena Švarcová, CEED nakladatelství a vydavatelství.  
Centrum pro rozvoj ekonomického vzdělávání.  
Obeciny 3623, 760 01 Zlín, P.O.BOX 168.  
Vydání 2010.  
E-kniha

Objednávky na adrese CEED, P.O.Box 168, 760 01 Zlín  
Tel. 571 118 762 Tel./fax: 577 435 131,  
[www.ceed.cz](http://www.ceed.cz), e-mail: [obchod@ceed.cz](mailto:obchod@ceed.cz)

ISBN 978-80-903433-2-0