

Základy podnikání BPH_ZAPO

Ing. Alena Šafrová Drášilová, Ph.D.

Obsah kurzu

- | | |
|---|---------------------|
| 1) Podnik a podnikání, Nápad a konkurenční výhoda | 21. 9. 2021 |
| 2) Podnikatelský plán | 5. 10. 2021 |
| 3) Analýza makrookolí | 12. 10. 2021 |
| 4) Analýza mikrookolí, podniku a SWOT analýza | 19. 10. 2021 |
| 5) Marketing a marketingová strategie | 26. 10. 2021 |
| 6) Marketingový plán | 9. 11. 2021 |
| 7) Právo a právní formy podnikání | 16. 11. 2021 |
| 8) Kalkulace a financování | 23. 11. 2021 |
| 9) Daně a daňová problematika, Finanční výkazy | 30. 11. 2021 |
| 10) Personální řízení a organizování | 7. 12. 2021 |
| <i>11) Předtermín</i> | <i>14. 12. 2021</i> |



Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu

- 132 novelizací (1992–2021)
- 8 novelizací (2020–2021)
- průměrně 7 novelizací ročně

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

- 58 novelizací (2004–2021)
- 5 novelizací (2020–2021)
- průměrně 3–4 novelizace ročně

Zákon č. 353/2003 Sb. o spotřebních daních

- 61 novelizací (2003–2021)
- 7 novelizací (2020–2021)
- průměrně 3–4 novelizace ročně

**NAJDĚTE SI
SPOLEHLIVOU
A ZKUŠENOU
ÚČETNÍ!!!**

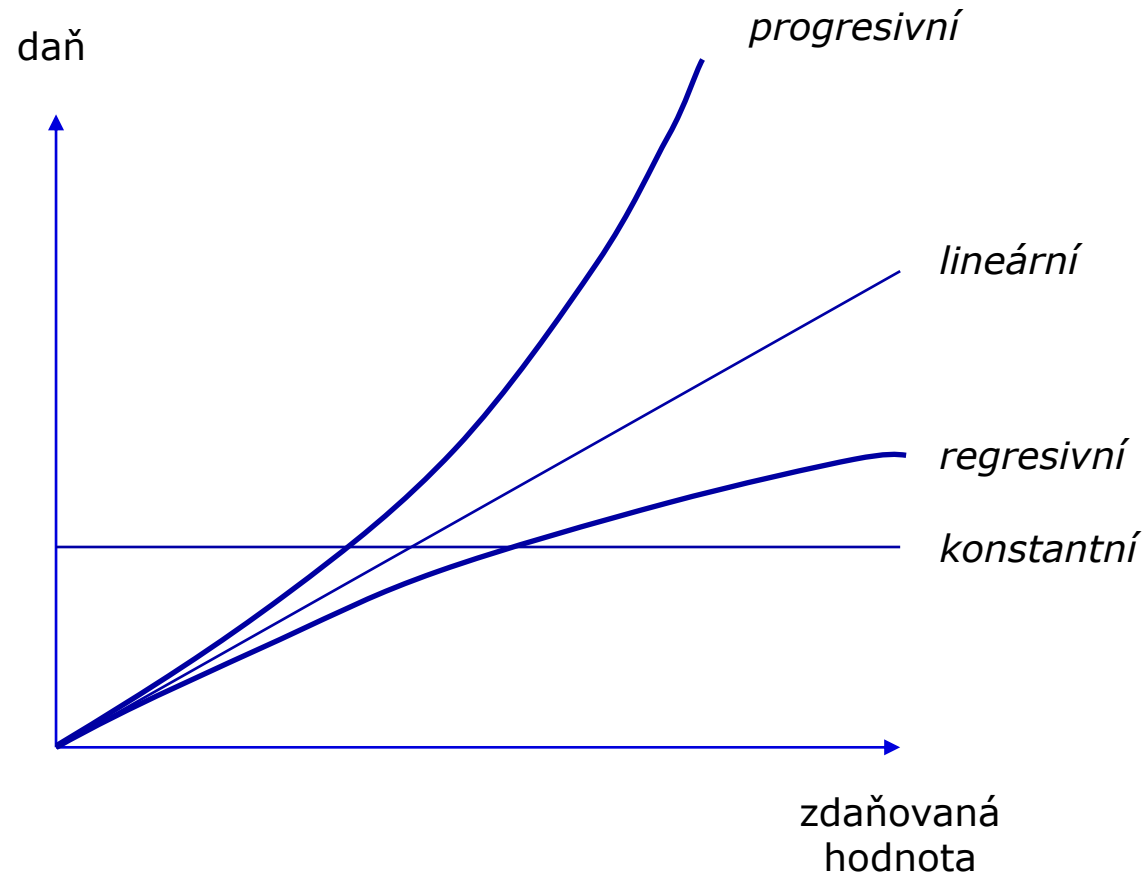
Daně

- daň = je zákonem určená neúčelová a neekvivalentní povinná platba do rozpočtu státu
- platba
 - v pravidelných intervalech
 - při specifických událostech
- nedobrovolné, vynutitelné, neúčelové

Zdanění

- konstantní
- lineární
- progresivní
- regresivní

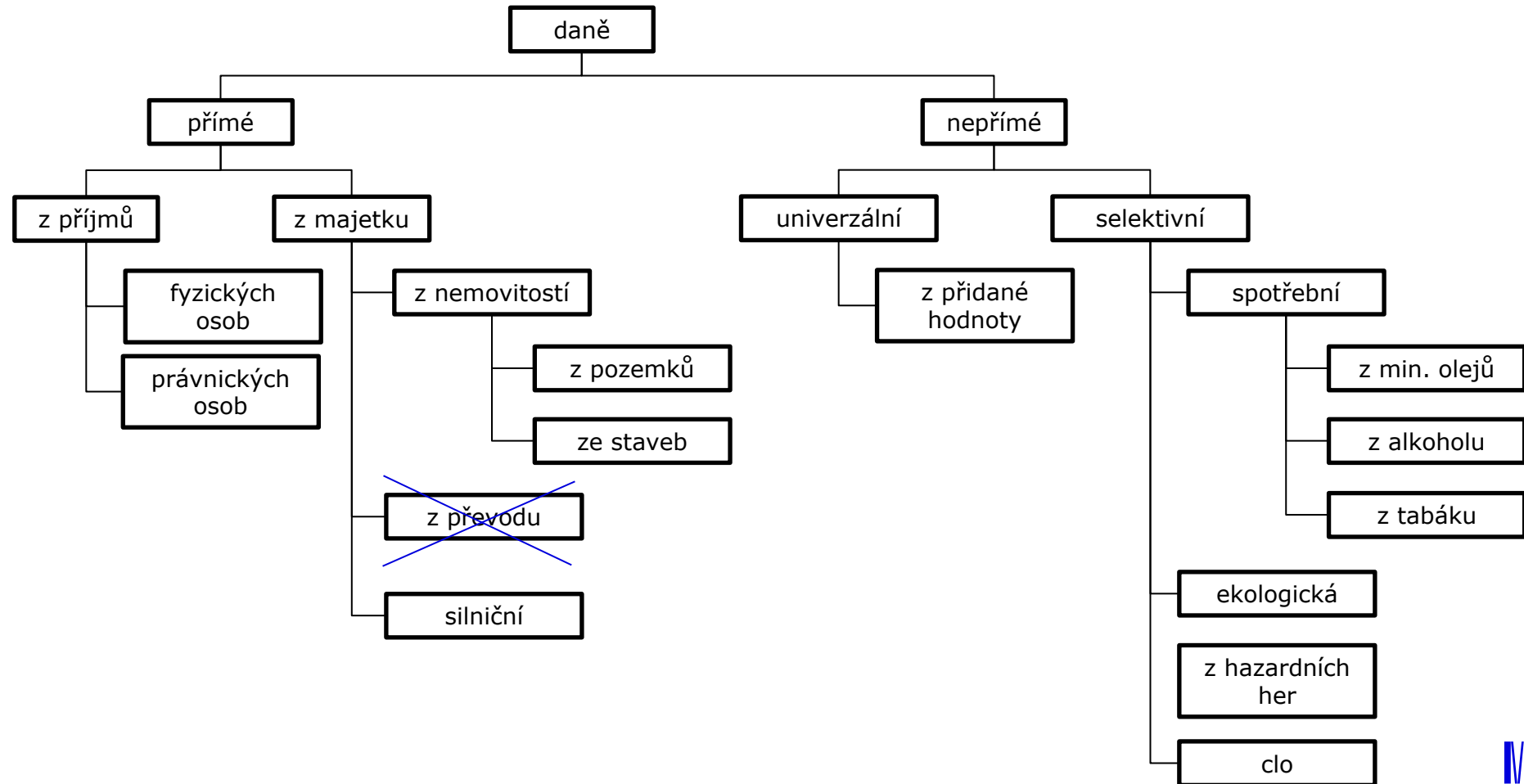
- rovná daň?



System daní

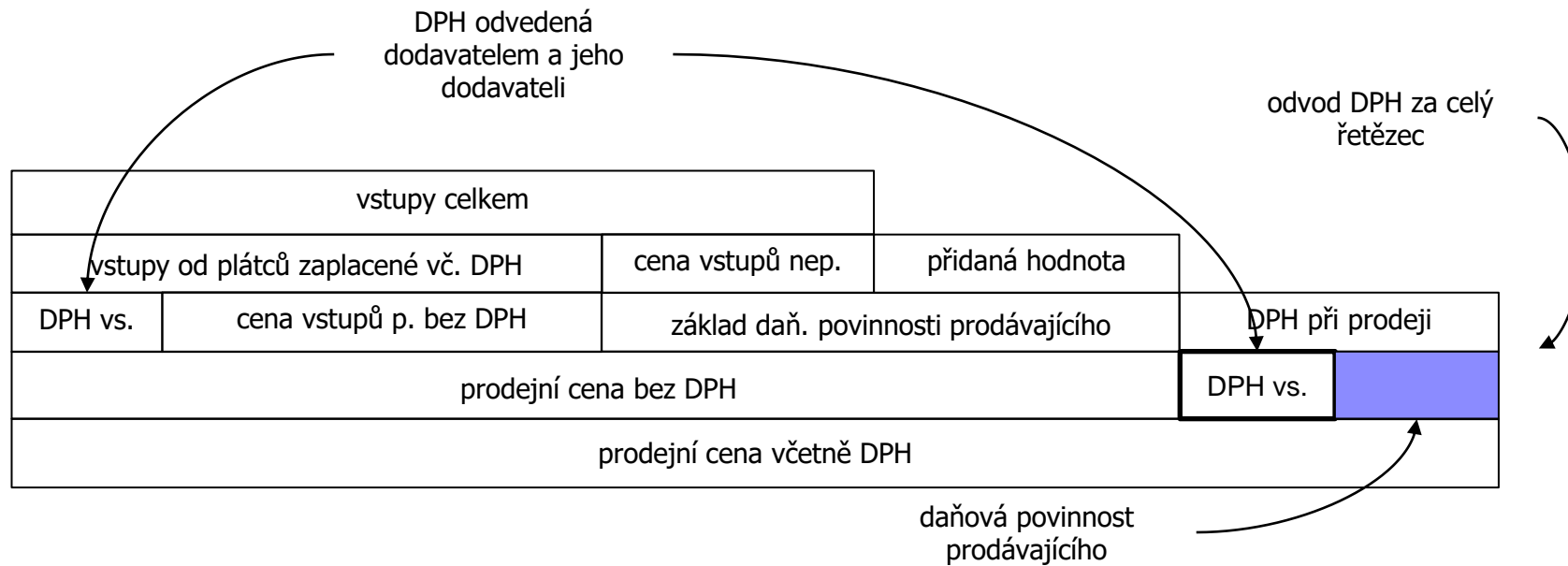
- **přímé** – poplatník platí sám na vlastní účet
 - daň z příjmu
 - daně majetkové
- **nepřímé**
 - univerzální – DPH
 - selektivní – spotřební
- **sociální a zdravotní pojištění**

Struktura daňového systému



DPH

- registrovaný plátce odvádí procentní díl z rozdílu ceny mezi vstupy a výstupy



Základní pravidla DPH

- plátce – každý registrovaný subjekt
 - povinně s obratem nad zákonný limit za posledních 12 po sobě jdoucích měsíců (1 000 000,- Kč v roce 2021)
 - dobrovolně vlastním rozhodnutím
- základní 21 %, snížená 15 (10 %)

zboží a služby
nevedené ve
snížených sazbách

Přílohy č. 2 a 3 k zákonu č. 235/2004 Sb.

- potraviny
- rostliny, květiny,...
- léky a zdravotnické prostředky
- likvidace odpadu
- zdravotní a sociální péče
- ...

Přílohy č. 2a a 3a k zákonu č. 235/2004 Sb.

- knihy
- mlýnské výrobky
- některé léky a kojenecká výživa
- hromadná doprava
- síťová infrastruktura (voda, odpady,...)
- stravování a ubytování
- kultura a sport
- domácí péče
- opravy oděvů, obuvi a kol
- lázně, kadeřnictví
- ...

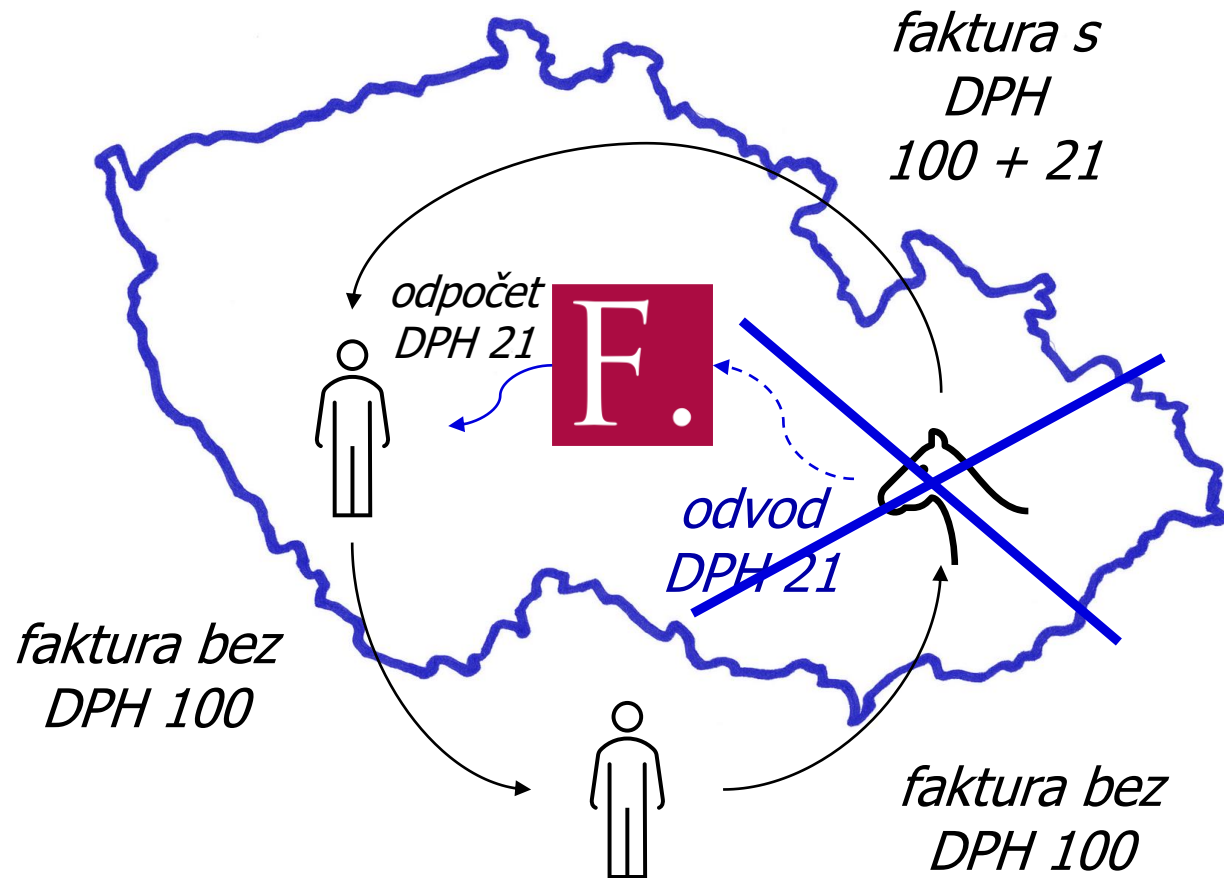
Povinnosti spojené s DPH

- uplatňování DPH
- vydávání a archivace daňových dokladů
- daňové přiznání, kontrolní hlášení (měsíčně/čtvrtletně)
- souhrnné hlášení (plnění mimo ČR, v rámci EU)
- kontrola tzv. seznamu nespolehlivých plátců v registru plátců a jejich zveřejněných účtů
- ručení za dodavatelovo DPH (nespolehlivý plátcce, zahraniční účet, neregistrovaní prodejci pohonných hmot, platby ve virtuálních měnách, ...)
- DPH se odvádí z vydaných faktur a přijatých záloh

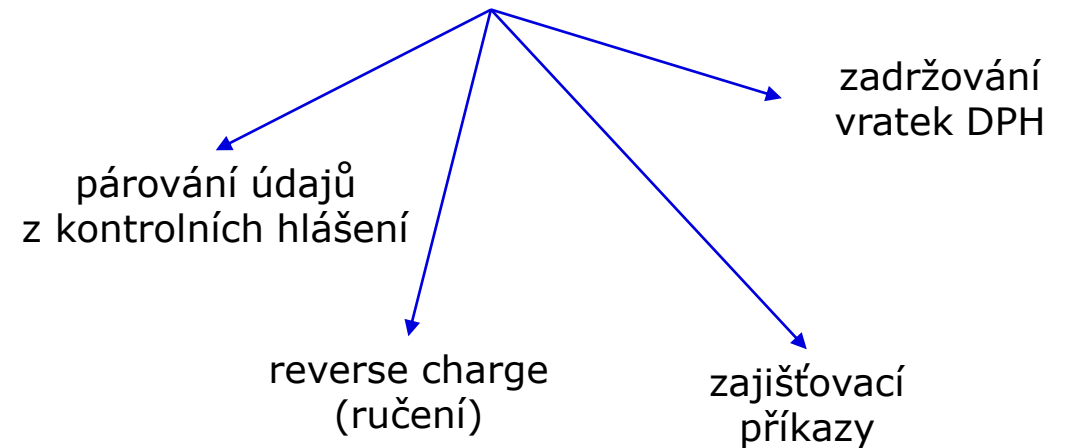
Kdy platit DPH

- zákazníci jsou převážně plátcí (B2B)
- vysoké vstupní náklady převážně u plátců
- obchodování přes hranice
- velká šance, že obrát bude nad limit hned v prvním roce podnikání
- prestiž
- motivace

Karuselové podvody s DPH



- bílí kůň neodvede DPH a zmizí
- stát přichází peníze ve výši neoprávněného odpočtu



Daň z příjmu fyzických osob

- pracovní poměr
- příjmy z DPP a DPČ
- příjmy ze samostatné výdělečné činnosti
- příjmy z nezávislých povolání
- příjmy z kapitálového majetku
- příjmy z pronájmu movitých i nemovitých věcí
- prodej nemovitostí
- příležitostné činnosti a dary

Přiznání k DPFO

- zpravidla do konce března
- s daňovým poradcem do konce června
- zaměstnavatelé potřebují podklady ke zúčtování do konce února
- posuny a výjimky kvůli Covidu

[rozcestník termínů
daňových přiznání](#)

Dohoda o provedení práce

- maximálně na 300 hodin ročně u jednoho zaměstnavatele
- do 10 000,- měsíčně
 - podepsané prohlášení – 15% zálohová daň z příjmu
 - nepodepsané prohlášení – 15% srážková daň z příjmu
- nad 10 000,- měsíčně
 - účast na nemocenském pojištění
 - zálohy na důchodové a zdravotní pojištění
 - 15% zálohová daň
- zálohová daň → daňové přiznání

Dohoda o pracovní činnosti

- nejvýše na 1/2 týdenní pracovní doby
- rozhodná částka – 1/10 průměrné mzdy zaokrouhlená na celé pětistovky dolů = 3500,- Kč
- do 3500,- měsíčně
 - podepsané prohlášení – 15% zálohová daň z příjmu
 - nepodepsané prohlášení – 15% srážková daň z příjmu
- nad 3500,- měsíčně
 - účast na nemocenském pojištění
 - zálohy na důchodové a zdravotní pojištění
 - 15% zálohová daň

Dohoda o pracovní činnosti

- do 3 499,- vč
- 3 500,- přesně
- 3 501,- a více
- srážková daň, odvody se neplatí
- srážková daň, odvody se platí
- zálohová daň, odvody se platí



Zaměstnanecký poměr a OSVČ

- sazby daně
 - do 48násobku průměrné mzdy – 15 %
 - část nad 48násobek průměrné mzdy – 23 %
- odvody (OSVČ – polovina daňového základu)

	nemocenské pojištění	důchodové pojištění	státní politika zaměstnanosti	zdravotní pojištění
Zaměstnavatel	2,1 %	21,5 %	1,2 %	9,0 %
Zaměstnanec		6,5 %		4,5 %
OSVČ	(2,1 %)	28 %	1,2	13,5 %
Osoba bez zdanitelných příjmů	0	(28 %)	0	13,5 %

Odvody a vyměřovací základy

– zdravotní pojištění

	2020	2021
Minimální vyměřovací základ	17 414,50	17 720,50
Minimální měsíční záloha	(2,1 %)	28 %

– sociální pojištění

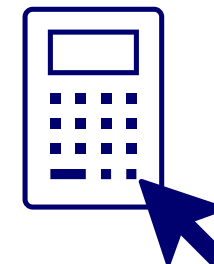
	2020	2021
Maximální roční vyměřovací základ	1 672 080	1 701 168
Rozhodný příjem pro účast na nemocenském pojištění (měsíční)	3 000	3 500
Rozhodná částka pro účast na důchodovém pojištění (VČ)	83 603	85 059
Minimální měsíční záloha (HČ)	2 544	2 588

souhrn s
vysvětlením

MUNI
ECON

OSVČ – paušální režim

- příjmy do 1 000 000,- Kč
- není určena pro plátce DPH
- společný výběr daně z příjmů, sociálního a zdravotního pojištění
- vždy hlavní samostatná výdělečná činnost
- nepodává se přehled o příjmech a výdajích
- nepodává se přiznání k dani z příjmu
- nelze čerpat daňový bonus (děti), slevu na manžela/manželku
- vyplatí se živnostníkům s paušálem 40 % (některým s 60%, žádným s 80%)



$$\begin{array}{l} \text{minimální} \\ \text{zdravotní} \\ \text{pojistné} \end{array} + \begin{array}{l} \text{minimální} \\ \text{soc.} \\ \text{pojištění} \\ * 1,15 \end{array} + \begin{array}{l} \text{daň z} \\ \text{příjmu} \\ 100,- \text{ Kč} \end{array} = 5\,469,- \text{ Kč} \\ \text{(2021)}$$

OSVČ – výdajový paušál

- není nutné prokazovat náklady
- je možné uplatnit bonus na děti i slevu na manžela/manželku

% z příjmů	maximálně	druh příjmů
80 %	1 600 000	zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslné živnostenské podnikání
60 %	1 200 000	ostatní živnostenské podnikání
40 %	800 000	jiné příjmy ze samostatné činnosti, svobodná povolání, podnikání podle zvláštních předpisů, příjmy z autorských práv
30 %	600 000	příjmy z pronájmu

Výpočet daně

- základ daně (ztráta se odečítá následujících 5 let)
 - nezdanitelné části (specifické dary, darování krve, úroky z hypoték a stavebního spoření, penzijní připojištění,...)
 - slevy na dani (na poplatníka, invalidita, studenta, dítě ve školce,...)
 - daňová zvýhodnění (bonus) na děti ve společné domácnosti

Daň z příjmu právnických osob

- daň z příjmu právnických osob se vztahuje na všechny právnické osoby
- aktuální sazba daně je 19 %
- kalendářní rok / hospodářský rok

Jednatel s.r.o.

- smlouva o výkonu funkce – stanovení odměny
- pracovně-právní vztah jako zaměstnanec
- odměna – daně a odvody jako zaměstnanec
- podíl na zisku – srážkovou daní 15 %

Ostatní daně

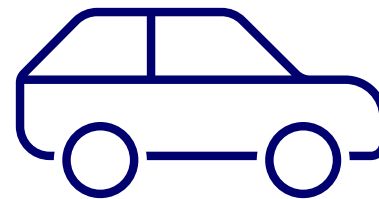
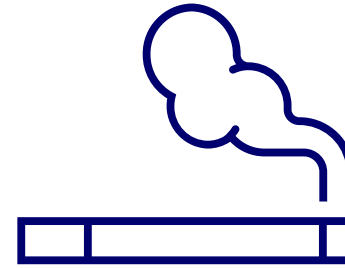
– silniční

- platí se za měsíce, kdy bylo auto k činnosti použito
- platí provozovatel
- roční sazba podle zdvihového objemu motoru, nebo denní paušální sazba
- zvýhodňuje nová auta

zdvihový objem motoru	sazba daně	zdvihový objem motoru	sazba daně
do 800 cm ³	1 200 Kč	nad 1 500 cm ³ do 2 000 cm ³	3 000 Kč
nad 800 cm ³ do 1 250 cm ³	1 800 Kč	nad 2 000 cm ³ do 3 000 cm ³	3 600 Kč
nad 1 250 cm ³ do 1 500 cm ³	2 400 Kč	nad 3 000 cm ³	4 200 Kč

Ostatní daně

- spotřební
 - na pohonné hmoty
 - na líh
 - tabákové výrobky
 - pivo, víno



Účetnictví



Základní pojmy

- náklady vs. výdaje
- výnosy vs. příjmy

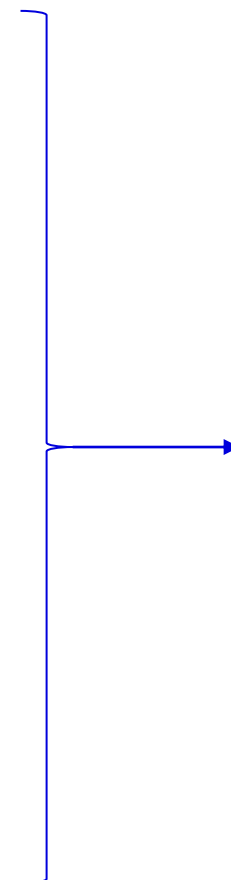
- liší se časovým určením skutečného finančního toku
- podnik může vykazovat účetně zisk a nemít peníze na zaplacení dodavatelům
- druhotná platební neschopnost

Účetnictví

- účetnictví
 - daňová evidence
 - (podvojně) účetnictví
- slouží k přehlednému zaznamenávání skutečných finančních toků uvnitř podniku i mimo něj
- pro účely
 - podnikatele samotného
 - státní správy
 - investorů
 - obchodních partnerů

Základní účetní zásady

- věrnost
- poctivost (pravdivost)
- neomezené trvání podniku
- aktuálnost (podvojně účetnictví)
- z. účetní jednotky
- oceňování v penězích
- oceňování historickými cenami
- opatrnost
- konzistence
- objektivita

- 
- srozumitelnost
 - relevantnost
 - spolehlivost
 - srovnatelnost
 - dokladovost

Daňová evidence

- určena pro malé podniky
- evidují se příjmy a výdaje (peněžní deník), majetek a dluhy (pomocné knihy)
- hospodářský výsledek se vypočte jako rozdíl mezi příjmy a výdaji
- při uplatňování paušálu není třeba vést daňovou evidenci, pouze se evidují příjmy, pohledávky, výdaje na pořízení dlouhodobého majetku a platby sociálního a zdravotního pojištění

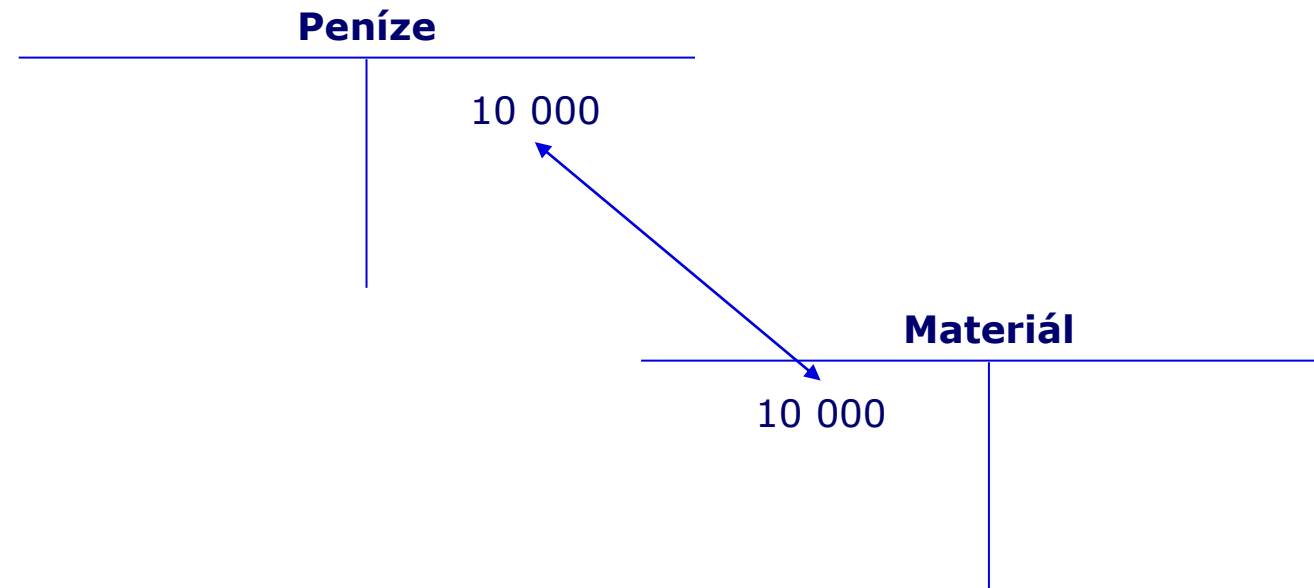
(Podvojné) Účetnictví

- fyzické osoby povinné vést účetnictví
 - FO zapsaná v obchodním rejstříku
 - obrat za předchozí kalendářní rok >25 mil. Kč
 - dobrovolně
 - a pár dalších specifických...
- každá operace se účtuje „dvakrát“
 - na stranu „má dáti“ (vlevo)
 - na stranu „dal“ (vpravo)
 - pokaždé na jiný účet

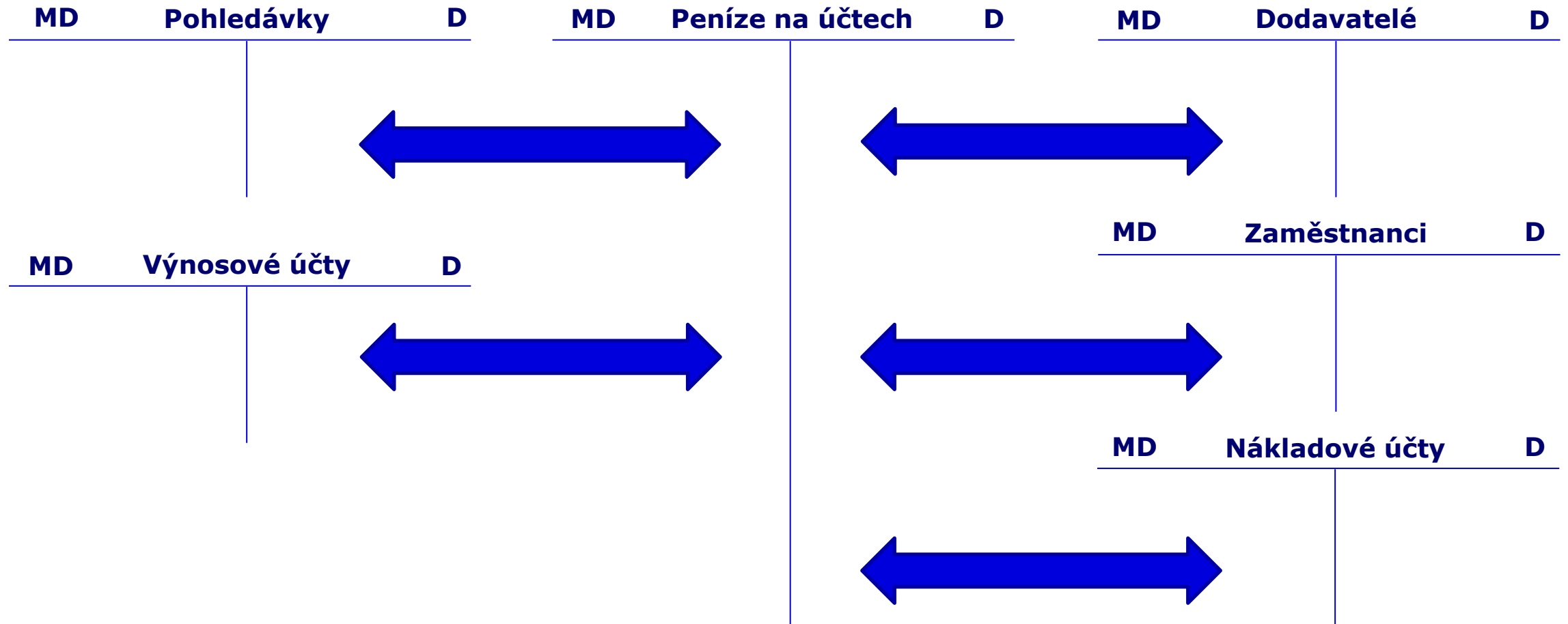
Název účtu	
Má dáti (MD) Na vrub Debet	Dal (D) Ve prospěch Kredit

Souvztažnost

- vzájemná propojenost MD (+) a D (–) účtů
- nákup materiálu
 - + Materiál / – Peníze
- koupě auta
 - + DHM / – Bankovní účty
- faktura od dodavatele
 - + Náklady / – Závazky k dodavatelům
- faktura odběrateli
 - + Pohledávky za odběrateli / – Výnosy
- výběr peněz z banky
 - + Pokladna / – Bankovní účty



Souvztažnost



Typy účtů

- Rozvahové

- aktivní (majetkové)
- pasivní (zdroje)

- Výsledovkové

- nákladové
- výnosové

- Uzávěrkové a podrozvahové

- Vnitropodnikové

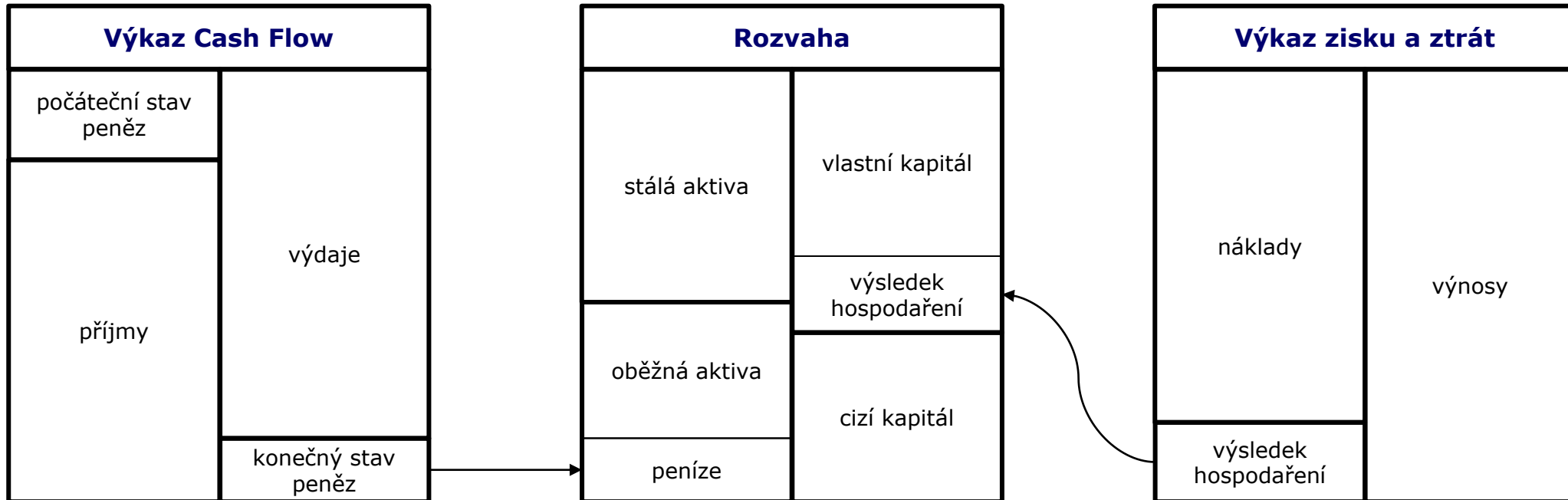
—————→ majetek a dluhy

—————→ zisk nebo ztráta

—————→ převody

—————→ procesy v podniku

Finanční výkazy



Rozvaha

- eviduje majetek (aktiva) a zdroje jeho pořízení (pasiva)
- sestavuje se k určitému momentu
- vždy platí aktiva = pasiva = „bilanční suma“
- struktura a názvy položek
 - podle země a účetních standardů
 - podle typu organizace
- druhy
 - řádná (pravidelně na začátku/konci účetního období)
 - počáteční / konečná
 - mimořádná (likvidace, sloučení, živelní pohroma,...)
 - zahajovací – při zahájení podnikání

Aktiva

- Dlouhodobý majetek
 - hmotný
 - nehmotný
 - finanční
- Oběžná aktiva
 - zásoby
 - pohledávky
 - peněžní prostředky
 - dohadné účty a časové rozlišení aktivní

Pasiva

- Vlastní kapitál
 - základní kapitál
 - fondy ze zisku
 - výsledek hospodaření minulých let
 - výsledek hospodaření běžného období
- Cizí zdroje
 - rezervy
 - dlouhodobé závazky
 - krátkodobé závazky
 - dohadné účty pasivní a časové rozlišení pasivní

Výkaz zisku a ztrát (výsledovka)

- slouží k evidenci výnosů a nákladů
- ukazuje hospodářský výsledek
- ukazuje výsledky ve sledovaném období
- „rozpitvává“ výsledek hospodaření do jednotlivých položek, ze kterých se skládá
- je podkladem pro hodnocení ziskovosti investovaných prostředků

Logická struktura výsledovky

+ tržby za prodej zboží - náklady na prodané zboží	obchodní marže	provozní výsledek hospodaření	výsledek hospodaření za běžnou činnost	výsledek hospodaření za účetní období
+ tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb - náklady související s provozní činností				
+ výnosy z finanční činnosti - náklady na finanční činnost	finanční výsledek hospodaření			
- daň z příjmu za běžnou činnost				
+ mimořádné výnosy - mimořádné náklady		mimořádný výsledek hospodaření		
- daň z příjmu z mimořádné činnosti				

Cash Flow

- zobrazuje peněžní toky v určitém období
- provozní cash-flow
 - finanční toky spojené s provozem podniku
 - zpravidla kladné
- investiční cash-flow
 - peněžní toky spojené s investičními výdaji, tj. nákupem a prodejem dlouhodobých aktiv
 - je zpravidla záporné
- cash-flow z financování
 - sleduje toky z úvěrů a jejich splácení, emisí a splácení dluhopisů, emise akcií atd.

Povinná hlášení a další výkazy

- Kontrolní hlášení DPH každý měsíc/čtvrtletí
- Přehled o výši pojistného na sociální zabezpečení
- Přehled o příjmech a výdajích pro ČSSZ (OSVČ)
- Přehled o příjmech a výdajích pro ZP (OSVČ)

- všemožná hlášení, registrace a přiznání k dani z čehokoliv

- vše se dá podat elektronicky
- vlastníci datové schránky povinně přes ni

<https://www.datoveschranky.info/zakladni-informace/typy-datovych-schranek>

Základní finanční ukazatele

– likvidita

- běžná = $\text{krátkodobá aktiva} / \text{krátkodobé závazky}$
- pohotová = $(\text{kr. aktiva} - \text{zásoby}) / \text{krátkodobé závazky}$
- okamžitá = $\text{peněžní prostředky} / \text{okamžitě splatné závazky}$

– rentabilita

- vloženého kapitálu = $\text{zisk} / \text{vložený kapitál}$
- aktiv = $\text{zisk} / \text{celková aktiva}$
- vlastního kapitálu = $\text{zisk} / \text{vlastní kapitál}$
- tržeb = $\text{zisk} / \text{tržby}$

– zadluženost

- celková = $\text{celkové závazky} / \text{celková aktiva}$
- vlastního kapitálu = $\text{dlouhodobé závazky} / \text{vlastní kapitál}$
- finanční páka = $\text{celková pasiva} / \text{vlastní kapitál}$

Úkolový list č. 9

- Zadání č. 1: Výpočet daně OSVČ
- Zadání č. 2: Výpočet daně Jednatele s.r.o.
- Zadání č. 3: Rozvaha
- Zadání č. 4: Výkaz zisku a ztrát

Zadání č. 1: OSVČ

- vymyslete si modelový příklad situace OSVČ **(1)**
- vypočtete daňovou povinnost DPFO pro paušál i prokazatelně vynaložené náklady **(2)**
- srovnejte výsledky **(3)**

Zadání č. 2: Kalkulace

- pro podnik nebo nápad z úkolového listu č. 1 zpracujte přehled variabilních a fixních nákladů (názvy) **(1)**
- pokuste se tam, kde je to možné, odhadnout jejich výši **(2)**
- nákladové položky roztrďte na přímé a nepřímé náklady **(3)**
- navrhnete způsob kalkulace nákladů a nabídkové ceny **(4)**

Zadání č. 3: Rozvaha

- vyhledejte ve sbírce listin rozvahu skutečného podniku **(1)**
- vypočtete běžnou nebo pohotovou likviditu, rentabilitu aktiv nebo vlastního kapitálu a celkovou zadluženost nebo finanční páku **(2)**
- vyhledejte optimální hodnoty ukazatelů **(3)**
- porovnejte je s výsledky a stručně okomentujte **(4)**

Zadání č. 4: Výkaz zisku a ztrát

- vyhledejte ve sbírce listin výkaz zisku a ztrát skutečného podniku **(1)**
- vypočtete celkovou daňovou povinnost analyzovaného podniku, celkové výnosy a celkové náklady (vyjma daňových) **(2)**
- u všech výpočtů uveďte čísla řádků z VZZ **(3)**
- porovnejte hospodaření podniku v předchozím a aktuálním účetním období **(4)**

Zajímavé odkazy

- <http://www.cevelova.cz/5-duvodu-proc-se-stat-dobrovolne-platcem-dph/>
- <https://portal.pohoda.cz/zakon-a-pravo/finance-a-dane/podily-na-zisku-%E2%80%93-danove-souvislosti/>
- <http://www.jakpodnikat.cz/pausalni-vydaje-procentem.php>
- <http://www.uctovani.net/ucetni-priklady-predkontace.php>
- <https://www.podnikatel.cz/clanky/souhrn-relativne-novych-povinnosti-tykajicich-se-podnikatelu-pripomente-si/>

Doplňující literatura

- Zákon o daních z příjmů č. 586/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů
- Zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb. , ve znění pozdějších předpisů
- RUBÁKOVÁ, Věra. *Účetnictví pro úplné začátečníky 2015*. 9. vyd. Praha: Grada, 2015. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-5497-0..

?

?

?

?

?

Otázky?

?

?

?

?

?

?

Děkuji za pozornost!