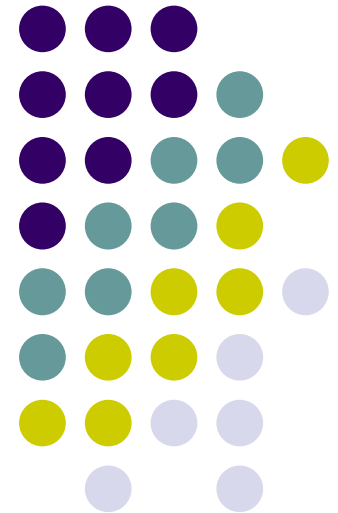


# **Základní pojmy z financí a účetnictví**

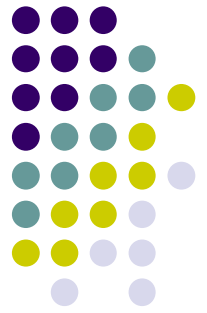
---

## **Konkrétní kroky při založení vlastní živnosti**

Ladislav Šiška

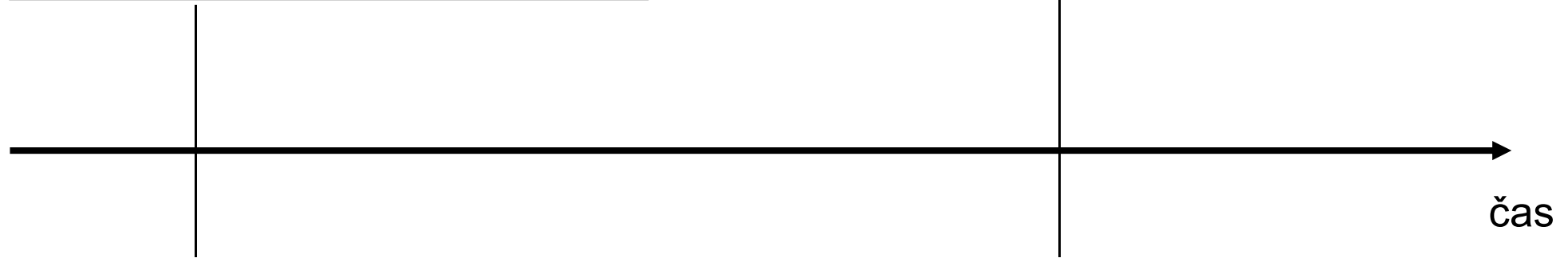


# Výnosy vs. příjmy



Uzavřena kupní smlouva se  
zákazníkem.  
Vystavíme fakturu za prodané  
zboží (splatnost 30 dnů)

Přijetí platby za  
prodané zboží na náš  
bankovní účet

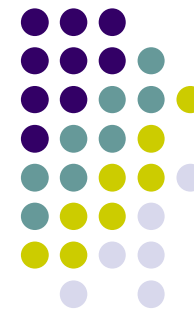


## Výnos

tj. přírůstek ekonomického  
prospěchu, užitku.

## Příjem

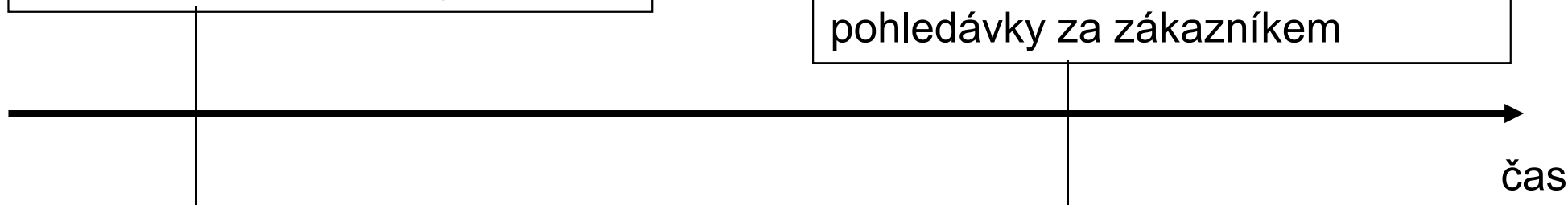
tj. přírůstek našich peněžních  
prostředků (=cash inflow)



# Náklady vs. výdaje (1)

Nakoupeno zboží za **hotové** peněžní prostředky z pokladny  
(tj. užitečné peněžní prostředky se mění v jiný užitečný majetek v podobě zásob zboží)

Prodej zboží dle kupní smlouvy zákazníkovi.  
(užitek obsažený ve zboží obětujeme s cílem dosáhnout většího užitku v podobě pohledávky za zákazníkem)

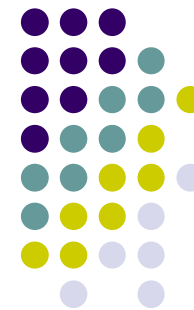


## Výdaj

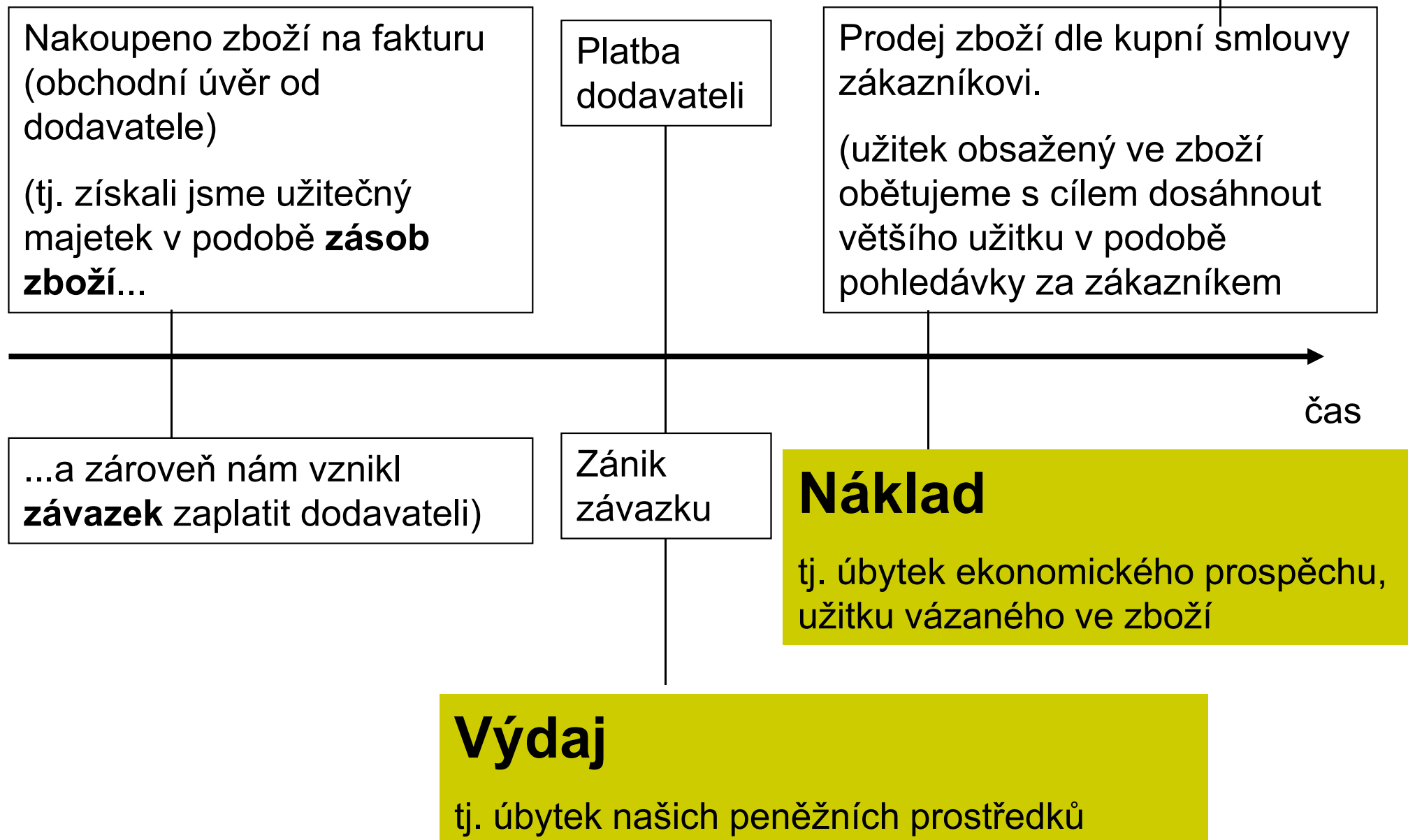
tj. úbytek našich peněžních prostředků (=cash outflow)

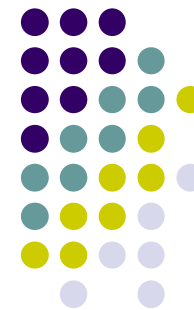
## Náklad

tj. úbytek ekonomického prospěchu, užitku vázaného ve zboží



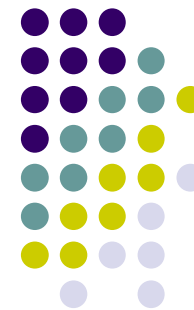
# Náklady vs. výdaje (2)





# Shrnutí

- příjmy a výdaje = peněžní toky
  - zobrazení podnikatelské činnosti na **peněžní bázi**
- výnosy a náklady
  - zobrazení podnikatelské činnosti na **tzv. akruální bázi**
    - z anglického „accrual“ = přírůstek (v daném případě užitku, ekonomického prospěchu)
    - **výnosy – náklady = zisk**



# Variabilní vs. fixní náklady

- **variabilní**

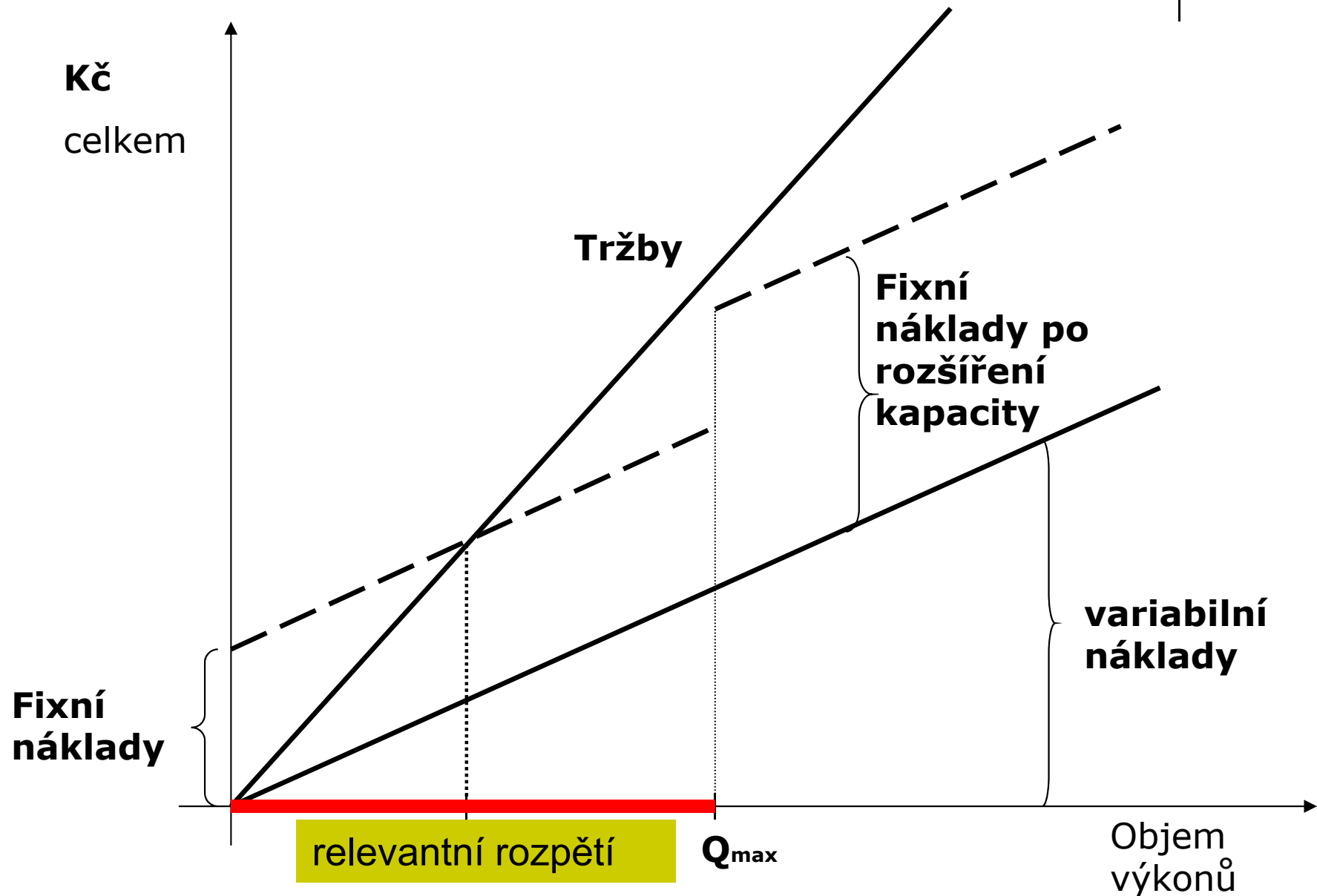
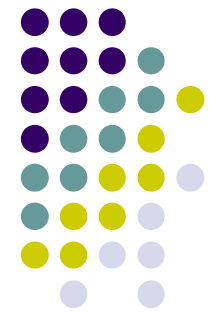
- rostou v závislosti na růstu aktivity
  - k čemu variabilitu posuzujeme?
    - zpravidla celkový výstup (počet vyrobených ks apod.)
    - lze posuzovat např. i vzhledem k výstupu střediska
      - (např. hodiny oprav provedených servisním střediskem Opravy)

- **fixní**

- v určitém rozsahu produkce neměnné, pak změna skokem

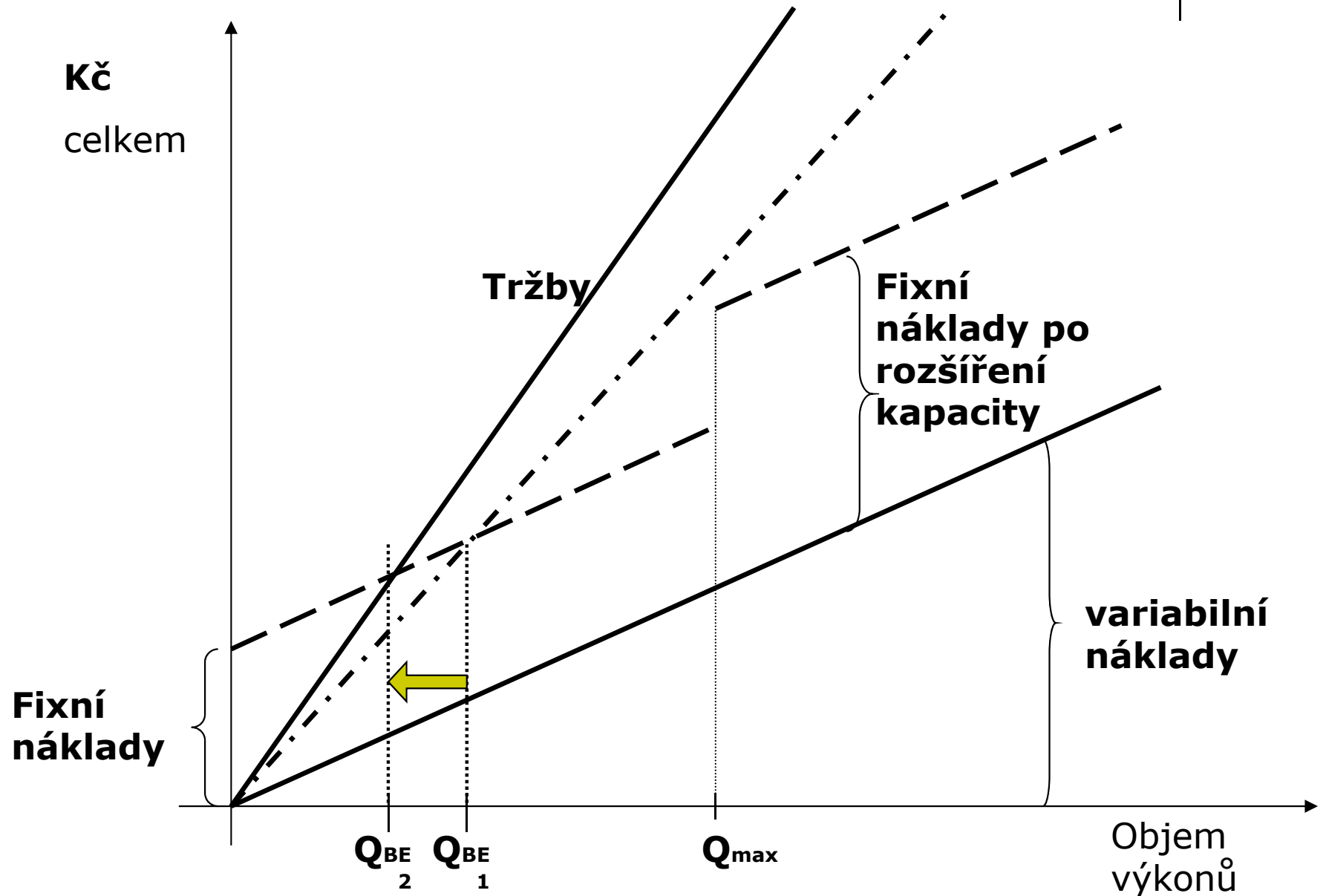
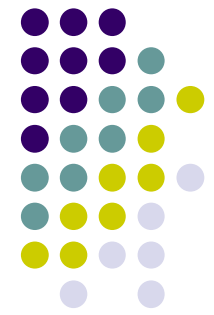
# Bod zvratu (Break Even Point)

- předpoklad linearity!



# Bod zvratu (Break Even Point)

- Zvýšení prodejní ceny







# Rozdělení nákladů a výnosů z pohledu podnikatelského záměru

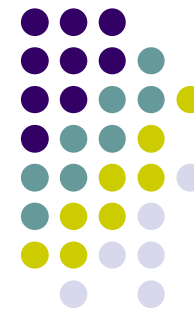
- jednorázové („investiční“) náklady
  - veškeré náklady, které vzniknou se založením podnikání (zpravidla **fixní**)
    - např. vybavení provozovny zbožím, náklady na externí služby (projektová dokumentace, inženýring atd.)
- provozní náklady a výnosy
  - veškeré náklady a výnosy, které poplynou po startu podnikání
    - tržby a s nimi související **variabilní náklady** (tržby za zboží a náklady na jeho pořízení)
    - **fixní náklady** typu nákladů za nájem, mzdy provozních zaměstnanců, časově dohodnuté dodávky dodavatelů



# Rozdělení výdajů a příjmů z pohledu podnikatelského záměru

- **jednorázové** („investiční“) výdaje
  - prvotní výdaje jsou často vyšší než náklady
    - většina nákladů je současně výdaji
    - navíc investiční výdaje typu pořízení dlouhodobého majetku, strojů, přístrojů – do nákladů vstupují jen odpisy
- **provozní výdaje a příjmy**
  - příjmy obvykle následují za výdaji!
    - tj. časový nesoulad, kdy jsou již splatné výdaje a ještě nejsou zatím příjmy, tuto dobu je třeba rovněž finančně překlenout!
    - př: platby od odběratelů zpožděny za platbami dodavatelům, zaměstnancům

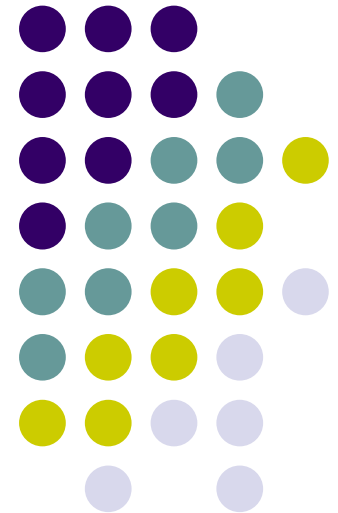
# Finanční část podnikatelského záměru

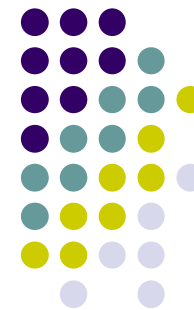


- doporučená struktura
  - ziskovost projektu (rozpočtová výsledovka)
    - jednorázové náklady
    - provozní výnosy, náklady (fixní, variabilní) => zisky
  - rozpočet příjmů a výdajů (=cash flow)
    - jednorázové výdaje
    - provozní příjmy, výdaje
    - => potřeba financování**
  - zdroje financování
    - 3F = family-friends-fools
    - dotace, podpora z veřejných rozpočtů (také JIC)
    - banky
    - rizikový kapitál (private equity/venture capital)
      - Czech Private Equity and Venture Capital Association  
<http://www.cvca.cz/cs/index.html>
  - výkazy majetku a závazků (rozpočtová rozvaha)

# Hlavní finanční výkazy obchodních společností

(=účetní závěrka)





# Obchodní společnosti

- kapitálové (a.s., s.r.o.)
  - osobní (v.o.s., k.s.)
- } viz kolega Kožiak
- ze zákona vedou **účetnictví** (tj. podvojně)
  - účetní závěrka = finanční výkazy:
    - rozvaha počáteční a konečná
      - stavy majetku a závazků
    - toky za období:
      - výsledovka = výkaz zisku a ztráty
        - aktuální princip, tj. toky užitku (ekonomického prospěchu)
      - výkaz peněžních toků
        - peněžní princip

# Účetní závěrka

- hlavní výstup **účetnictví** (tzv. podvojného), které obchodní společnosti vedou povinně dle zákona o účetnictví (563/1991 Sb.)
- **účetnictví je model** zobrazující v peněžních jednotkách podnikovou realitu
- základní principy:
  - **trvale existující podnik** (going concern)
  - **opatrnost** (potenciální ztráty vykázat, zisky ne)
  - **dokladovost + inventarizace**
- **ocenění majetku a závazků**  
(prokazatelnost => zpravidla **historické náklady**)

# Účetní závěrka = finanční výkazy

- základní výkazy:
  - **rozvaha** počáteční a konečná
    - stavy majetku a závazků
  - toky za období:
    - **výsledovka = výkaz zisku a ztráty**
      - aktuální princip, tj. toky užitku (ekonomického prospěchu)
    - *přehled peněžních toků*
      - peněžní princip
    - *přehled o změnách ve vlastním kapitálu*

# Rozvaha

– stav k určitému okamžiku!

## **AKTIVA** (majetkové hodnoty)

- Dlouhodobý majetek (stáláA)
  - Pořizovací ceny
  - - Oprávky (kumulace odpisů)
- Oběžná aktiva
  - Pohledávky
  - Zásoby
    - Materiál
    - Výrobky, NV, polotovary
    - Zboží
  - Finanční majetek
    - Peníze
    - Bankovní účty

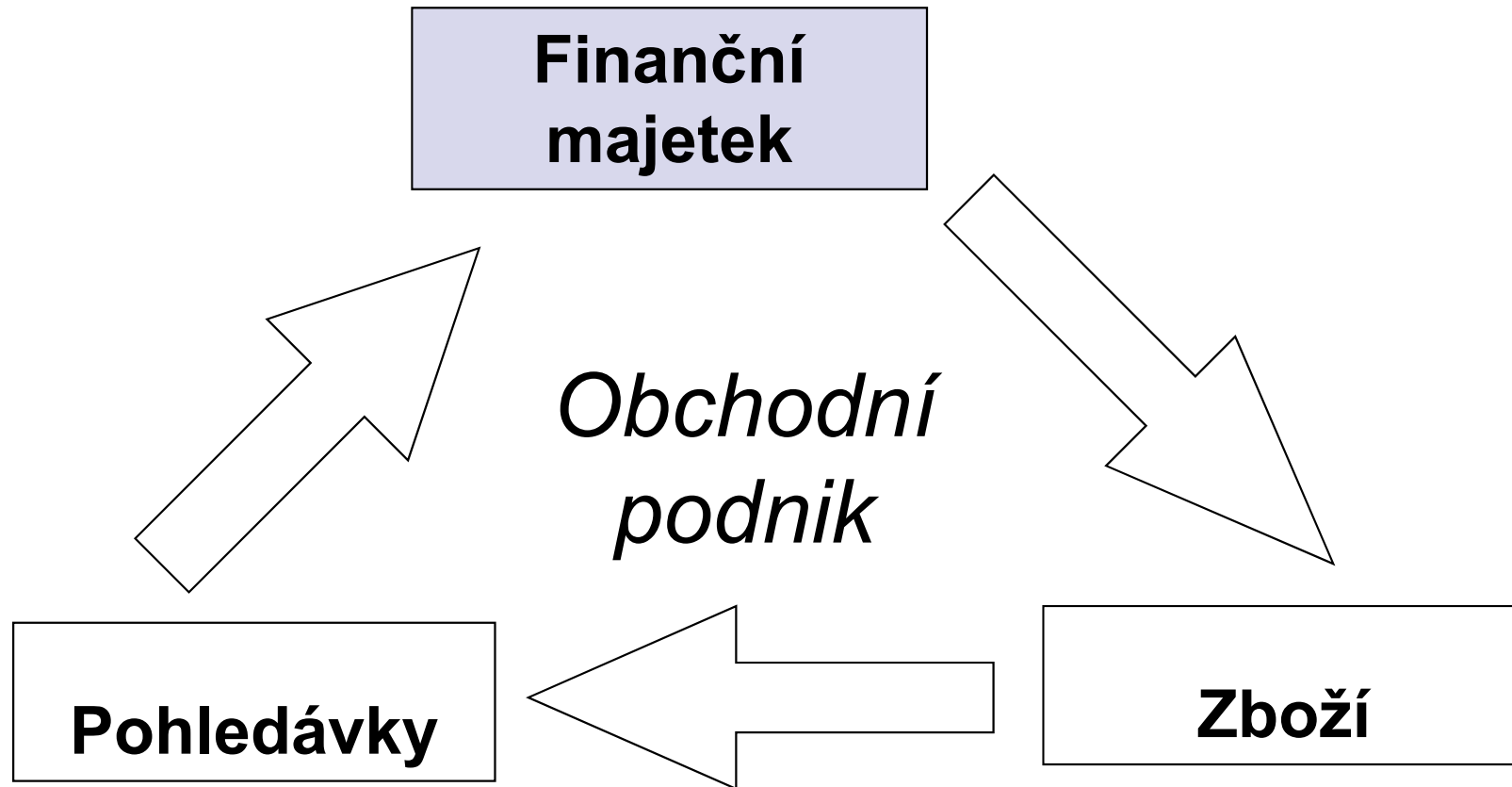
## **PASIVA** (zdroje financování)

- Vlastní kapitál
  - Základní kapitál
  - Kapitálové fondy
  - Fondy ze zisků
  - Kumulované výsledky min. období
  - Výsledek hospodaření běžného období
- Cizí zdroje
  - Závazky (krátko-, dlouhodobé)
  - Bankovní úvěry

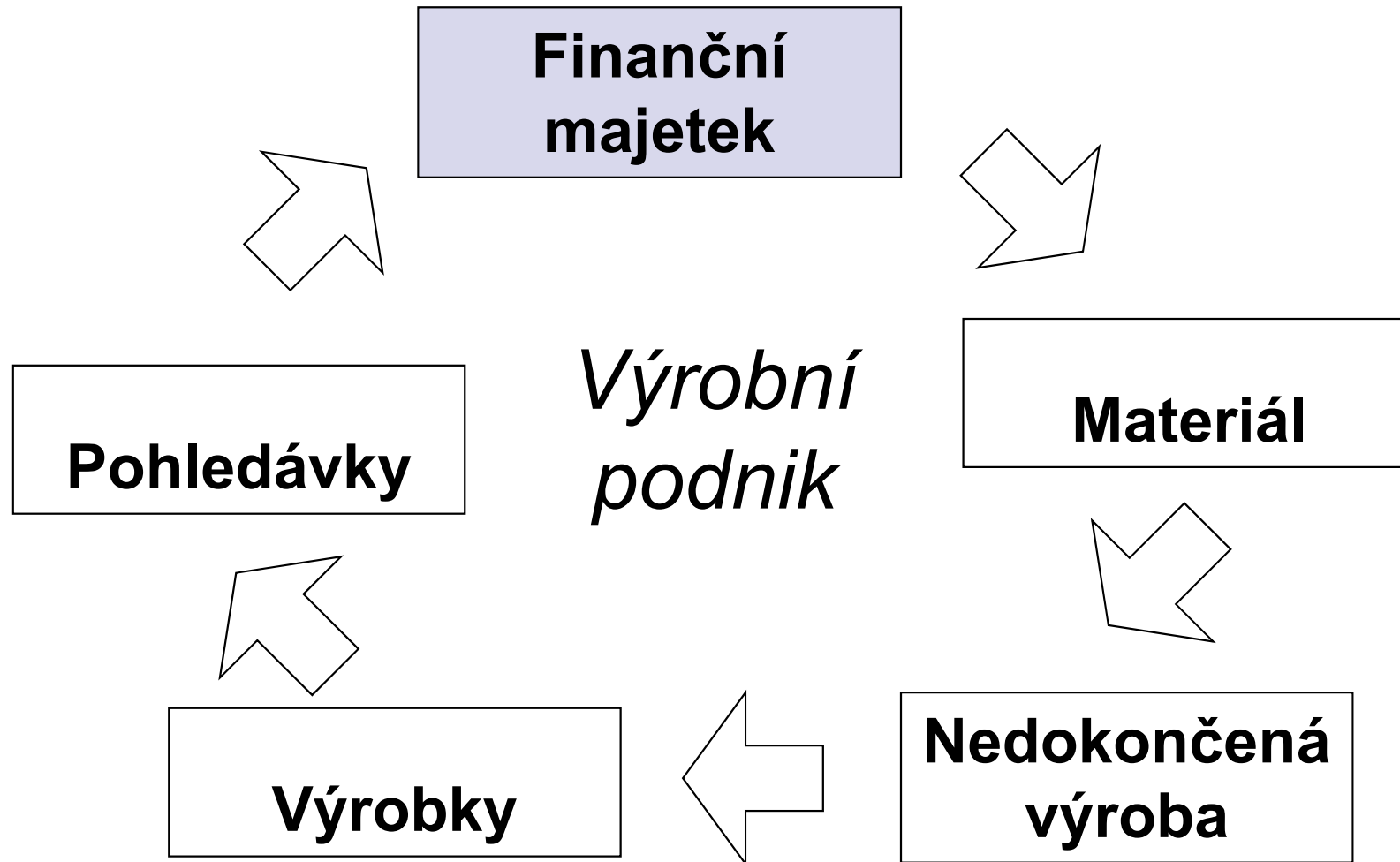


# Oběh majetku v podniku

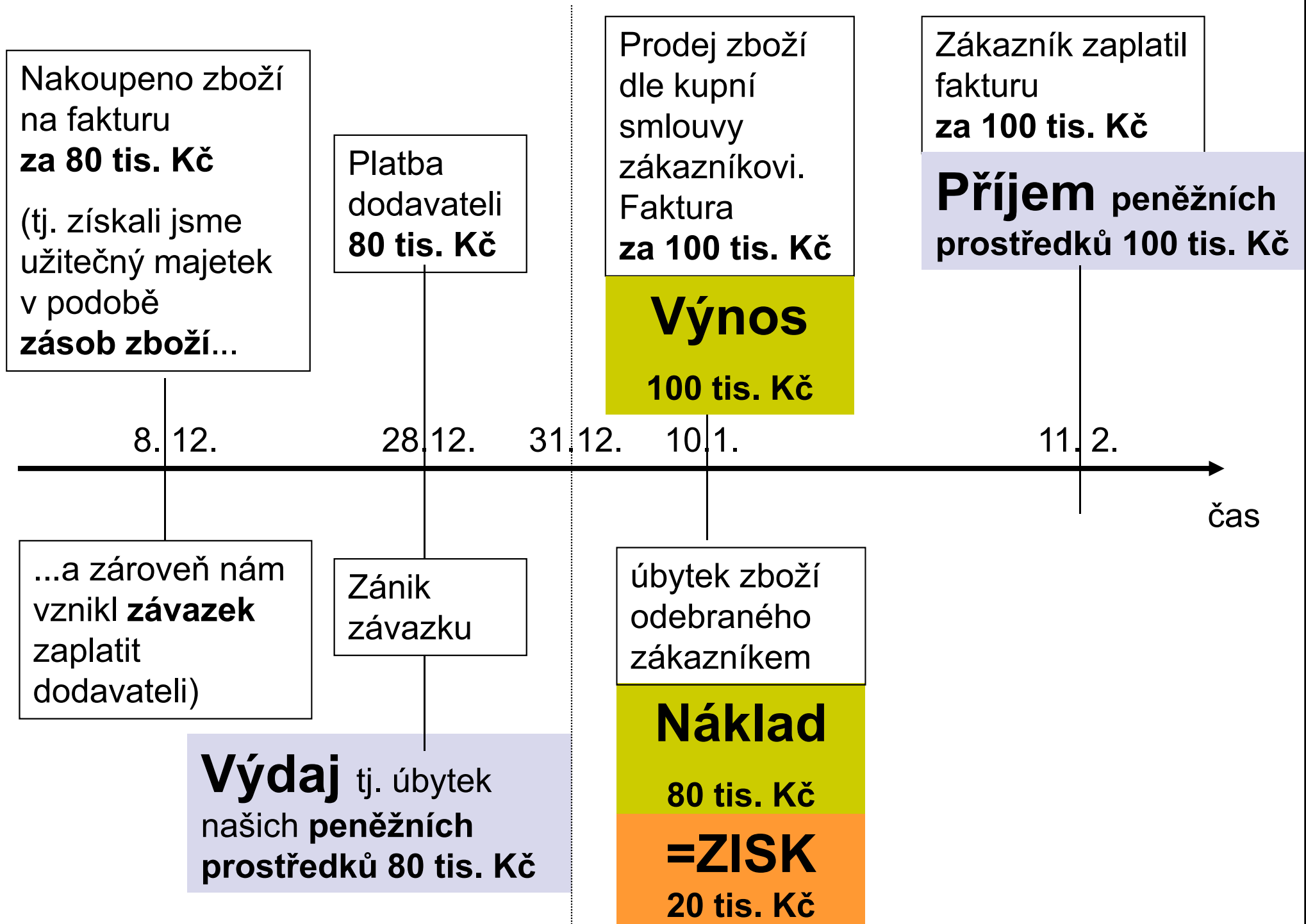
=> oběžná aktiva



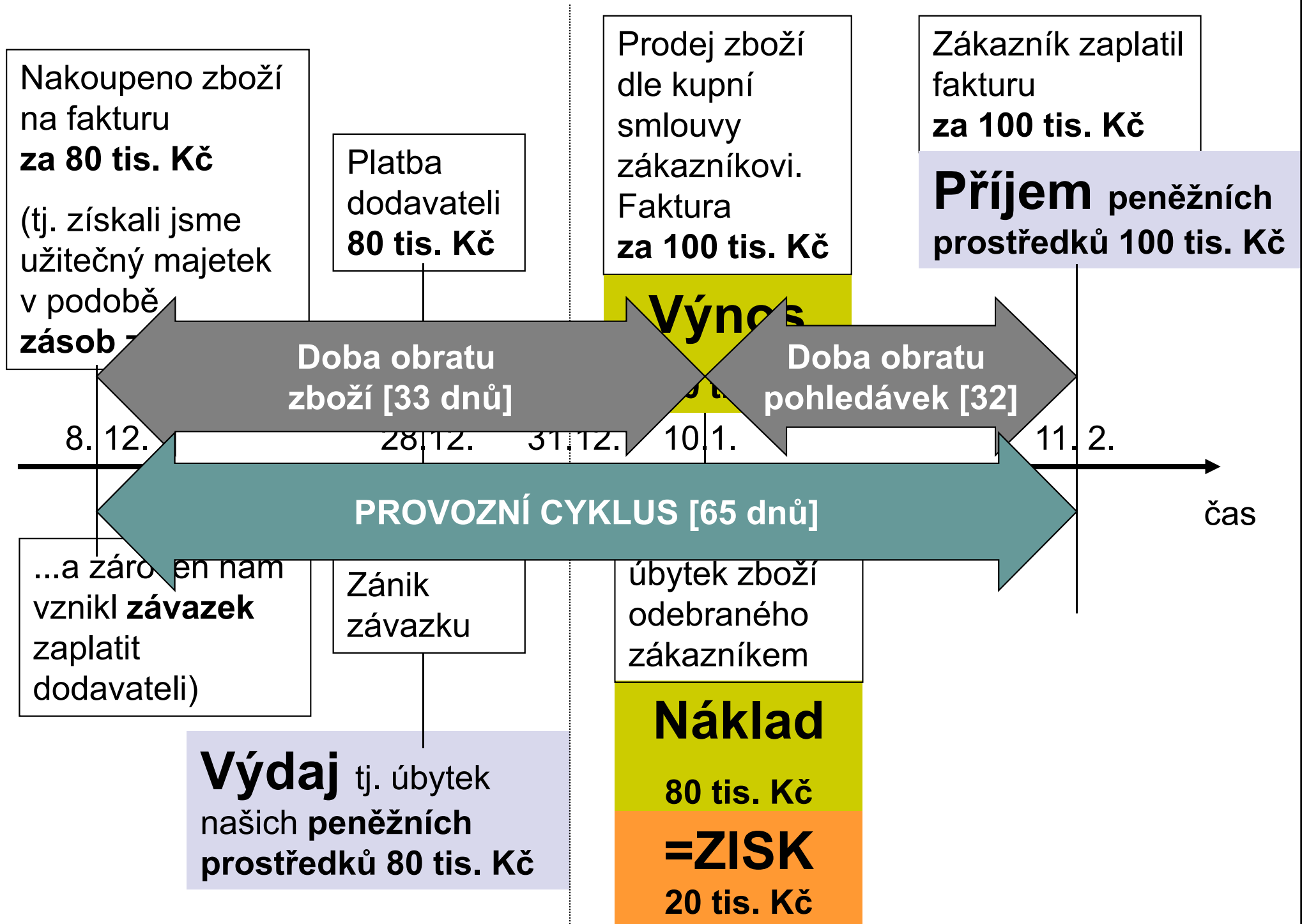
# Oběh majetku v podniku => oběžná aktiva



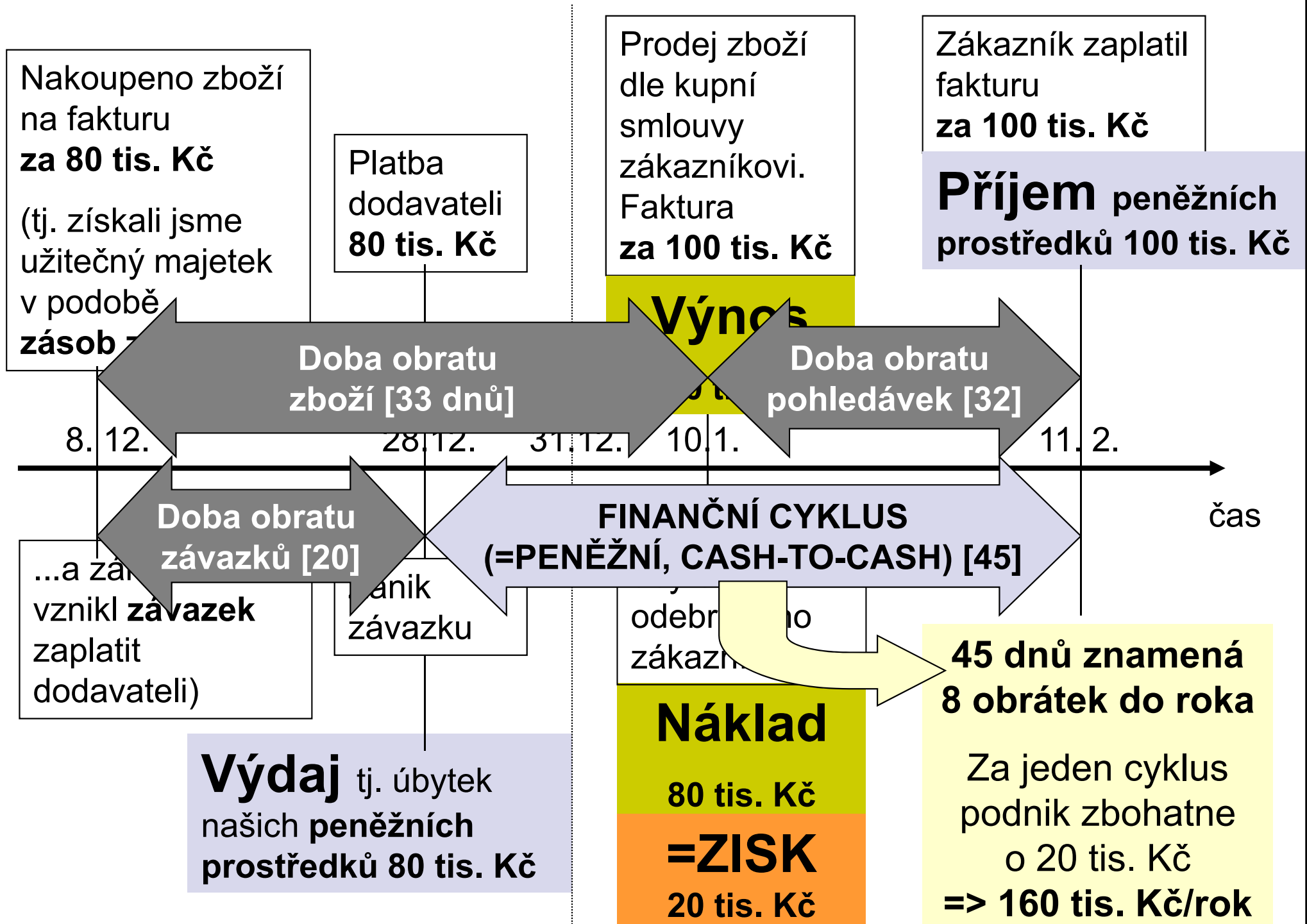
# Provozní a finanční cyklus



# Provozní a finanční cyklus

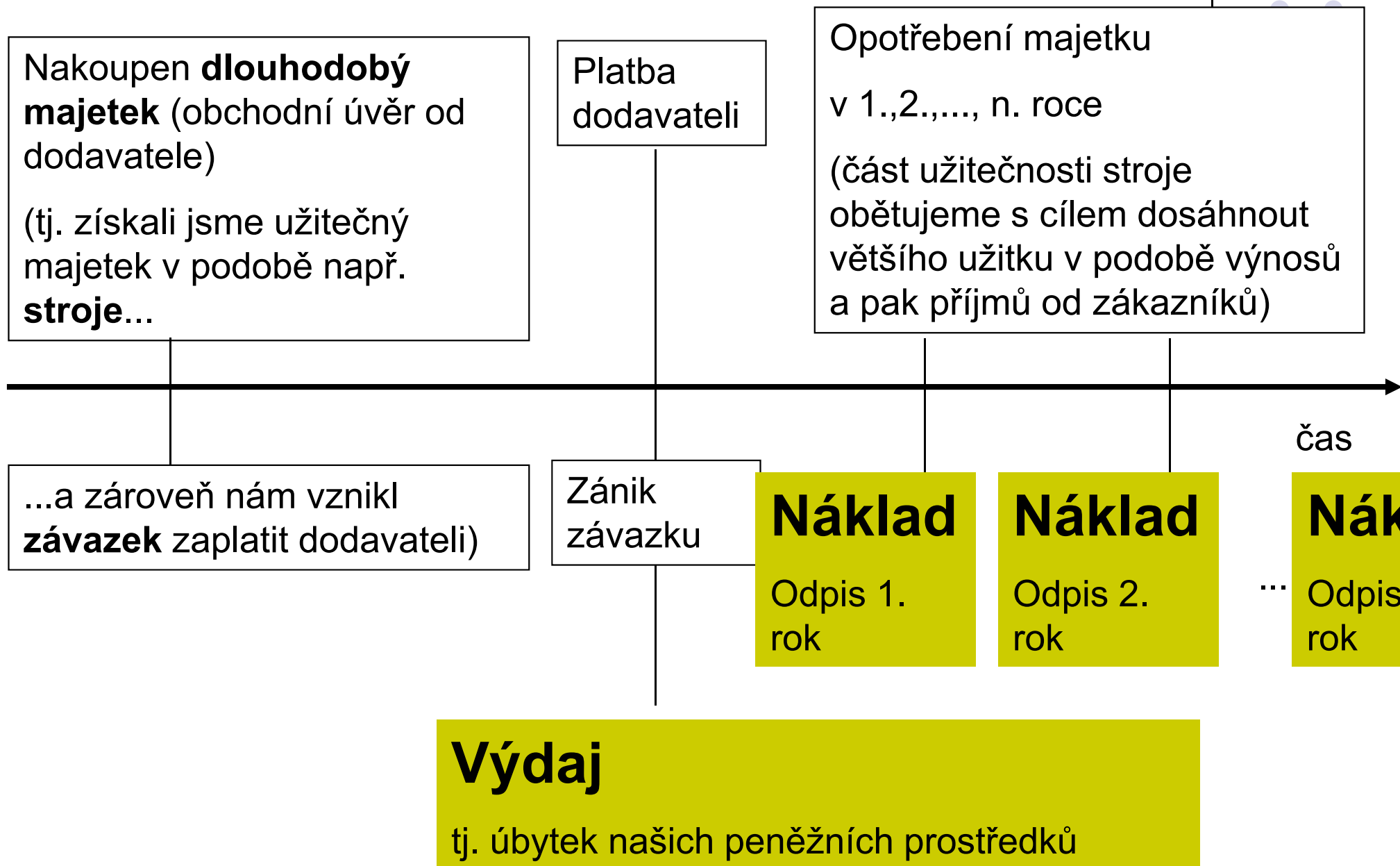


# Provozní a finanční cyklus





# Náklady vs. výdaje u dlouhodobého majetku



# Základní logika účetního zobrazení

## AKTIVA = PASIVA



### Zahajovací rozvaha

Počátek  
období

$$Aktiva_{PS} = VK_{PS} + Dluhy_{PS}$$

**za účetní období:**

$$Aktiva_{KS} - Aktiva_{PS} = VK_{KS} - VK_{PS} + Dluhy_{KS} - Dluhy_{PS}$$

$$Aktiva_{KS} - Aktiva_{PS} = (VH + VK_{PS}) - VK_{PS} + Dluhy_{KS} - Dluhy_{PS}$$

$$\Delta Aktiva = VH + \Delta Dluhy$$

$$VH = \Delta Aktiva - \Delta Dluhy$$

$$Výnosy - Náklady = \Delta Aktiva - \Delta Dluhy$$

### Konečná rozvaha

Konec  
období

$$Aktiva_{KS} = VK_{KS} + Dluhy_{KS} = (VK_{PS} + VH) + Dluhy_{KS}$$

# Základní logika účetního zobrazení

## AKTIVA = PASIVA



### Zahajovací rozvaha

Počátek  
období

$$Aktiva_{PS} = VK_{PS} + Dluhy_{PS}$$

**za účetní období:**

$$Výnosy - Náklady = \Delta Aktiva - \Delta Dluhy$$

Koncepční rámec IFRS následovně:

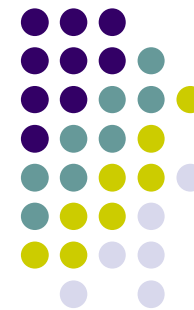
*„Náklady jsou snížením ekonomického prospěchu, k němuž došlo za účetní období, které se projevilo úbytkem nebo snížením užitečnosti aktiv nebo zvýšením závazků a které vedlo ke snížení vlastního kapitálu jiným způsobem, než rozdělením kapitálu vlastníkům.“*

### Konečná rozvaha

Konec  
období

$$Aktiva_{KS} = VK_{KS} + Dluhy_{KS} = (VK_{PS} + VH) + Dluhy_{KS}$$





# Základní logika účetního zobrazení

$$\mathbf{AKTIVA = PASIVA \Rightarrow MD=DaI}$$

## Zahajovací rozvaha

Počátek období

$$Aktiva_{PS} = VK_{PS} + Dluhy_{PS}$$

za účetní období:

$$Náklady + \Delta Aktiva = Výnosy + \Delta Dluhy$$

**Má Dáti (MD, Debet, Na vrub) = Dal (Kredit, Ve prospěch)**

Aktivní účty + Nákladové

Pasivní účty + Výnosové

přírůstek  
aktiv  
náklady

úbytek  
aktiv

úbytek  
dluhů

přírůstky  
dluhů  
výnosy

## Konečná rozvaha

Konec období

$$Aktiva_{KS} = VK_{KS} + Dluhy_{KS} = (VK_{PS} + VH) + Dluhy_{KS}$$

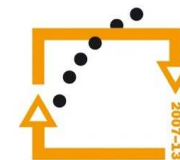
# Výsledovka (výkaz zisku a ztrát)

## - toky za období na akruální bázi

- + Tržby za prodej zboží
  - Náklady na prodej zboží
- + Tržby za prodej výrobků a služeb
- +/- Změna stavu zásob vytvoř. vlastní činností
  - Výrobní spotřeba
- = **Přidaná hodnota**
  - Osobní náklady
  - Odpisy
- = **provozní výsledek hospodaření**
- +/- **Finanční výsledek hospodaření**
  - Daň z příjmů
- = **Výsledek hospodaření běžného období**



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

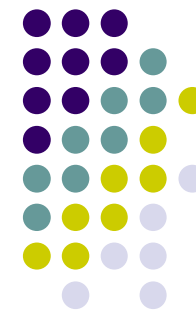


**OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost**

INVESTICE  
DO ROZVOJE  
VZDĚLÁVÁNÍ

# Základní logika účetního zobrazení

## AKTIVA = PASIVA



### Zahajovací rozvaha

Počátek  
období

$$Nepeněžní aktiva_{PS} + KFM_{PS} = Pasiva_{PS}$$

za účetní období:

$$\Delta KFM = \Delta Pasiva - \Delta Nepeněžní aktiva$$

$$Příjmy - Výdaje =$$

$$= \Delta Pasiva - \Delta Nepeněžní aktiva$$

### Konečná rozvaha

Konec  
období

$$Nepeněžní aktiva_{KS} + KFM_{KS} = Pasiva_{KS}$$

# Přehled peněžních toků

## - toky za období na peněžní bázi

### Počáteční stav peněžních prostředků

- + Příjmy z prodeje zboží, výrobků, služeb
- výdaje za nákup zboží, materiálu, služeb ...

### = Provozní peněžní tok

- + Čisté příjmy z prodeje majetku
- Výdaje na nové investice

### = Investiční peněžní tok

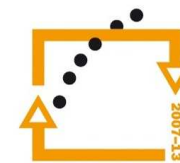
- + Přijetí úvěru, vklady vlastníků apod.
- Platby úmoru, výplata dividend apod.

### = Peněžní tok z financování

**Konečný stav pen. prostředků (počáteční stav + všechny peněžní toky)**

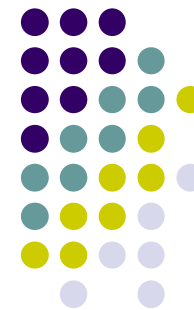


MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE  
DO ROZVOJE  
VZDĚLÁVÁNÍ



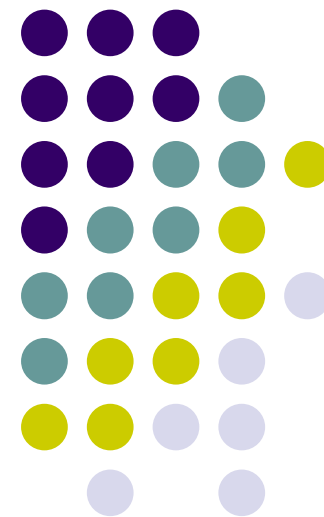
# Podnikatel (živnostník)

- malý - nevede účetnictví, ale tzv. **daňovou evidenci** (dle §7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů)
    - daňové příjmy a výdaje
    - evidence majetku
      - zásob
      - pohledávek
      - finančního majetku
      - dlouhodobého majetku (vč. evidence daňových odpisů)
    - evidence závazků
- ⇒ „účtuje“ pouze na peněžní bázi, nikoliv akruální
- ⇒ nesestavuje povinně výsledovku (výkaz zisků a ztrát)
- ⇒ neúčtuje podvojně

# Jak založit vlastní živnost fyzické osoby?

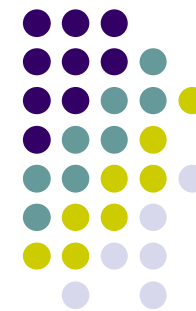
---

(! živností nejsou daňoví poradci, tlumočníci, soudní exekutoři, makléři ..., ani autorské poplatky, umělecká činnost apod.)

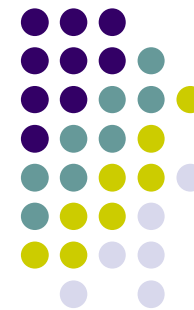


# Živnostenský zákon

(zákon 455/1991 Sb., v platném znění)



- živnosti **volné**
  - stačí splnit Všeobecné podmínky provozování živnosti:
    - dosažení věku 18 let,
    - způsobilost k právním úkonům,
    - trestní bezúhonnost
      - výpis z rejstříku trestů nejspíše získáte na CzechPOINT (Český Podací Ověřovací Informační Národní Terminál)
      - na více než 3700 obecních a krajských úřadech, vybraných pracovištích České pošty, zastupitelských úřadech - viz <http://www.czechpoint.cz/web/index.php>
  - 1.000 Kč správní poplatek, oprávnění k provádění osmi desítek živností **ode dne ohlášení**
    - (pozor však na požadavky dalších úřadů jako stavební, požární bezpečnost, hygienická stanice, ...)
- vázané, řemeslné, koncesované - viz kolega Kožiak (právnícké osoby musí splnit podmínky kladené živnostenským zákonem ustanovením tzv. odpovědného zástupce)



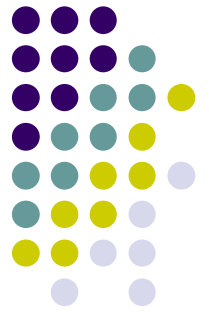
# Podnikatel a jeho povinnosti

- získáním živnostenského oprávnění jste se stali podnikateli s min. následujícími povinnostmi vůči úřadům:
  - registrovat se k daním na **finančním úřadě** (silniční daň, DPFO, popř. závislá činnost, DPH)
  - oznámit zahájení podnikání místně příslušné pobočce **Okresní (Městské) správy sociálního zabezpečení**
  - oznámit zahájení podnikání své **zdravotní pojišťovně**
- pomoci by měla: Jednotná kontaktní místa
  - na 15 úřadech
  - mají na jednom místě provést za podnikatele všechna ohlášení a registrace
  - viz <http://www.businessinfo.cz/cz/rubrika/podnikatelske-cinnosti-jkm/1001788/>



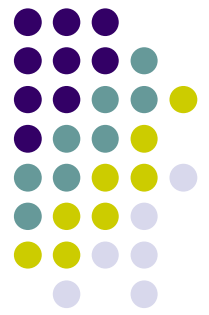
# Podnikatel a SZP

## (sociální a zdravotní pojištění)



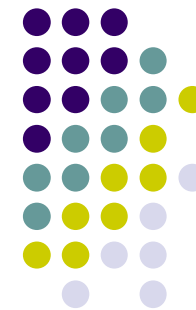
- jako živnostníci jsme tzv. osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ)
- koncept
  - hlavní a
  - vedlejší výdělečné činnosti
    - např. hlavním zdrojem příjmů je zaměstnání
    - plátcem pojistného současně stát (studenti do 26 let, ženy na mateřské dovolené, důchodci, ...)

# Podnikatel a pojistné na sociální zabezpečení

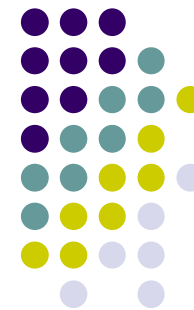


- zdroje: z.č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, [www.cssz.cz](http://www.cssz.cz)
- základní principy pro hlavní výdělečnou činnost:
  - pojistné se počítá z vyměřovacího základu, kterým je 50% základu daně (bez odečtu ztráty!) za uplynulý kalendářní rok. Sazba 29,2% bez účasti na nemocenském pojištění.
  - **Definitivní částka pojistného** se určí za uplynulý kalendářní rok v podaném Přehledu příjmů a výdajů (do konce dubna následujícího roku).
  - Během roku **se platí zálohy** na pojistné (do 20. dne měsíce následujícího)!
  - Nejnižší záloha pojistného na důchodové pojištění OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost v roce 2012 činí 1.807 Kč.

# Podnikatel a pojistné na veřejné zdravotní pojištění



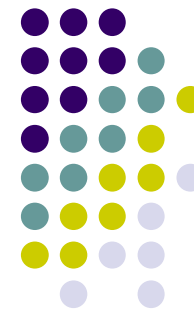
- zdroje: z.č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění a z.č. 48/1997 Sb., zákon o veřejném zdravotním pojištění, [www.vzp.cz](http://www.vzp.cz), stránky ostatních zdravotních pojišťoven
- základní principy pro hlavní výdělečnou činnost:
  - princip obdobný sociálnímu zabezpečení
  - Vyměřovací základ 50% rozdílu mezi příjmy a výdaji upravenými citovaným zákonem. Sazba 13,5% z vyměřovacího základu.
  - **Definitivní částka pojistného** se určí za uplynulý kalendářní rok v podaném Přehledu příjmů a výdajů (do konce dubna)
  - Během roku se **platí zálohy na pojistné** (do 8. dne měsíce následujícího)!
  - Nejnižší záloha pojistného na zdravotní pojištění OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost v roce 2012 činí 1.697 Kč



# Podnikatel a daň z příjmů

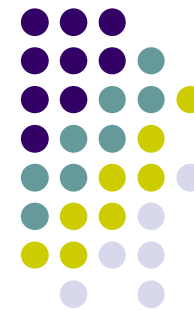
- zdroj: z.č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.  
[http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/dc2\\_dane.html](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/dc2_dane.html)
- základní principy:
  - příjmy z podnikání představují dílčí základ daně podle §7
  - u živnostníka nevedoucího účetnictví **základem daně** rozdíl mezi daňovými příjmy a výdaji
    - vymezení základu daně §23, daň.výdaje §24
    - daňové odpisy dlouhodobého majetku podle odpisových tříd – viz §§ 26-33 zákona a příloha zákona
  - všechny příjmy se dají dohromady, uplatní se nezdánitelné částky, vypočte daň 15% a odečtou slevy na dani.
  - zálohy v prvním roce začínající podnikatel neplatí

# Podnikatel a daň z přidané hodnoty



- zdroj: 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.  
[http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/dc2\\_dane.html](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/dc2_dane.html)
- základní principy:
  - Plátce musí uplatnit daň na výstupu a může si uplatnit odpočet daně na vstupu = rozdíl je daňová povinnost (příp. nadměrný odpočet, je-li daň na výstupu vyšší).
  - sazby 10% a 20% z ceny bez DPH
  - dobrovolný plátce daně (vyplatí se jen poskytneme-li plnění s nižší sazbou daně, jsme článkem v řetězci plátců DPH)
  - § 6/1: „Osoba povinná k dani, která má sídlo nebo místo podnikání v tuzemsku, je osvobozena od uplatňování daně, pokud její obrat nepřesáhne za částku 1 000 000 Kč za nejvýše 12 bezprostředně předcházejících po sobě jdoucích kalendářních měsíců“ =>  
**kontrolovat výši příjmů za jakýchkoliv 12 měsíců!!!**

# Zdroje informací



- aktuální znění zákonů na portálu veřejné správy
  - [http://portal.gov.cz/wps/portal/\\_s.155/701/\\_s.155/699/place](http://portal.gov.cz/wps/portal/_s.155/701/_s.155/699/place)
- oficiální portál pro podnikání
  - <http://www.businessinfo.cz/cz/>
- administrativní registr ekonomických subjektů ARES
  - [http://wwwinfo.mfcr.cz/ares/ares\\_es.html.cz](http://wwwinfo.mfcr.cz/ares/ares_es.html.cz)
- agentura pro podnikání CzechInvest
  - <http://www.czechinvest.org/?lng=default>
- soukromý portál iPodnikatel pro začínající podnikatele
  - <http://www.ipodnikatel.cz/>
  - přehledně zpracovaný, některé informace zastaralé => ověřit!

# Děkuji za pozornost

---

