



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**Závazky v účetnictví
vybraného hospodářského subjektu**

Vedoucí :
Ing. Hana Hlaváčková

Vypracovala:
Dana Rymešová

České Budějovice 2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Dana RYMEŠOVÁ**
Osobní číslo: **E11140**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Závazky v účetnictví vybraného hospodářského subjektu**
Zadávací katedra: **Katedra účetnictví a financí**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Posoudit a zhodnotit problematiku závazků ve vybrané účetní jednotce, zhodnotit průběh zpracování dat v oblasti závazkových vztahů ve vybrané účetní jednotce a formulovat návrhy změn v této oblasti zpracování dat.

Rámcová osnova:

1. Závazky z obchodních vztahů
2. Závazky vůči zaměstnancům
3. Závazky vůči státu, zdravotním pojišťovnám a institucím sociálního zabezpečení
4. Závazky vyplývající z uzavřených pojistných smluv
5. Závazky vyplývající z leasingových smluv
6. Inventarizace závazků
7. Charakteristika vybrané účetní jednotky
8. Evidence závazků u vybrané účetní jednotky - analýza průběhu zpracování dat v oblasti závazků

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 40 - 50 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

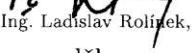
- 1) FIŠEROVÁ, E a kol. Abeceda účetnictví pro podnikatele. 10. vyd. Olomouc: ANAG 2012. 440 s. ISBN: 978-80-7263-726-3.
 - 2) KOVANICOVÁ, D. Abeceda účetních znalostí pro každého. 20. aktualiz. vyd. Praha: Bova Polygon, 2012. 412 s. ISBN 978-80-7273-169-5.
 - 3) LÍBAL, T. Účetnictví - principy a techniky. 2. vyd. Praha: Institut certifikace účetních 2012. 410 s. ISBN 978-80-86716-78-7.
 - 4) MRKOSOVÁ, J. Účetnictví 2011. 1. vyd. Brno: Computer Press 2011. 304 s. ISBN 978-80-251-3422-1.
 - 5) RYNEŠ, P. Podvojně účetnictví a účetní závěrka. 13. vyd. Olomouc: ANAG 2013. 1111 s. ISBN 978-80-7263-793-5.
 - 6) SKÁLOVÁ, J. Podvojně účetnictví. 19. vyd. Praha: Grada 2012. 218 s. ISBN 978-80-2474-256-4.
- Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Vedoucí bakalářské práce:


Ing. Hana Hlaváčková
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: 1. března 2013

Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2014

13 
doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (1)
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 1. března 2013

Prohlášení

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce.

Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce.

Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích

Dana Rymešová

Poděkování

Děkuji Ing. Haně Hlaváčkové za odborné vedení, cenné rady a připomínky při zpracování této práce.

Dále můj dík patří rodině za podporu a trpělivost.

Obsah

1. ÚVOD	2
2. LITERÁRNÍ REŠERŠE	3
2.1. ZÁVAZKY	3
2.2. VYBRANÉ TYPY ZÁVAZKŮ	4
2.2.1. Závazky z obchodních vztahů.....	4
2.2.2. Závazky vůči zaměstnancům.....	6
2.2.3. Závazky vůči státu.....	8
2.2.4. Závazky vůči zdravotním pojišťovnám a institucím sociálního zabezpečení	10
2.2.5. Závazky vyplývající z uzavřených pojistných smluv	11
2.2.6. Závazky vyplývající z leasingových smluv	12
2.3. INVENTARIZACE ZÁVAZKŮ.....	14
3. METODIKA	16
4. ŘEŠENÍ A VÝSLEDKY	17
4.1. CHARAKTERISTIKA VYBRANÉ ÚČETNÍ JEDNOTKY	17
4.2. VÝVOJ ZÁVAZKŮ	19
4.3. PRŮBĚH ZPRACOVÁNÍ DAT V OBLASTI ZÁVAZKŮ.....	21
4.3.1. Evidence závazků z obchodních vztahů.....	22
4.3.2. Evidence závazků vůči zaměstnancům	25
4.3.3. Evidence závazků vůči státu.....	28
4.3.4. Evidence závazků vůči zdravotním pojišťovnám a institucím sociálního zabezpečení.....	30
4.3.5. Evidence závazků z uzavřených pojistných smluv	32
4.3.6. Evidence závazků z uzavřených leasingových smluv.....	33
4.3.7. Inventarizace závazků	35
4.4. NÁVRHY ZMĚN	36
5. ZÁVĚR	39
I. SUMMARY A KEYWORDS	41
II. SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	42
III. SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ	1
IV. SEZNAM PŘÍLOH	2

1. Úvod

Tato bakalářská práce se zabývá tématem závazků v účetnictví. Se závazky, potažmo se zúčtovacími vztahy (tj. závazky a pohledávkami) se setkávají všechny podnikatelské subjekty, dalo by se říci každodenně.

Proto cílem této práce je posoudit a zhodnotit problematiku závazků ve vybrané účetní jednotce.

Tato práce začíná literární rešerší, kde je definován pojem závazky. Nejčastěji se ve firmách vyskytují závazky z obchodního styku. Podniku však nevznikají závazky pouze k obchodním partnerům, ale i k ostatním subjektům, a to k zaměstnancům, ke státu, ke zdravotním pojišťovnám a institucím sociálního zabezpečení. Případně se může jednat o závazky, které vyplývají z uzavřených pojistných smluv či z leasingových smluv. Právě charakteristika těchto typů závazků je uvedena také. Uvedena je i inventarizace závazků.

Poté je určena metodika, která slouží k dosažení cíle. Její součástí je i popis datových zdrojů a použitých metod.

Druhá část práce obsahuje představení účetní jednotky, která poskytla potřebné podklady pro zpracování. Dále jsou zhodnoceny závazky a zanalyzován průběh zpracování dat v oblasti závazků u této firmy. Nakonec jsou formulovány návrhy změn v této oblasti zpracování dat.

2. Literární rešerše

2.1. Závazky

Závazek představuje dluh účetní jednotky (dlužníka) vůči jiné osobě (věřiteli). Tento dluh se oceňuje jmenovitou hodnotou a většinou zaniká úhradou.

Závazky můžeme členit na krátkodobé tj. se splatností do 1 roku a dlouhodobé tj. se splatností delší než 1 rok. Rozdělení se provádí podle splatnosti ke dni sestavení rozvahy. Znamená to, že pokud bude mít účetní jednotka závazek se splatností 5 let, bude ke dni vzniku vykázán jako dlouhodobý, ale při sestavení rozvahy pátý rok (závazek bude splatný již za několik měsíců) bude vykázán jako krátkodobý. (Líbal, 2012, p. 46)

V rozvaze jsou závazky uváděny v pasivech v části cizí zdroje. V účtové osnově je vymezena účtová třída 4 - pro dlouhodobé závazky a účtová třída 3 - pro krátkodobé závazky. (Líbal, 2012, p. 191)

Podle Českého účetního standardu č. 017 se 3. účtová třída dělí následovně:

- účtová skupina 32 je pro závazky (krátkodobé), které vyplývají z obchodních vztahů (jedná se o krátkodobé závazky vůči dodavatelům nebo přijaté krátkodobé zálohy od odběratelů),
- účtová skupina 33 je určena pro zúčtování se zaměstnanci, kteří jsou ve firmě zaměstnání a také pro závazky vůči zdravotním pojišťovnám nebo institucím sociálního zabezpečení,
- účtová skupina 34 slouží pro zúčtování s finančními úřady z titulu daní, poplatků nebo dotací,
- účtová skupina 36 funguje pro zúčtování závazků ke společníkům nebo k členům družstva,
- účtová skupina 37 je pro ostatní závazky, které nejsou zachyceny v předcházejících účtových skupinách.

2.2. Vybrané typy závazků

2.2.1. Závazky z obchodních vztahů

Roman L. Weil, Katherine Schipper & Jennifer Francis (2012, p. 121) uvádí, že závazky z obchodního styku vznikají, když firma obdrží zboží nebo služby a výměnou slibuje, že zaplatí dodavateli těchto výrobků či služeb s určitým zpožděním. Toto zpoždění vyplývá ze sjednaných platebních podmínek mezi dodavatelem a odběratelem.

Závazek bývá chápán jako nejlevnější zdroj krytí, protože než je faktura uhrazena, tak financuje činnosti podniku. Na rozdíl od půjček ale nenáleží dodavateli odměna (úrok), pokud je závazek uhrazen ve lhůtě splatnosti. (Líbal, 2012, p.47)

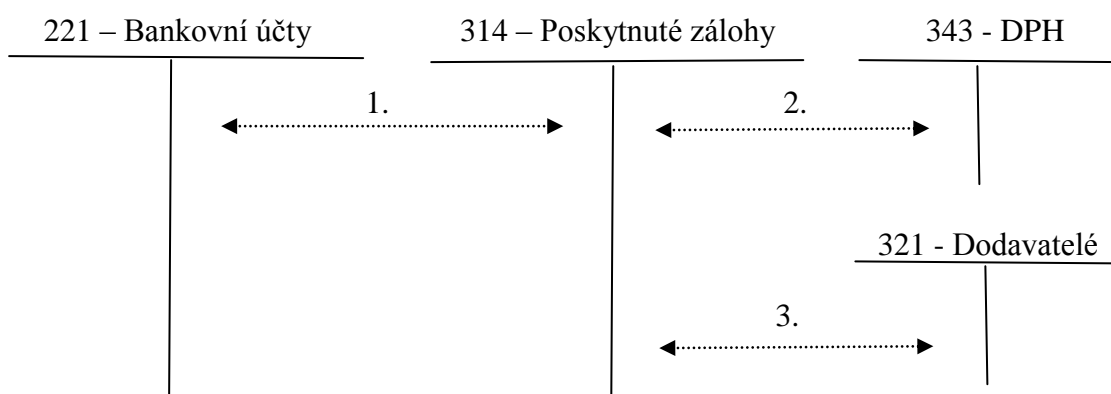
Účty, které slouží pro evidenci jsou:

- 321 – Dodavatelé,
- 324 – Přijaté zálohy ,
- 325 – Ostatní závazky.

Jmenovitá hodnota přijaté faktury se zaúčtuje jako zvýšení závazku na stranu D účtu 321 – Dodavatelé. Souvztažný účet je podle druhu nákupu, například u zboží účet 131 – Pořízení zboží, u služeb 518 – Ostatní služby, u dlouhodobého hmotného majetku 042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku. Plátce DPH zaúčtuje ještě daň na stranu MD účtu 343 – Daň z přidané hodnoty, pokud má nárok na odpočet daně. (Líbal, 2012, p. 196)

Zálohy se účtují na účet 324 – Přijaté zálohy, ale vždy až při pohybu peněz (nikoliv při přijetí požadavku). Faktura, na kterou byla poskytnuta záloha, musí zahrnovat celkovou fakturovanou částku, hodnotu přijaté zálohy a částku, která musí být doplacena. (Skálová, 2013, p. 88)

Obrázek 1: Účtování poskytnutých záloh



Zdroj: Líbal, T. (2012, p. 196). *Účetnictví - principy a techniky*. Praha: Institut certifikace účetních, a.s.

1. Poskytnutá záloha z bankovního účtu se dle výpisu z běžného účtu zaúčtuje na stranu D účtu 221 – Bankovní účty jako úbytek peněžních prostředků. Souvztažný účet je 314 – Poskytnuté zálohy na stranu MD jako zvýšení pohledávky.
2. Podle přijatého daňového dokladu k záloze se účtuje snížení pohledávky účtu 314 – Poskytnuté zálohy souvztažně s 343 – Daň z přidané hodnoty.
3. Po přijetí faktury se sníží pohledávka na stranu D účtu 314 – Poskytnuté zálohy a současně se sníží i závazek vůči dodavatelům na stranu MD účtu 321 – Dodavatelé. (Líbal, 2012, p. 197)

Mezi závazek z obchodních vztahů patří také směnka, prostřednictvím které má být zapláceno. Na účtu 322 – Směnky k úhradě se pak evidují dosud neuhrazené závazky, jenž byly převedeny na závazky směnečné. Ve prospěch účtu 322 se účtuje závazek převedený z účtu 321 – Dodavatelé. Tento závazek se zvyšuje o úrok, který náleží věřiteli a znamená náklad účtovaný na účtu 562 – Úroky. (Mrkosová, 2013, p. 168)

2.2.2. Závazky vůči zaměstnancům

Závazky vůči zaměstnancům mohou vzniknout z titulu mezd ze závislé činnosti. Jedná se o odměnu za vykonanou práci, kterou vyplácí zaměstnavatel svým zaměstnancům na základě pracovní smlouvy.

U dělnických profesí bývají rozlišovány 2 formy mezd:

- časová mzda, jejíž výše závisí na počtu odpracovaných hodin. Její výše se zjistí na základě evidence docházky, např. pomocí docházkových lístků nebo evidování docházky v knize docházky, popřípadě prostřednictvím elektronických čipů, karet, snímání otisku prstu zaměstnance apod. Cílem všech těchto forem je zaznamenat příchod, odchod a každé přerušení práce, což umožní zjistit skutečný počet odpracovaných hodin v jednotlivých dnech.
- úkolová mzda, která je podmíněna skutečným výkonem, tj. množstvím vyrobených výrobků vynásobených sazbou za jednotku. Pokladem pro výpočet jsou doklady vyhotovené přímo na dílně, například pracovní lístky (u kusové výroby), průvodka (u sériové výroby) nebo směnové plány (u hromadné výroby).

U technologicko-hospodářských pracovníků se uplatňuje měsíční plat, který je dán mzdovým tarifem.

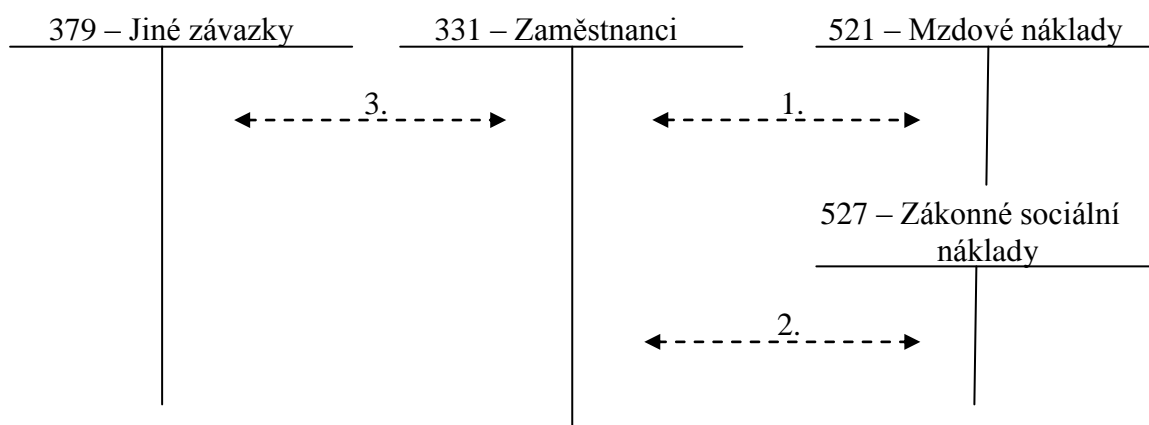
Všechny výše uvedené formy se označují jako základní mzda. Pokud se k ní připočítají různé příplatky (např. za práci přesčas, za práci odpoledne nebo v noci, za práci o svátcích apod.), prémie, odměny nebo osobní ohodnocení zaměstnance získá se hrubá mzda. Z hrubé mzdy je sraženo sociální a zdravotní pojištění a záloha na daň z příjmu fyzických osob. Po odečtení těchto srážek se dostane čistá mzda, ke které se připočítává náhrada mzdy za nemoc (pokud byl zaměstnanec nemocen). Dále může být čistá mzda sražena o částky, které si zaměstnanec stanoví sám (např. na spoření, pojištění, alimenty). Vypočtená konečná částka je mzdou k výplatě. Představuje tedy konečný závazek vůči zaměstnancům z titulu mezd.

Mzdy se vypočítávají za mzdové období, což je kalendářní měsíc. Základním účetním dokladem je zúčtovací a výplatní listina. Ta obsahuje všechny složky hrubé mzdy, srážky, čistou mzdu a mzdu k výplatě za každého zaměstnance.

Zaměstnavatel je povinen vést ještě mzdové listy, které se vedou pro každého zaměstnance. Představují tedy analytickou evidenci k účtu 331 – Zaměstnanci.

Mzdové listy jsou často jediným dokladem o pracovněprávním vztahu, proto se archivují 30 let. Slouží ke kontrole orgánům sociálního a zdravotního pojištění a finančního úřadu, také pro přiznání nároku zaměstnance na důchod. (Mrkosová, 2013, pp. 79-80)

Obrázek 2: Závazky vůči zaměstnancům z titulu mezd



Zdroj: Mrkosová, J. (2013, p. 80). *Účetnictví 2013*. Brno: Edika.

1. Hrubé mzdy se účtují jako podnikový náklad na účet 521 a současně se vyjadřuje dluh (závazek) vůči zaměstnancům na účtu 331 – Zaměstnanci.
2. Výpočet náhrady mzdy za pracovní neschopnost se provádí podle zákona o pojistném na sociální zabezpečení. Zaměstnavatel vyplácí zaměstnanci náhradu mzdy od 4. dne do 21. dne pracovní neschopnosti. Z této náhrady není placena daň, ani se z ní neplatí pojistné na sociální a zdravotní pojištění. Pro zaměstnavatele je to náklad na účtu 527 – Zákonné sociální náklady (případně na účtu 521 – Mzdové náklady, ke kterému bude vedena analytická evidence) a závazek vůči zaměstnancům.
3. Ostatní srážky (spoření, pojištění, výživné) se zaúčtují ve prospěch účtu 379 – Jiné závazky a na vrub účtu 331 – Zaměstnanci. (Mrkosová, 2013, pp. 79-80)

Závazky vůči zaměstnancům mohou vzniknout i z ostatních titulů, například vyúčtování záloh vyplacených zaměstnancům (na pracovní cestu nebo nákup za hotové). K zaúčtování slouží účet 333 – Ostatní závazky vůči zaměstnancům. (Mrkosová, 2013, p. 175)

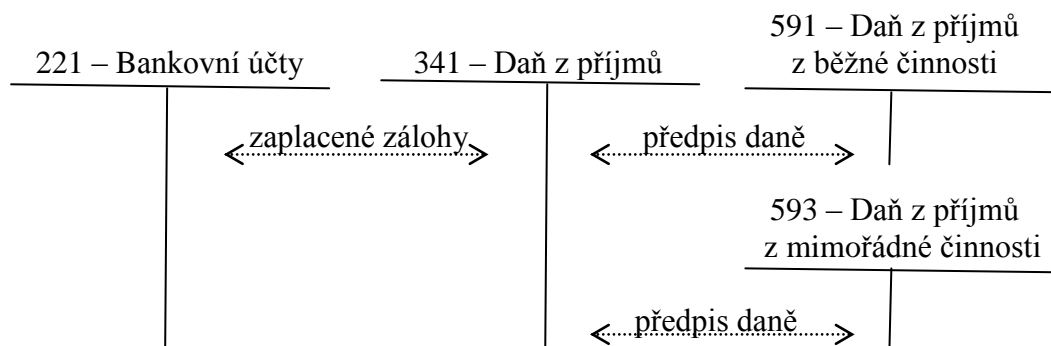
2.2.3. Závazky vůči státu

Závazky vůči státu zahrnují vztahy k finančním orgánům, vztahy ke státnímu rozpočtu a vztahy ke správním orgánům. (Mrkosová, 2013, p. 177)

Vztahy k finančním orgánům jsou zejména z daňových povinností účetní jednotky jako poplatníka nebo plátce daně. Jedná se o účty ve skupině 34. Třídění jednotlivých účtů navazuje na zákon o soustavě daní, z něhož vyplývá rozdělení daní na přímé a nepřímé. Daně přímé jsou vyměřované z příjmů po odpočtu výdajů a nepřímé daně se vztahují ke spotřebě.

Na účet **341 – Daň z příjmů** se účtují placené zálohy na daň z příjmů v průběhu roku z hlediska poplatníka daně. Ke konci rozvahového dne se vypočítá celková daňová povinnost podle daňového přiznání. Daňová povinnost se účtuje na nákladový účet 591 – Daň z příjmů z běžné činnosti a/nebo 593 – Daň z příjmů z mimořádné činnosti souvztačně s účtem 341 – Daň z příjmů. Zůstatek účtu 341 pak znamená buď nedoplatek, nebo přeplatek splatné daně z příjmů.

Obrázek 3: Schéma účtování daně z příjmů



Zdroj: Mrkosová, J. (2013, p. 177). *Účetnictví 2013*. Brno: Edika.

Účet **342 – Ostatní přímé daně** se používá v případech, kdy je účetní jednotka plátcem daně z příjmu, ale poplatníkem je jiný subjekt. Jde například o placení daně z příjmů fyzických osob za zaměstnance a společníky firmy nebo o vybírání daně z příjmů srážkou při výplatě dividend akcionářům. Předpis je účtován na stranu MD účtu 331 – Zaměstnanci nebo účty skupiny 36 – Závazky ke společníkům a stranu D účtu 342 – Ostatní přímé daně. (Skálová, 2013, pp. 92-93)

Výše daně zaměstnanců se vypočítává z tzv. „superhrubé mzdy“ tj. hrubá mzda navýšena o sociální a zdravotní pojištění, které platí zaměstnavatel za zaměstnance (34% hrubé mzdy). Vypočtená 15% daň se snižuje o slevy na dani, např. na poplatníka nebo daňové zvýhodnění na dítě. Výše slev a zvýhodnění jsou uvedeny v zákoně o dani z příjmu. V současné době sleva na poplatníka činí 2 070 Kč a daňové zvýhodnění na dítě 1 117 Kč měsíčně. Pokud zaměstnanec nemůže toto zvýhodnění vyčerpat, protože se dostává do minusové položky, je vypočítán tzv. daňový bonus. Daňový bonus představuje pohledávku vůči finančnímu úřadu na účtu 342 – Ostatní přímé daně a závazek vůči zaměstnanci. (Mrkosová, 2013, pp. 79-82)

Účet **343 – Daň z přidané hodnoty** slouží pro zaúčtování daně na výstupu při prodeji zboží a služeb (daňový závazek) nebo pro zaúčtování daně na vstupu (nárok na odpočet při nákupu). Daň z přidané hodnoty je zvláštní druh daně, u kterého je plátcem podnikatelský subjekt, ale poplatníkem je konečný spotřebitel. Plátcí daně jsou osoby samostatně uskutečňující ekonomickou činnost, a jejichž obrat přesáhne za 12 předcházejících po sobě jdoucích kalendářních měsíců částku 1 000 000 Kč. Jeho povinností je registrace do 15 dnů po skončení kalendářního měsíce, ve kterém překročil stanovený obrat. Plátcem se stane od prvního dne třetího měsíce následujícím po měsíci překročení daného obratu. Vedle toho se mohou podnikatelé stát plátcí daně dobrovolně. Pro výpočet daně je základem cena bez daně. V roce 2014 platí 2 sazby, a to základní ve výši 21 % a snížená ve výši 15 %. Účtování daně je odlišné u registrovaného plátce daně, který uplatňuje odpočet u nakupovaných výkonů a neregistrovaného podnikatele, kde se daň stává součástí jeho vstupů (např. materiálu, dlouhodobého majetku, nakupovaných služeb). (Mrkosová, 2013, pp. 93-94)

Závazky vůči státu mohou mít podobu *ostatních nepřímých daní a poplatků*, pro které existuje účet **345**, kde se podle Zákona č. 563/1991 účtuje:

- spotřební daň – jedná se o závazek při prodeji výrobků podléhajících spotřební dani (tabákové výrobky, pivo a víno, uhlovodíková paliva a maziva, etylalkohol). Souvztažný zápis je na vrub účtu 311 – Odběratelé. V případě vlastní spotřeby se účtuje na stranu MD účtu 518 – Ostatní služby (v případě propagace) nebo účtu 513 – Náklady na reprezentaci (v případě reprezentace).
- daň silniční, daň z nemovitostí, daň dědická, darovací a z převodu nemovitostí,
- poplatky.

2.2.4. Závazky vůči zdravotním pojišťovnám a institucím sociálního zabezpečení

Závazky vůči zdravotním pojišťovnám vznikají z důvodu povinnosti platit zdravotní pojištění dle zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění.

Závazky vůči institucím sociálního zabezpečení vznikají z titulu pojistného na sociální zabezpečení, které zahrnuje pojistné na důchodové pojištění, pojistné na nemocné pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti dle §1, zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Srážka sociálního a zdravotního pojištění se účtuje jako snížení závazku vůči zaměstnancům - strana MD účtu 331 Zaměstnanci se současným zvýšením závazků - strana D účtu 336 Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění. K účtu 336 je nutné vést analytickou evidenci pro sociální pojištění, které činí 6,5 %, a pro zdravotní pojištění, které je 4,5 % z hrubé mzdy.

Kromě toho, že zaměstnanci je sraženo zákonné sociální a zdravotní pojištění, musí odvádět toto pojištění i zaměstnavatel za zaměstnance, a to z objemu hrubých mezd (v současnosti 34 %). Toto pojištění je pro něj nákladem zaúčtovaném na účtu 524 - Zákonné sociální pojištění a závazkem vůči institucím. I v tomto případě by se měla vést analytická evidence k účtu 336 – Zúčtování s institucemi. 25 % činí sociální pojištění a 9 % zdravotní pojištění. (Mrkosová, 2013, p. 80)

2.2.5. Závazky vyplývající z uzavřených pojistných smluv

Podle zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů se pojistnou smlouvou rozumí písemná smlouva o finančních službách. Pojistitel se zavazuje poskytnout plnění při vzniku nahodilé události a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.

Pojistná smlouva musí obsahovat:

- *určení smluvních stran,*
- *určení oprávněné osoby,*
- *určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové,*
- *vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události,*
- *výši pojistného, jeho splatnost a údaj, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové,*
- *vymezení pojistné doby.*

Součástí smlouvy bývají i pojistné podmínky, které vydává pojistitel. Pojistník se s nimi musí seznámit ještě před uzavřením smlouvy. Obsahují především podmínky trvání a zániku pojištění, stanovení podmínek, kdy nevznikají pojistiteli povinnost poskytnout plnění atd.

Můžeme se setkat i s povinným pojištěním. Zejména v případech, kdy společnost má zájem na ochraně proti určitému riziku. Jedná se o zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Což znamená, že vozidlo může provozovat pouze ten, který má sjednané zákonné pojištění odpovědnosti za škodu podle uvedeného zákona. Dalším právním předpisem je například vyhláška ministerstva financí ze dne 5. 4. 1993. Ta přikazuje pojištění zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, a to pokud zaměstnavatel zaměstnává alespoň jednoho zaměstnance. Povinnost zákonného pojištění mohou mít i vybrané profese (např. advokáti).

Pojistné je pro účetní jednotku náklad evidovaný na účtu 548 – Ostatní provozní náklady souvztažně se závazkem. Obvykle se pro závazek používá účet 379 – Ostatní závazky.

2.2.6. Závazky vyplývající z leasingových smluv

Leasing znamená pronájem dlouhodobého majetku. Jedná se o vztah mezi pronajímatelem a nájemcem, kdy nájemce platí pronajímateli (vlastníkovi) nájemné čili splátky za užívání věci během sjednaného období. Po uplynutí sjednané lhůty může nájemce odkoupit vlastnické právo k předmětu za zůstatkovou nebo sjednanou cenu, případně může dojít k převodu po úhradě poslední splátky.

Leasing můžeme členit podle různých hledisek. Podle místa původu rozlišujeme tuzemský a zahraniční. Podle komodit můžeme mít dodavatelský nebo zakázkový leasing. Podle daňového hlediska členíme leasing na operativní a finanční.

U operativního leasingu nepřechází předmět nájmu na nájemce, ale vrací se zpět majiteli. Doba pronájmu je obvykle kratší než životnost, což znamená, že se odepíše jen malá část ceny majetku.

Účtování u pronajímatele je následující. Pronajímatel provádí odpisování dlouhodobého majetku a nájemné je tržbou. Složitější situace by nastala, pokud by bylo nájemné placeno v několika splátkách předem nebo pozadu. Tyto platby by musely být časově rozlišeny prostřednictvím účtů 384 – Výnosy příštích období nebo 385 – Příjmy příštích období.

Nájemce zařadí najatý majetek na účet podrozvahové evidence a nájemné účtuje do nákladů na účet 518 – Ostatní služby. Při platbách předem nebo pozadu zaúčtuje částky nájemného na účty 381 – Náklady příštích období nebo 383 – Výdaje příštích období. (Mrkosová, 2013, p. 152)

Od 1.1.2014 nabyla účinnosti novela zákona o dani z příjmu, která doplnila definici finančního leasingu. „*Finančním leasingem se pro účely daní z příjmů rozumí přenechání věci s výjimkou věci, která je nehmotným majetkem, vlastníkem k užití uživateli za úplatu.*“ Dále musí být ujednáno, že po uplynutí sjednané doby převede vlastník právo k předmětu na uživatele, a to za kupní cenu nebo bezúplatně. Nájemné je nahrazeno slovem „*úplata finančního leasingu*“.

Pro finanční leasing platí stejné účetní operace jako u operativního, včetně časového rozlišení. Zde se musí akontace tj. první mimořádná splátka časově rozlišit a rozpustit do celého období nájemní smlouvy. (Mrkosová, 2013, p. 155)

Nájemce sleduje závazky na podrozvahových účtech (viz. Obrázek 4), stejně jako pronajímatel své pohledávky. (Líbal, 2012, p. 213)

Obrázek 4: Příklad podrozvahového účtu doplněný o výpočet úplaty

Obchodní firma	xxx		Číslo účtu 782
Adresa	xxx		
Název	osobní automobil Audi R8		
Popis	registrační značka: 5J59999 číslo podvozku: 7878787878		
Leasingová společnost	Leasing, a.s.	Doba nájmu	36
Číslo smlouvy	123456	Celkové nájemné	1 200 000
Datum zařazení do užívání	1.2.2013	Měsíční nájemné	33 333,33
Datum ukončení nájmu	1.2.2016		
Rok	Počet měsíců nájmu	Roční poměrná část nájemného	
2013	10	333 333,33	
2014	12	399 999,99	
2015	12	399 999,99	
2016	2	66 666,69	
Celkem	36	1200 000,00	

Zdroj: Líbal, T. (2012, p. 215). *Účetnictví - principy a techniky*. Praha: Institut certifikace účetních, a.s.

2.3. Inventarizace závazků

Podle zákona o účetnictví inventarizace slouží k ověření průkaznosti účetnictví: „Účetnictví účetní jednotky je průkazné, jestliže všechny účetní záznamy jsou průkazné (§ 33a) a účetní jednotka provedla inventarizaci.“ (Skálová, 2013, p. 35)

Účetní jednotka provádí inventarizaci ke dni zpracování účetní závěrky. Smyslem je prokázat, že data uváděné v účetní závěrce odpovídají skutečnosti, respektive provést opravu účetního stavu na stav skutečný, pokud jsou zjištěny rozdíly.

Inventarizaci podléhají všechny položky rozvahy, kromě vlastního kapitálu, tj. všechen majetek a závazky. U majetku a závazků, které jsou účtovány, nebo sledovány na podrozvahových účtech, musí účetní jednotka provést inventarizaci také.

Inventarizace se může dělit na periodickou, kterou účetní jednotky provádí k okamžiku zpracování účetní závěrky, a na průběžnou inventarizaci, kterou účetní jednotky provádí k jinému okamžiku než je zpracování účetní závěrky. Důležitá zásada určuje provedení průběžné inventarizace alespoň jednou za účetní období. Průběžnou inventarizací se zjistí pouze stav zásob a dlouhodobého movitého majetku. Podmínkou je, že jejich účtování umožňuje určit dílčí účetní stav (u daného druhu, místa nebo hmotné odpovědné osoby).

Ve větších účetních jednotkách jsou pro oblast inventarizace zpracovány směrnice, které obsahují podmínky, plány inventarizace a vymezení osob zajišťujících inventarizaci (inventarizační komise).

Inventarizace zahrnuje inventuru, kterou se rozumí zjištění skutečného stavu majetku a závazků. Může se jednat o :

- fyzickou inventuru (měření, vážení, počítání), která se používá se například u zásob, u hmotného majetku, u pokladní hotovosti,
- dokladovou inventuru, která se provádí tam, kde nelze určit skutečný stav fyzicky (například u bankovních účtů, pohledávek a také závazků),
- kombinaci fyzické a dokladové inventury (např. u softwaru bude fyzicky přepočítáno, na kolika počítačích je nainstalován a následně porovnáváno s licenčními podmínkami a smlouvou).

Po provedení inventury jsou zpracovány účetní záznamy - tzv. inventurní soupisy. Ty musí obsahovat skutečnosti zjištěné inventurou, podpisový záznam osoby odpovědné za zajištění a osoby odpovědné za provedení inventarizace, způsob zjišťování skutečných stavů, ocenění majetku a závazků k okamžiku ukončení inventury, datum zahájení a datum ukončení inventury. (Líbal, 2012, p. 96)

Obrázek 5: Inventurní soupis závazků

<i>Název a sídlo účetní jednotky</i>				Závazky <i>Druh provedení inventury:</i> dokladová <i>Inventarizace provedena ke dni:</i> <i>Syntetický účet:</i> <i>Analytický účet:</i> <i>Číslo stránky:</i>				
<i>Číslo řádku</i>	<i>Název věřitele</i>	<i>Číslo účetního dokladu (faktury)</i>	<i>Splatnost dne</i>	<i>Závazky v Kč</i>			<i>Účetní stav celkem</i>	
				<i>z toho</i>			<i>Číslo účtu věřitele</i>	<i>Celkem Kč</i>
				<i>do lhůty splatnosti</i>	<i>po lhůtě splatnosti</i>	<i>promlčené</i>		

Zdroj: Ministerstvo školství, k. a. (1. 6 2006). *Přílohy: Vzor a směrnice k provedení inventarizace*. Získáno 5. 12 2013, z Ministerstvo školství, kultury a tělovýchovy: <http://aplikace.msmt.cz/doc/SSVZOROVaSMERNICEKPROVEDENiNVENTARIZACEPriLOHY.pdf>

Zjištěné skutečné stavy se porovnávají s účetním stavem. V případě rozdílu se vyčíslí inventarizační rozdíl. Inventarizační rozdíl může mít podobu manka (skutečný stav je nižší než hodnota v účetnictví) nebo přebytku (skutečný stav je vyšší než hodnota v účetnictví). Inventarizační rozdíly musí být vyúčtovány do účetního období, za které se inventarizace prováděla. Účetní jednotka musí také zkoumat příčiny, které vedly k inventarizačním rozdílům a následně určit opatření, aby k rozdílům nedocházelo.

Inventarizace mimo jiné zahrnuje i posouzení ocenění majetku a závazků. U závazků se inventurní komise zajímá, zda jsou všechny závazky ve splatnosti. U závazků po lhůtě splatnosti totiž hrozí, že věřitelé budou uplatňovat sankce. Je tedy nezbytné, aby se odhadla výše hrozícího vyúčtování úroků z prodlení. Pro zpřesnění závazků vykazovaných v rozvaze se následně v této výši vytvoří rezerva. (Líbal, 2012, p. 96)

3. Metodika

S rozvojem ekonomiky přišla i potřeba evidovat informace, které se týkají jednotlivých hospodářských subjektů a jsou důležité pro rozhodování a řízení podniku.

Závazky jsou podstatnou součástí účetnictví každého subjektu. Jedná se o zdroj financování podniku, který je nutné určitým způsobem řídit a samozřejmě evidovat. V případě, že by podnik nebyl schopný uhradit své dluhy, tak by se dostal do platební neschopnosti. U těchto firem pak následuje konkurz či likvidace.

V části „Řešení a výsledky“ bude věnována pozornost závazkům u firmy Luděk Bednář - PNEUSERVIS. Tato firma se zabývá především opravou a prodejem pneumatik a duší, autodopravou a zemními pracemi. Výčet činností bude uveden v charakteristice subjektu, protože je daleko rozsáhlejší.

Následná část bude zaměřena na evidenci závazků. Bude uvedena charakteristika průběhu zpracování závazků včetně snímků týkajících se postupu zpracování. Obrázky budou zachyceny pomocí nástroje Microsoft Windows pro XP – Výstřižky.

Z analýzy budou následně stanoveny návrhy změn, které by mohly přispět k efektivnějšímu zpracování dat.

Podklady pro zpracování mi poskytla paní Jitka Paroulková, která zastává v podniku funkci účetní. Pro obecnější informace, zejména pro výčet činností, byly použity internetové stránky. Byla analyzována nejaktuálnější data. Výjimku tvoří přiznání k dani z příjmů, které bude za rok 2013 podáváno do 1. července 2014 kvůli využití daňového poradce.

4. Řešení a výsledky

4.1. Charakteristika vybrané účetní jednotky

Společnost Luděk Bednář - PNEUSERVIS vznikla v roce 1994, a to na základě živnostenského oprávnění. Jednalo se o živnost ohlašovací volnou, konkrétně na *montáže, demontáže, vyvažování pneu a lepení duší*. Následně přibyla živnostenská oprávnění:

- *Obchodní činnost-koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej, vyjma činností uvedených v § 3 živnostenského zákona a vyjma činností uvedených v příloze 1-3 živnostenského zákona;*
- *Oprava pneu;*
- *Zpracování gumárenských směsí.*

Nejprve se tedy jednalo o menší rodinnou firmu, kterou Luděk Bednář provozoval společně s otcem. Provozovna se nacházela v místě bydliště podnikatele.

S postupem času se objem zakázek zvyšoval. Firma prosperovala a společně s úspěchem a růstem vyvstala potřeba rozšíření. V roce 2007 byl koupen na okraji města pozemek a postaven pneuservis. Výstavba trvala zhruba rok. Výsledkem byl velký objekt, který byl rozdělen na pracovní haly a menší část pro vstupní prostor s recepcí.

S touto souvislostí se rozšířil i předmět činnosti, zejména o:

- *Opravy silničních vozidel;*
- *Silniční motorová doprava - nákladní provozovaná vozidly nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti přesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí, - nákladní provozovaná vozidly nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti nepřesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí.*

- *Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, v oborech:*
 - Velkoobchod a maloobchod,
 - Údržba motorových vozidel a jejich příslušenství,
 - Poskytování služeb pro zemědělství, zahradnictví, rybníkářství, lesnictví a myslivost,
 - Výroba plastových a pryžových výrobků,
 - Výroba kovových konstrukcí a kovodělných výrobků,
 - Nakládání s odpady (vyjma nebezpečných),
 - Přípravné a dokončovací stavební práce, specializované stavební činnosti,
 - Sklenářské práce, rámování a paspartování,
 - Zprostředkování obchodu a služeb,
 - Zastavárenská činnost a maloobchod s použitým zbožím,
 - Skladování, balení zboží, manipulace s nákladem a technické činnosti v dopravě,
 - Reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení.

Živnostenská oprávnění, která vznikla před tímto rozšířením, byla zrušena. Jedinou ponechanou činností bylo zpracování gumárenských směsí. V roce 2012 bylo na základě odborné způsobilosti vydáno živnostenské oprávnění na *provádění staveb, jejich změn a odstraňování*.

Ke všem těmto aktivitám má firma dostatečné kapacitní možnosti, mechanizační, dopravní i technické vybavení.

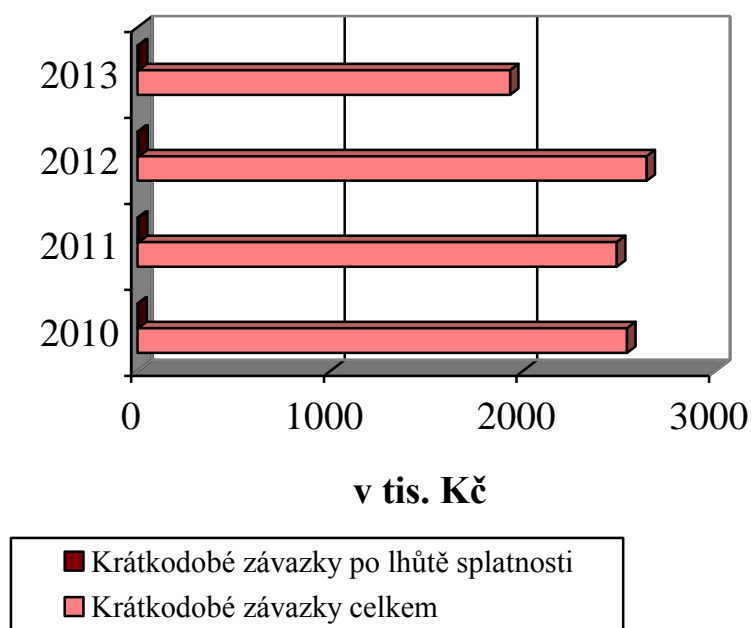
4.2. Vývoj závazků

Závazky tvoří významnou část podnikatelského subjektu. Žádné dlouhodobé závazky evidované nejsou. Výše krátkodobých závazků byla v podstatě stabilní. Závazky po lhůtě splatnosti sice tvořily zanedbatelnou část, ale je nutné, aby podnikatel pracoval na jejich poklesu na nulovou úroveň. Tabulka 1 zobrazuje vývoj závazků k 31. 12. v tis. Kč.

Tabulka 1: Vývoj krátkodobých závazků

<i>Rok</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>
<i>Krátkodobé závazky celkem</i>	2542	2489	2643	1935
<i>Krátkodobé závazky po lhůtě splatnosti</i>	5	8	9	7

Graf 1: Vývoj krátkodobých závazků



Zdroj: Vlastní zpracování.

Z dostupných informací se podnikatel začátkem roku 2014 dostal do mírné platební neschopnosti. Závazky po lhůtě splatnosti se rapidně zvýšily. Je to dáno několika příčinami:

- popularita investování. Podnikatel neuhlídal hranici investic do dopravního a mechanického vybavení. Způsobuje to vázanost peněžních prostředků ve strojích. A poněvadž bylo zimní období, tak vybavení nemělo výkon.
- sezónnost a s tím spojené velké naskladňování zboží před jarním obdobím.
- opožděné přijetí plateb za vydané faktury. Chybí tak peněžní prostředky potřebné na úhradu přijatých faktur a dalších závazků.

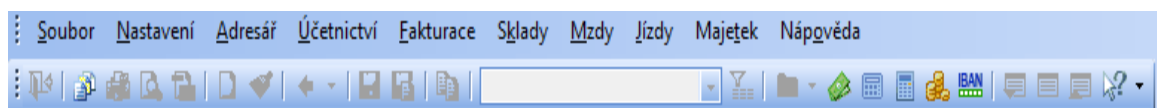
Podnikatel zahájil řešení své situace. Zaměřil se na promyšlenější plány pro investování. Orientoval se také na důslednější vymáhání a využití zajišťovacích instrumentů u svých pohledávek.

4.3. Průběh zpracování dat v oblasti závazků

Až do roku 2012 podnikatel využíval pro evidenci a účtování program MRP Slušovice. Nyní je účetnictví vedeno pomocí ekonomického a účetního softwaru POHODA Komplet. Hlavní nabídka je zobrazena na Obrázku 6.

Inhed pod hlavní nabídkou se nachází lišta, která zahrnuje pomocné funkce - zavřít agendu, vytisknout výchozí sestavu, náhled výchozí sestavy, uložení změn, možnosti zobrazení, rychlé otevření daňové kalkulačky, matematické kalkulačky, IBAN kalkulačky atd.

Obrázek 6: Hlavní nabídka programu



Zdroj: Výstřižek z účetního programu Pohoda Komplet.

V oblasti účtování závazků vůči zaměstnancům je pro evidenci využíván program Účto Tichý.

Výjimku tvoří ještě všechna daňová přiznání. Jejich zpracování probíhá na elektronických formulářích daňového portálu Ministerstva financí¹. Důvodem je možnost elektronického odeslání ihned po vytvoření daňového přiznání a větší bezpečnost správnosti zadávaných informací, protože portál hlásí tzv. propustné a kritické chyby.

Zápis účetních operací týkajících se závazků je zprostředkován prostřednictvím syntetických účtů směrné účtové osnovy podle Vyhlášky č. 500/2002 Sb. Jediná analytická evidence je vedena k institucím sociálního a zdravotního pojištění, a to:

- 336001 – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení,
- 336002 – Zúčtování s institucemi zdravotního pojištění.

¹ http://adisspr.mfcr.cz/adistc/adis/idpr_pub/dpr/uvod.faces

4.3.1. Evidence závazků z obchodních vztahů

Závazky z obchodních vztahů představují přijaté faktury od obchodních partnerů. Luděk Bednář má s většinou dodavatelů uzavřené smlouvy, které mu umožňují různé slevy a výhody podle sjednaných podmínek. Většinou se jedná o firmy podnikající ve stejném kraji. To umožňuje úzkou spolupráci, rychlou dopravu a také podporu místního ekonomického potenciálu.

Zkrácený přehled dodavatelů, se kterými firma nejvíce obchoduje, je uveden v Tabulce 2.

Tabulka 2: Přehled dodavatelů

<i>Dodavatel</i>	<i>Předmět dodávek</i>
<i>ATP Motor s.r.o., Budišov u Třebíče</i>	pneumatiky, příslušenství na stroje
<i>ContiTrade Services s.r.o., Otrokovice</i>	pneumatiky
<i>CZ VEHA s.r.o., Brno</i>	pneumatiky
<i>Jiří Jordán – „JORDAN“, Třebíč</i>	náhradní díly
<i>JOPECO spol. s r.o., Třebíč</i>	pneumatiky
<i>Kobra hutní prodejna s.r.o., Třebíč</i>	hutní materiál
<i>Nokian Tyres s.r.o., Praha</i>	pneumatiky
<i>TBG Vysočina s.r.o., Třebíč</i>	transportbeton, cementové pěny, malty
<i>Westar spol. s r.o., Bystřice n. Perštejnem</i>	pneumatiky

Zdroj: Vlastní zpracování.

Po uzavření smluv jsou do softwaru nejprve zadávány adresy - viz Obrázek 7. V nabídce *Adresář* může být vypsáno jméno a adresa čili sídlo firmy, telefon, mobil, email, web, obchodní údaje – daňové identifikační číslo, identifikační číslo, bankovní spojení. Kromě těchto obecných informací se dají zapsat i tzv. doplňkové údaje, jako je předkontace přijaté faktury, členění DPH, odpovědná osoba, středisko, činnost, zakázka. Všechny tyto data v Adresáři lze pak jedním tlačítkem přenést do dokladů v jiných agendách, což umožňuje zjednodušení a zefektivnění zápisů následných faktur.

Obrázek 7: Přidávání dodavatele ATP Motor s.r.o. do adresáře

Zdroj: Výstřižek z účetního programu Pohoda Kompleť.

Závazky z přijatých faktur se účtují v nabídce *Fakturace* v agendě *Přijaté faktury*. Software umožňuje zapsat tzv. bezpoložkovou a položkovou fakturu. Firma využívá zápis pouze bezpoložkové faktury. Při zadávání faktury se opíše všechna data z přijaté faktury (Obrázek 8). Zaúčtování faktury se uskutečňuje pomocí předkontace uvedené v agendě *Přijaté faktury* a příkazem *Zaúčtování*.

Obrázek 8: Zázpis přijaté faktury od ATP Motor s.r.o.

Zdroj: Výstřižek z účetního programu Pohoda Kompleť.

Přijatou fakturu lze vytvořit i z vydané objednávky nebo příjemky, ale firma Luděk Bednář vydané objednávky neneviduje a zboží přichází společně s fakturou, tudíž tuto možnost nevyužívá.

Analytická evidence není při závazcích využívána. Při potřebě lze totiž vygenerovat jakéhokoliv dodavatele zadaného v *Adresáři*. Zobrazí se záložka s informacemi o všech fakturách (Obrázek 9). Analytická evidence tedy ztrácí svůj smysl.

Obrázek 9: Informace o společnosti ATP Motor s.r.o.

	X	Agenda	Zkratka	Text	MD	DAL	Bez
1	<input type="checkbox"/>	Přijaté faktury	1Fp	Nákup zboží	504000	321000	<input type="checkbox"/>
2	<input type="checkbox"/>	Přijaté faktury	2Fp	Nakoupené ostatní služby	518000	321000	<input type="checkbox"/>
3	<input type="checkbox"/>	Přijaté faktury	3Fp	Opravy a udržování	511000	321000	<input type="checkbox"/>
4	<input type="checkbox"/>	Přijaté faktury	4Fp	Spotřeba energie	502000	321000	<input type="checkbox"/>
5	<input type="checkbox"/>	Přijaté faktury	5Fp	Odpočet zálohy	321000	314000	<input type="checkbox"/>
6	<input type="checkbox"/>	Přijaté faktury	časozáloha	Časové rozlišení	381000	321000	<input type="checkbox"/>
7	<input type="checkbox"/>	Přijaté faktury	Materiál	Materiál	501000	321000	<input type="checkbox"/>
8	<input type="checkbox"/>	Přijaté faktury	Občerstve	Občerstvení	513000	321000	<input type="checkbox"/>
9	<input type="checkbox"/>	Přijaté faktury	Pojštění	Pojštění	548000	321000	<input type="checkbox"/>
10	<input type="checkbox"/>	Přijaté faktury	Poplatek	Poplatek	538000	321000	<input type="checkbox"/>
*	<input type="checkbox"/>						<input type="checkbox"/>

Zdroj: Výstřižek z účetního programu Pohoda Kompleť.

Obrázek 10: Evidenční list pana Miroslava Mátl

firma: BEDNÁŘ Luděk Třebíč

-osobní údaje-					
Číslo	00020	Kod			
Jméno	Miroslav MÁTL	Místo narození	Třebíč		
Rodné		Datum narození	04.03.1977		
Ulice	Štěpánovice 21	Rodné číslo	770304/4525		
Místo	JAROMĚŘICE N. ROKYT.	Číslo průkazu			
Účet	3655567001/5500	Rodinný stav	ženatý		
		Zdr.postižení?	N		
		Cizinec?	N		
		StátPřísl			
-pracovní zařazení-					
Týdenní úvazek	5.0 dny	40.00 hod	Kategorie HPP/hlavní pracovní poměr		
Pracovní doba		8.00 hod	Profese technik pneuse		
Nárok na dovolenou		20.0 dny	Zaměstnán od 09.05.2012 do . . .		
Převod loňské dovolené		3.0 dny	Důvod skončení		
Podepsal prohlášení k dani?	A	A/N	Důchod typ . . .		
-slevy na dani-----A/N-----Kč-					
Na poplatníka		A 2070	-tarifní mzda-		
Invalidita 1. 2.		N	Tarifní třída . . . 00		
Invalidita 3.stupně		N	Hodinový tarif . . . Kč/h		
Držitel průkazu ZTP-P		N	Měsíční tarif . . . 11200 Kč		
Žáci a studenti		N	Průměr pro náhrady . . . 63.60 Kč/h		
			Předpokládaný hrubý příjem . . . 11200 Kč		
-daňové zvýhodnění-----Kč-					
Vyživované děti (počet)		0	-zdravotní pojišťovna-		
			Číslo 00211/VZP		
			ČísloPojištěnce		
-příplatky-----		-náhrady- (názvy)-----		-ostatní složky mzdy-----	
Přesčas	25.00 %	Dovolená		Prémie	%
Svátek	100.00 %	Svátek		Odměny	Kč
Noc	10.00 %	:		:	Kč
So+Ne	10.00 %	:		:	Kč
:	%	:		:	Kč
Prostředí	6.00 Kč/h	-zvýšení základu-----		-mimo základ pojistného-----	
:	Kč/h	pojistného	Kč	:	Kč
:	Kč	daně	Kč		
-srážky ze mzdy-----		-jiné dávky ke mzde-----		-manžel(ka)-----	
Záloha	Kč	:		Jméno	
:	SA	:		RodČís	
:	SB	:		Bydliště	
:	SC	:		Zaměst	
:	S1	-předešlý zaměstnavatel-----		-zápočet-----	
:	S2	Jméno		roky	
:	S3	Adresa		dny	
-sociální pojištění-----					
Evidenční číslo pojištěnce					
Důchodové spoření (2.pilíř DP) od . . .					

Zdroj: Tisková sestava z programu Účto Tichý.

Obrázek 11: Mzda pana Miroslava Mátlu za měsíc březen

MZDA za měsíc březen 2014

firma: BEDNÁŘ Luděk Třebíč

=zaměstnanec=====		=příplatky=====	
Číslo 00020		Přesčas . hod . %	KČ
Jméno Miroslav MÁTL		Svátek . hod . %	KČ
-dny a hodiny v měsíci-----		Noc . hod . %	KČ
Měsíc březen 2014	14/03 měs	So+Ne . hod . %	KČ
Dny v měsíci	21.0 dny	: . hod . %	KČ
Hodiny v měsíci	168.0 hod	Prostředí . hod . KČ/h	KČ
-tarify-----		: . hod . KČ/h	KČ
Hodinový . KČ/h		Pevný příplatek :	KČ
Měsíční 11200 KČ		-náhrady-----	Příplatky 0 KČ
Měs.průměr na hod. 66.67 KČ/h		Dovolená . dny . hod	KČ
Průměr pro náhrady 63.60 KČ/h		Svátek . dny . hod	KČ
-odprac.čas, složky mzdy-----		: . dny . hod	KČ
Odprac.dny v měsíci 21.0 dny		: . hod . KČ/h	KČ
Hodin celkem 168.0 hod		(Zbývá dov. 21.0 dny)	Náhrady 0 KČ
V hodinové mzdě . hod		-ostatní-----	
Hodinová mzda KČ		Prémie . % z KČ	KČ
V měsíční mzdě 168.0 hod		Odměny KČ :	KČ
Měsíční mzda 11200 KČ		: KČ :	KČ
Úkolová mzda KČ		-mimo základ pojistného-----	Ostatní 0 KČ
Hod.+měs.+úkol..... 11200 KČ		Zdanitelný příjem :	KČ
-----		-----	
-Hrubá mzda-----	11200 KČ	-daň--Prohlášení? A -----	ZáklDaně 15008
Kategorie HPP / hlavní praco		Typ Z záloha ZaokZákl	15100
Pojišťovna 00211 / VZP		Daň 2265 Sleva	2070
-zvýšení--pojistného--daně-----		SnížD 195 DaňZvýh Sleva	
základu KČ KČ		Bonus	
-pojistné-----		DopZúč OdvodD 195 Čistám	9773
ZvýšZdr . dny KČ		-neodprac.doba-dny-----	hod-----
ZákladZdr 11200 KČ		Nemoc 1-3 N1 . RPV	57.24 KČ
Zaměstnanec 13.5% z 0 KČ		Nemoc 4-14 N2 . NáhrN	KČ
Zdravotní 504 KČ		Nemoc 15- N3 . .	-vyloučené doby--
ZákladSoc 11200 KČ		: 2 . NemDáv . dn	
Sociální 728 KČ		: 3 . Důch . dn	
Zaměstnavatel 3808 KČ		-jiné dávky-----	
DůchSpoření 0 KČ		: KČ :	KČ
-slevy na dani, daň.zvýhodnění--		: KČ :	KČ
Na poplatníka 2070 KČ		-k výplatě-----	Dávky 0 KČ
Invalidita 1. 2. KČ		Výplata 9773 KČ Dobírka	9773 KČ
Invalidita 3.stupně KČ		-srážky-----	
Průkaz ZTP-P KČ		Záloha KČ :	S1
Žáci a studenti KČ		: SA :	S2
: KČ		: SB :	S3
Vyživované děti 0 KČ		: SC :	Srážky 0 KČ
=====		=====	

Zdroj: Tisková sestava z programu Účto Tichý.

Ludřkovi Bednářovi mzda vyplácena není. Fyzická osoba totiž nemůže být sama sobě zaměstnancem. Závazky vůči němu tedy představuje kapitálový fond, na kterém je uveden kladný hospodářský výsledek. Jedná se o účet 491 – Účet individuálního podnikatele, jenž majitel může čerpat dle osobních potřeb.

4.3.3. Evidence závazků vůči státu

Podnikatel má závazek vůči státu z titulu daně z příjmů. Jelikož se jedná o fyzickou osobu, je placena daň z příjmů fyzických osob, která činí 15% ze základu daně.

Zpracování daňového přiznání probíhá na elektronických formulářích daňového portálu Ministerstva financí. Pokladem je výkaz zisků a ztrát. Následnou přílohou tohoto daňového přiznání je jak výkaz zisků a ztrát, tak i rozvaha.

Luděk Bednář má po celou dobu podnikání téměř nulovou daň z příjmu. Je to dáno tím, že neustále investuje do rozšiřování a rozvoje svého podniku, čímž se mu snižuje zisk. Dalším důvodem je manželka v domácnosti a k tomu dvě nezletilé děti, což znamená vysoké odpočty.

Daň z příjmu za rok 2012 byla vypočítána na -26.808 Kč. Jednalo se tedy o daňový bonus neboli pohledávku vůči státu. Zaevidování bylo následující: v nabídce *Účetnictví* byla vybrána agenda *Interní doklady* a zaúčtován daňový bonus (341/591).

Další daní zvyšující závazek vůči státu je daň z příjmů z mezd zaměstnanců. Jedná se o daně, které zaměstnavatel strhnul zaměstnancům ze mzdy a je povinen je odvést finančnímu úřadu jako zálohu. Tato skutečnost je zaúčtována s předkontací *Záloha na daň z příjmu* (331/342) v programu Účto Tichý.

Obrázek 12: Mzdové náklady

firma: BEDNÁŘ Luděk Třebíč
období: 01.03.2014 až 31.03.2014
filtr: všichni

Jméno	-1-	Hrubá mzda	zdravotní		sociální		daň		Čistá mzda	Náhrady nemoc	Důch spoř
			Zákl	-- Poj	Zákl	-- Poj	Záloh	Srážk			
Petr SKOTNICA		15666	15666	705	15666	1019	1080		12862		
Libor NOVÁČEK		12573	12573	566	12573	818	465		10724		
Miroslav MÁTL		11200	11200	504	11200	728	195		9773		
Ján SOUČEK		11200	11200	504	11200	728	195		9773		
Roman BARTUNĚK		12200	12200	549	12200	793	390		10468		
14/03 zaměstnanci		62839	62839	2828	62839	4086	2325		53600		
14/03 zaměstnavatel				5656		15710					
14/03 náklady *		84205	z toho	8484		19796	2325		53600		0

Zdroj: Tisková sestava z programu Účto Tichý.

Luděk Bednář je povinným plátcem daně z přidané hodnoty. Musí tedy uplatňovat DPH při prodeji zboží nebo svých služeb. To znamená, že při vystavování faktury se mu zvyšuje závazek vůči finančnímu úřadu a při nákupu se mu snižuje závazek vůči finančnímu úřadu. Platí zde vliv sezóny. Příčinou nadměrného odpočtu je velké naskladňování zboží před sezónou. Naopak v sezóně bývá vlastní daňová povinnost.

Zdaňovacím obdobím je měsíc. Tudíž do 25. dne po skončení zdaňovacího období musí být podáno daňové přiznání. Nově od 1. 1. 2014 platí pro podnik povinnost podávat toto přiznání elektronicky. Jako podklad pro sestavení se používají výstupy z programu Pohoda.

Za únor 2014 vznikl nadměrný odpočet 68.116 Kč. Tato pohledávka byla chápána jako vratitelný přeplatek, který bude uhrazen finančním úřadem na bankovní účet. Záznam byl přes agendu *Bankovní účet s předkontací Příjem nadměrného odpočtu* (343/221).

Z důvodu vlastnění nákladních aut pro podnikání vyplývá i povinnost platit silniční daň. V programu Pohoda se tedy účtovaly čtvrtletní zálohy na silniční daň podle výpisu z bankovního účtu s předkontací *Záloha na silniční daň* (345/221)

Celkem bylo za rok 2013 na zálohách zaplaceno 20.701 Kč. Podle daňového přiznání vyšla celková výše daně 50.205 Kč. Tato skutečnost byla zanesena do programu v agendě *Ostatní závazky* s předkontací *Silniční daň* (531/345). Nedoplatek činil 29.504 Kč, který byl uhrazen z bankovního účtu.

Poslední daní, která zvyšuje závazek vůči státu, je daň z nemovitých věcí. Tato daň je opravdu velká z důvodu velké zpevněné plochy před a za budovou pneuservisu. Přiznání k dani se podalo jen jednou. Při změně okolností ovlivňující výpočet daně, by muselo být podáno přiznání nové. Daň činí 26.275 Kč – její výpočet je uvedený v Tabulce 4. Předpis je evidován v nabídce *Fakturace* v agendě *Ostatní závazky*. Jelikož podnik platí daň ve dvou splátkách, tak první polovina byla zaplacena do 31. 5. 2013 a druhá polovina do 30. 11. 2013 z bankovního účtu. Jedná se tedy o evidenci v agendě *Banka* podle výpisu z bankovního účtu.

Tabulka 4: Výpočet daně z nemovitých věcí

Druh	Výměra	Výpočet
<i>Ostatní plocha</i>	3443 m ²	3443*5 = 17.215 Kč
<i>Stavba k podnikání</i>	604 m ²	604*10*1,5 = 9.060 Kč
<i>Celkem</i>		26.275 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování.

4.3.4. Evidence závazků vůči zdravotním pojišťovnám a institucím sociálního zabezpečení

Závazky vůči zdravotním pojišťovnám a institucím sociálního zabezpečení vychází z odvodů z mezd zaměstnanců. Tyto skutečnosti jsou společně se mzdami evidované v programu Účto Hrubý.

Podnik odvádí za své zaměstnance celkem 34 % z hrubých mezd. Jedná se o podnikový náklad souvztažně se zvýšením závazků či zdravotním pojišťovnám a institucím sociálního zabezpečení. Výše odvodů je zobrazena modře na Obrázku 12. Zaúčtování bylo následující:

- sociální pojištění z objemu hrubých mezd 15.710 Kč 524/336001,
- zdravotní pojištění z objemu hrubých mezd 5.656 Kč 524/336002.

Část, kterou na tento účel odvádí zaměstnanec, činí celkem 11 % hrubé mzdy. Jedná se o snížení závazku vůči zaměstnancům a zvýšení závazků vůči zdravotním pojišťovnám a okresní správě sociálního zabezpečení. Obrázek 13 zobrazuje výši odvodů (žluté zvýraznění). Předpis byl:

- sociální pojištění z objemu hrubých mezd 4.086 Kč 331/336001,
- zdravotní pojištění z objemu hrubých mezd 2.828 Kč 331/336002.

Obrázek 13: ZP a SP za březen 2014

firma: BEDNÁŘ Luděk Třebíč
období: 01.03.2014 až 31.03.2014
filtr: všichni

Jméno	-1-	Hrubá mzda	zdravotní		sociální	
			Zákl	-- Poj	Zákl	-- Poj
Petr SKOINICA		15666	15666	705	15666	1019
Libor NOVÁČEK		12573	12573	566	12573	818
Miroslav MÁTL		11200	11200	504	11200	728
Jan SOUČEK		11200	11200	504	11200	728
Roman BARTUNĚK		12200	12200	549	12200	793
14/03 zaměstnanci		62839	62839	2828	62839	4086
14/03 zaměstnavatel				5656		15710
14/03 náklady *		84205	z toho	8484		19796

Zdroj: Tisková sestava z programu Účto Tichý.

I Luděk Bednář musí sám za sebe odvádět pojištění. Zdravotní pojištění a pojistné na důchodové pojištění se odvádí zálohově každý měsíc. Výše záloh se odvíjí od dosaženého zisku. Vyměřovací základ činí jednu jeho polovinu se sazbou 29,2 %. Luděk Bednář má vyměřovací základ nižší než stanovený minimální. Zálohy tedy vypočítává jako 29,2 % jedné čtvrtiny průměrné mzdy, což dělá:

- 1.752 Kč pro zdravotní pojištění,
- 1.894 Kč pro sociální pojištění.

Předpis je účtován prostřednictvím účtu 491 – Účet individuálního podnikatele a 336001 – Zúčtování s institucemi sociálního pojištění, případně 336002 – Zúčtování s institucemi zdravotního pojištění. Nejedná se totiž o daňově uznatelnou položku.

4.3.5. Evidence závazků z uzavřených pojistných smluv

Luděk Bednář má uzavřeno několik pojistných smluv s různými pojišťovnami. Jejich výčet je uveden v Tabulce 5.

Tabulka 5: Uzavřené pojistné smlouvy

Druh pojištění	Pojišťovna
Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Česká podnikatelská pojišťovna Modřice
Pojištění majetku – konkrétně pro případ odcizení a vandalismu	Česká pojišťovna, a.s. Praha
Pojištění odpovědnosti za škodu	Česká pojišťovna, a.s. Praha
Havarijní pojištění vozidel	Němec & Partners Třebíč
Pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla „povinné ručení“	Němec & Partners Třebíč

Zdroj: Vlastní zpracování.

Předpis pojistného se zachytí v nabídce *Fakturace* v agendě *Přijaté faktury*. Jedná se o předkontaci *Pojistné časově rozlišené* (381/321). Následné uhrazení pojistného se zapíše do agendy *Banka* podle výpisu z bankovního účtu. Evidence je tedy stejná jako u závazků z obchodních vztahů. Jediným rozdílem je časové rozlišení. Jelikož je pojistné většinou placeno na celý rok, musí být do nákladů rozúčtováno podle věčné a časové souvislosti.

Příkladem je roční povinné ručení placené v březnu 2014 v částce 6.838 Kč. Částka 5.698 Kč připadající na rok 2013, musí být zúčtována do nákladů prostřednictvím agendy *Časového rozlišení*.

4.3.6. Evidence závazků z uzavřených leasingových smluv

V současné době má firma uzavřenou jedinou leasingovou smlouvu s firmou Phoenix-Zeppelin. Předmětem smlouvy je přístroj sloužící k vyvážení kol. Tabulka 6 obsahuje další obecné informace. Všechny náklady spojené s provozem, opravami a údržbou předmětu leasingu si po dobu účinnosti smlouvy hradí podnikatel sám. Po skončení nájmu bude předmět leasingu bezplatně převeden do vlastnictví nájemce.

Tabulka 6: Obecné informace z leasingové smlouvy

datum uzavření smlouvy	20. 1. 2014
datum účinnosti smlouvy	3. 2. 2014
doba účinnosti smlouvy	60 měsíců
pořizovací cena	348.000 Kč
akontace	15 % z pořizovací ceny
měsíční úplata finančního leasingu	4.930 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování.

První mimořádná splátka v částce 52.200 Kč byla uhrazena v únoru 2014 z bankovního účtu. Následně byla zaplacená i úplata finančního leasingu v částce 4.930 Kč za měsíc únor. Zaúčtování obou účetních případů proběhlo v nabídce *Účetnictví* a v agendě *Banka s předkontakcí Splátka leasingu (381/221)*. Do konce roku bude takto uhrazeno ještě 10 měsíčních úplat. V důsledku akontace se musí částky leasingu časově rozlišit (Tabulka 7). Na konci roku bude do nákladů zúčtovaná částka 63.800 Kč.

Tabulka 7: Rozúčtování leasingu do nákladů

<i>Rok</i>	<i>Počet měsíců</i>	<i>Částka</i>
2014	11	63.800 Kč
2015	12	69.600 Kč
2016	12	69.600 Kč
2017	12	69.600 Kč
2018	12	69.600 Kč
2019	1	5.800 Kč
<i>Celkem</i>	60	348.000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování.

4.3.7. Inventarizace závazků

Luděk Bednář provádí inventarizaci závazků pouze periodickou. Prvním krokem inventarizace je inventura. Inventura závazků spočívá v podstatě v překontrolování účetních zápisů a zůstatků závazkových účtu na základě svých podkladů. Je doloženo tzv. saldokonto tj. přehled neuhrazených závazků podle jednotlivých věřitelů.

I sám Luděk Bednář si eviduje závazky v knize závazků. Má tak přehled a umožňuje mu to kontrolu s účetnictvím. Hlavička této knihy je zobrazena na Obrázku 14. V roce 2013 nevznikl žádný inventarizační rozdíl u závazků.

Obrázek 14: Kniha závazků

Pořadové číslo	Dodavatel	Datum přijetí	Částka	Variabilní symbol	Splatnost	Zaplaceno dne/doklad
----------------	-----------	---------------	--------	-------------------	-----------	----------------------

Zdroj: Vlastní zpracování.

Software Pohoda umožňuje také vytisknout knihu závazků v modulu Tiskových soustav. Nabídka dovoluje zaškrtnout a následně vytisknout pouze neuhrazené závazky. Okamžitý přehled o závazcích je umožněn v Ekonomických údajích viz Obrázek 15.

Obrázek 15: Přehled závazků

Závazky		
Neuhrazené závazky	počet	celkem
! Splatné dnes	0	0 Kč
! Po splatnosti	0	0 Kč >
Ve splatnosti	0	0 Kč
Celkem	0	0 Kč

Zdroj: Výstřižek z účetního programu Pohoda Komplet.

4.4. Návrhy změn

První návrh změny se týká evidence závazků vůči zaměstnancům. Vedení těchto závazků v jiném programu není efektivní. Software Pohoda Komplet umožňuje velmi jednoduchou evidenci v této oblasti.

Po uzavření pracovních smluv se stejně jako v programu Účto Tichý zaevidují osobní údaje i data týkající se pracovního poměru. Návrh zaevidování pana Miroslava Mátl je uveden na Obrázku 16 a 17.

Obrázek 16: Zaevidování zaměstnance - osobní údaje

Zaměstnanec		Pracovní poměr	Pojištění	Doplňkové údaje	Cizinec	Mátl Miroslav	
Adresa trvalého pobytu		Osobní údaje					
Jméno	Miroslav	Datum narození	04.03.1977	Osobní číslo	Z0002		
Příjmení	Mátl	Místo narození	Třebíč	Rodné číslo	770304/4525		
Rozená		Národnost	česká	Číslo OP			
Další		Státní občanství	CZ	Telefon			
Ulice	Štěpánovice 21	Pohlaví	Muž	E-mail			
Obec	675 51 Jaroměřice nad Rokyty	Stav	Ženatý	Vzdělání			
Účet	3655567001 5500	Souhlas s uváděním RČ	<input type="checkbox"/>	Obecné			
Spec.s.		Roční zúčtování záloh	<input checked="" type="checkbox"/>	Místo výkonu			
		Společník zaměstnavatele	<input type="checkbox"/>	Středisko			
				Řidič			

Zdroj: Výstřižek z účetního programu Pohoda Komplet.

Obrázek 17: Zaevidování zaměstnance - pracovní údaje

Zaměstnanec		Pracovní poměr	Pojištění	Doplňkové údaje	Cizinec	Mátl Miroslav	
Pracovní poměr		Mzda					
Druh	1 - pracovní poměr	Mzda	11200,00	Druh mzdy	Hodinová		
Funkce	technik pneusevisu	Osob. ohodnocení	0,00	Stará dovolená	3		
Začátek pracovního poměru	09.05.2012	Úhrada zálohy	hotově	Dovolená	20		
Datum vstupu do zaměstnání	09.05.2012	Úhrada doplatku	na účet	Přechod. období	20		
Datum odchodu	.	Vyplatit mzdu po ukončení poměru	<input type="checkbox"/>	Čerpáno	0		
Odpracováno	1 r. 344 d.	Výše zálohy	0,00	Prémie %	0		
Úvazek [denně, týdně]	8 h. 5 d.	Část dopl. hotově	0,00	Výchozí prémie	0,00		
Pracovní doba	:						

Zdroj: Výstřižek z účetního programu Pohoda Komplet.

Následně mohou být tvořeny mzdy v nabídce *Mzdy*, ve které je vybrán konkrétní měsíc. Většina výpočtů probíhá automaticky na základě údajů v agendě *Personalistika*. Průvodce umožňuje vytvořit všechny související závazky a doklady automaticky.

Druhý návrh změny se týká daňových příznání. Například daňové příznání k dani z přidané hodnoty může být vytvořeno ihned v softwaru. Systém dovoluje při fakturách zadávat jednotlivé členění DPH (Obrázek 18). Při vytváření příznání se pouze z nabídky *Účetnictví* zvolí *Příznání DPH*.

Obrázek 18: Zkrácený přehled členění DPH

	X	Zkratka	Text	Typ	Nabízet	Řádek v Příznání DPH
1	<input checked="" type="checkbox"/>	PD	Tuzemské plnění	P01 Tuzemské plnění	<input checked="" type="checkbox"/>	40, 41
2	<input type="checkbox"/>	PDdov	Dovoz zboží	P05 Dovoz zboží	<input type="checkbox"/>	42
3	<input type="checkbox"/>	PDmaj	Pořízení majetku v tuzemsku	P10 Pořízení majetku v tuzemsku	<input type="checkbox"/>	40, 41, 47
4	<input type="checkbox"/>	PDmajDov	Pořízení majetku z dovozu	P14 Pořízení majetku z dovozu	<input type="checkbox"/>	42, 47
5	<input type="checkbox"/>	PDmajEU	Pořízení majetku z jiného státu EU	P12 Odpočet při pořízení majetku, ..	<input type="checkbox"/>	43, 44, 47
6	<input type="checkbox"/>	PDneregEU	Pořízení dopr. prostředku od osoby n...	P03 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
7	<input type="checkbox"/>	PDosDan	Poskytnutí služby zahr. osobou povin...	P03 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
8	<input type="checkbox"/>	PDosoba	Pořízení zboží prostřední osobou	P08 Pořízení zboží prostřední osob...	<input type="checkbox"/>	30
9	<input type="checkbox"/>	PDostEU	Ostatní zdanitelná plnění s povinnost...	P03 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
10	<input type="checkbox"/>	PDpdp	Přenesení daňové povinnosti, odběra...	P03 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
11	<input type="checkbox"/>	PDregEU	Pořízení dopr. prostředku od osoby r...	P03 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
12	<input type="checkbox"/>	PDslRegEU	Poskytnutí služby osobou reg. v jiné ...	P03 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
13	<input type="checkbox"/>	PDvlmaj	Majetek vytvořený vlastní činností	P16 Majetek vytvořený vlastní činn...	<input type="checkbox"/>	47
14	<input type="checkbox"/>	PDzbožíEU	Pořízení zboží z jiného státu EU	P03 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
15	<input type="checkbox"/>	PDzjed	Tuzemské plnění - zjednodušený dok...	P01 Tuzemské plnění	<input checked="" type="checkbox"/>	40, 41
16	<input type="checkbox"/>	PDdluznik	Oprava daně v insolvenční - dlužník	P19 Oprava daně v insolvenční - dlu...	<input type="checkbox"/>	34, 40, 41
17	<input type="checkbox"/>	PK	Tuzemské plnění - krátit nárok	P02 Tuzemské plnění - krátit nárok	<input type="checkbox"/>	40, 41
18	<input type="checkbox"/>	PKdluznik	Oprava daně v insolvenční - dlužník, k...	P20 Oprava daně v insolvenční - dlu...	<input type="checkbox"/>	34, 40, 41
19	<input type="checkbox"/>	PKdov	Dovoz zboží - krátit nárok	P06 Dovoz zboží - krátit nárok	<input type="checkbox"/>	42
20	<input type="checkbox"/>	PKmaj	Pořízení majetku v tuzemsku - krátit ...	P11 Pořízení majetku v tuzemsku - ..	<input type="checkbox"/>	40, 41, 47
21	<input type="checkbox"/>	PKmajDov	Pořízení majetku z dovozu - krátit nár...	P15 Pořízení majetku z dovozu - kr...	<input type="checkbox"/>	42, 47
22	<input type="checkbox"/>	PKmajEU	Pořízení majetku z jiného státu EU - k...	P13 Odpočet při pořízení majetku, ..	<input type="checkbox"/>	43, 44, 47
23	<input type="checkbox"/>	PKneregEU	Pořízení dopr. prostředku od osoby n...	P04 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
24	<input type="checkbox"/>	PKosDan	Poskytnutí služby zahr. osobou povin...	P04 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
25	<input type="checkbox"/>	PKostEU	Ostatní zdanitelná plnění s povinnost...	P04 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
26	<input type="checkbox"/>	PKpdp	Přenesení daňové povinnosti, odběra...	P04 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
27	<input type="checkbox"/>	PKregEU	Pořízení dopr. prostředku od osoby r...	P04 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
28	<input type="checkbox"/>	PKslRegEU	Poskytnutí služby osobou reg. v jiné ...	P04 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
29	<input type="checkbox"/>	PKvlmaj	Majetek vytvořený vlastní činností - k...	P17 Majetek vytvořený vlastní činn...	<input type="checkbox"/>	47
30	<input type="checkbox"/>	PKzbožíEU	Pořízení zboží z jiného státu EU - kráti...	P04 Odpočet z přijatých plnění, po...	<input type="checkbox"/>	43, 44
31	<input type="checkbox"/>	PMnák	Nákup zboží - maloobchod	P09 Nákup zboží - maloobchod	<input type="checkbox"/>	40, 41
32	<input type="checkbox"/>	PN	Nezahrnovat do příznání DPH	P Nezahrnovat do příznání DPH	<input checked="" type="checkbox"/>	---
33	<input type="checkbox"/>	POdov	Osvobozený dovoz zboží	P18 Osvobozený dovoz zboží	<input type="checkbox"/>	32

Zdroj: Výstřižek z účetního programu Pohoda Komplet.

Poslední návrh se vztahuje k posouzení ocenění závazků. Podnik se v současné době dostal do mírné platební neschopnosti. Což znamená, že není schopen plnit své peněžité závazky. S tím souvisí možná hrozba, že věřitelé budou uplatňovat sankce. Podnikatel by měl odhadnout výši hrozícího vyúčtování úroků z prodlení a následně v této výši vytvořit rezervu. Jedná se o respektování účetní zásady opatrnosti. V softwaru by se jednalo o nabídku *Účetnictví* a agendu *Interní doklady* (viz Obrázek 19). Tato rezerva se zruší v okamžiku, kdy dojde k vyúčtování úroků z prodlení věřitelem nebo v případě, že riziko se stane nevýznamným (např. promlčení závazku).

Obrázek 19: Rezerva na úroky z prodlení

Interní doklad

Číslo: 14IN000100 Datum vystavení: 31.12.2014
 Datum zd.plnění: 31.12.2014
 Datum úč.případu: 31.12.2014
 Var.sym.: 14000100
 Pár.sym.:
 Předkontace: OstRez
 Členění DPH: UN

Text: Rezerva na úroky z prodlení od odběratelů

Částka	+	%	DPH	Celkem
0,00	21	0,00	0,00	0,00
0,00	15	0,00	0,00	0,00
0,00	0			0,00

Zdroj: Vlastní zpracování.

5. Závěr

Cílem mé práce bylo zhodnotit závazky, zanalyzovat průběh zpracování dat v oblasti závazků ve vybraném hospodářském subjektu a případně formulovat návrhy změn v této oblasti zpracování dat. Analýzu a zhodnocení jsem provedla u Ludka Bednáře (fyzické osoby vedoucí účetnictví). Jeho předmět činnosti je velmi rozsáhlý, zejména se jedná o pneuservis, autodopravu a zemní práce.

V praktické části jsem nejdříve analyzovala problematiku závazků. Největší část závazků představují ty z obchodních vztahů. Problémem je, že se v poslední době zvyšují závazky po lhůtě splatnosti. Na platební disciplíně je založen ekonomický základ firmy. Je tedy třeba, aby podnikatel pracoval na snížení závazků po splatnosti, jinak by mohlo dojít k zániku podnikatelské činnosti. Podnikatel se zaměřil na lepší a promyšlenější plány pro investování a větší využití zajišťovacích instrumentů u svých pohledávek.

Pro evidenci závazků byl až do roku 2012 využíván program MRP Slušovice. Nyní je účetnictví vedeno pomocí softwaru POHODA Komplet. Výjimku tvoří závazky vůči zaměstnancům, které jsou evidovány v programu Účto Tichý. Argumentem je složitější účtování mezd v programu POHODA. Zajímavostí je, že panu Ludkovi Bednářovi mzda vyplácena není, protože fyzická osoba nemůže být sama sobě zaměstnancem. Závazky vůči němu tak vyjadřuje *Účet individuálního podnikatele*, ze kterého může čerpat peněžní prostředky neomezeně pro svou vlastní potřebu.

Se závazky vůči státu souvisí i podávání daňových přiznání. Jejich zpracování probíhá na elektronických formulářích daňového portálu Ministerstva financí. Důvodem je možnost elektronického odeslání ihned po vytvoření přiznání a větší bezpečnost zadávaných informací.

Podnikatel má uzavřeno několik pojistných smluv a jednu leasingovou smlouvu. S tím souvisí účtování časového rozlišení. Pojistné je totiž většinou placeno na rok dopředu a u leasingu je časové rozlišení způsobeno první mimořádnou splátkou. Náklady musí být vyúčtovány do období, se kterým věcně a časově souvisí. Je to důležité z důvodu správného vyčíslení výsledku hospodaření daného roku a respektování účetní zásady nezávislosti účetních období.

Poslední částí práce je formulace návrhů změn v oblasti evidence, které by vedly k zefektivnění a zkvalitnění zápisů. Prvním návrhem je evidence závazků vůči zaměstnancům v programu POHODA Komplet. Jak zaevidování zaměstnanců, tak vytváření mezd je velmi podobné jako v programu Účto Tichý. Jednalo by se o zjednodušení, následně by totiž mohly být tisknuty sestavy (např. rozvaha) aniž by vznikla potřeba oprav.

Druhý návrh navrhuje vytváření daňových přiznání v softwaru. Program Pohoda splňuje výhody elektronických formulářů Ministerstva financí a většina dat by se vypočítala automaticky. Posledním návrhem je tvorba rezerv na úroky z prodlení nezaplacených faktur. Tato skutečnost souvisí se zvyšujícími se závazky po lhůtě splatnosti.

Závěrem lze jen dodat, že závazky tvoří podstatnou součást účetnictví. Z toho vyplývá nutnost správné a efektivní evidence závazků.

I. Summary a keywords

Every company maintains relations with the outside entities and as a consequence of this, new liabilities and financial claims are established. The liabilities therefore are inseparable parts of accounting books in every company. Keeping record of them is necessary not only for the overview of one's business, but also for decision making and management of the firm.

The first part of the Bachelor thesis contains theoretical information about liabilities. It is followed by a description of the "course of events" of data processing in Luděk Bednář Company. The obligations in question are trade liabilities, liabilities towards employees, state liabilities, liabilities towards health insurance companies, social security authorities and obligations resulting from insurance and leasing contracts. The paper also includes possible changes which could improve the liabilities record keeping.

Keywords: liabilities, liabilities records, liabilities inventory

JET Classification: M4 Accounting and Auditing

M49 Other

II. Seznam použitých zdrojů

Citace zákonů:

Česká republika (1991). *Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.*

Česká republika (1992). *Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.*

Česká republika (1993). *Vyhláška Ministerstva financí č. 125/1993 Sb., kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání.*

Česká republika (1999). *Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.*

Česká republika (2003). *České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.*

Česká republika (2004). *Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů.*

Monografie

Líbal, T. (2012). *Účetnictví - principy a techniky.* Praha: Institut certifikace účetních, a.s.

Mrkosová, J. (2013). *Účetnictví 2013.* Brno: Edika.

Skálová, J. (2013). *Podvojně účetnictví.* Praha: Grafa Publishing, a.s.

Weil, R. L., Schipper, K., & Francis, J. (2012). *Financial Accounting: An Introduction to Concepts, Methods and Uses.* Chicago: Cengage Learning.

Elektronické zdroje:

Ministerstvo školství, k. a. (1. 6 2006). *Přílohy: Vzor a směrnice k provedení inventarizace*. Získáno 5. 12 2013, z Ministerstvo školství, kultury a tělovýchovy:

<http://aplikace.msmt.cz/doc/SSVZOROVASeRNICEKPROVEDENiNVENTARIZACEPriLOHY.pdf>

III. Seznam obrázků, tabulek a grafů

<i>Obrázek 1: Účtování poskytnutých záloh</i>	5
<i>Obrázek 2: Závazky vůči zaměstnancům z titulu mezd</i>	7
<i>Obrázek 3: Schéma účtování daně z příjmů</i>	8
<i>Obrázek 4: Příklad podrozvahového účtu doplněný o výpočet úplaty</i>	13
<i>Obrázek 5: Inventurní soupis závazků</i>	15
<i>Obrázek 6: Hlavní nabídka programu</i>	21
<i>Obrázek 7: Přidávání dodavatele ATP Motor s.r.o. do adresáře</i>	23
<i>Obrázek 8: Zápis přijaté faktury od ATP Motor s.r.o.</i>	24
<i>Obrázek 9: Informace o společnosti ATP Motor s.r.o.</i>	24
<i>Obrázek 10: Evidenční list pana Miroslava Mátle</i>	26
<i>Obrázek 11: Mzda pana Miroslava Mátle za měsíc březen</i>	27
<i>Obrázek 12: Mzdové náklady</i>	28
<i>Obrázek 13: ZP a SP za březen 2014</i>	31
<i>Obrázek 14: Kniha závazků</i>	35
<i>Obrázek 15: Přehled závazků</i>	35
<i>Obrázek 16: Zaevidování zaměstnance - osobní údaje</i>	36
<i>Obrázek 17: Zaevidování zaměstnance - pracovní údaje</i>	36
<i>Obrázek 18: Zkrácený přehled členění DPH</i>	37
<i>Obrázek 19: Rezerva na úroky z prodlení</i>	38
<i>Tabulka 1: Vývoj krátkodobých závazků</i>	19
<i>Tabulka 2: Přehled dodavatelů</i>	22
<i>Tabulka 3: Evidence odpracované doby</i>	25
<i>Tabulka 4: Výpočet daně z nemovitých věcí</i>	30
<i>Tabulka 5: Uzavřené pojistné smlouvy</i>	32
<i>Tabulka 6: Obecné informace z leasingové smlouvy</i>	33
<i>Tabulka 7: Rozúčtování leasingu do nákladů</i>	34
<i>Graf 1: Vývoj krátkodobých závazků</i>	19

IV. Seznam příloh

Příloha 1: Rozvaha ve zjednodušeném rozsahu k 31. 12. 2011

Příloha 2: Rozvaha ve zjednodušeném rozsahu k 31. 12. 2012

Příloha 3: Soupiska adres

Příloha 4: Přiznání k dani z příjmů za zdaňovací období 2012

Příloha 5: Přiznání k dani z přidané hodnoty za únor 2014

Příloha 6: Přiznání k silniční dani za rok 2013

Příloha 1: Rozvaha ve zjednodušeném rozsahu k 31. 12. 2011

FINANČNÍ ÚŘAD v Třebíči		S
PŘEDÁNO OSOBNĚ		L
Došlo dne:	03. 07. 2012	P
č.j.		S

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů

ROZVAHA ve zjednodušeném rozsahu ke dni 31.12.2011 (v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky

Bednář Luděk

Sídlo, bydliště nebo místo
podnikání účetní jednotky

Zámecká 565/46

67401 Třebíč

IČ

48 88 60 17

označ a	AKTIVA b	řád c	Běžné účetní období			Min. úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 07 + 12)	001	8 411	-1 663	6 748	6 484
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 až 06)	003	6 818	-1 663	5 155	5 020
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	0	0	0	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	005	6 818	-1 663	5 155	5 020
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	006	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva (ř. 08 až 11)	007	1 593	0	1 593	1 464
C. I.	Zásoby	008	721	0	721	605
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	009	0	0	0	0
C. III.	Krátkodobé pohledávky	010	825	0	825	775
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	011	47	0	47	84
D. I.	Časové rozlišení	012	0	0	0	0
označ a	PASIVA b	řád c	Běžné účetní období 5		Minulé účetní období 6	
	PASIVA CELKEM (ř. 14 + 20 + 25)	013	6 748		6 484	
A.	Vlastní kapitál (ř. 15 až 19)	014	3 302		3 167	
A. I.	Základní kapitál	015	0		0	
A. II.	Kapitálové fondy	016	3 167		3 023	
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	017	0		0	
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	018	0		0	
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ / -) (ř. 01 - 15 - 16 - 17 - 18 - 20 - 25)	019	135		144	
B.	Cizí zdroje (ř. 21 až 24)	020	3 446		3 317	
B. I.	Rezervy	021	0		0	
B. II.	Dlouhodobé závazky	022	0		0	
B. III.	Krátkodobé závazky	023	2 489		2 542	
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	024	957		775	
C.	Časové rozlišení	025	0		0	

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz

Příloha 2: Rozvaha ve zjednodušeném rozsahu k 31. 12. 2012

<p>pracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 sb. ve znění pozdějších předpisů</p> <p style="text-align: center;">ROZVAHA ve zjednodušeném rozsahu ke dni 31.12.2012 (v celých tisících Kč)</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center; margin: 10px auto; width: 80%;"> <p>IČ</p> <p>48 88 60 17</p> </div>	<p style="text-align: center;">Finanční úřad pro Kraj Vysočina Územní pracoviště v Třebíči</p> <p style="text-align: center; font-size: 1.2em;">- 3 -07- 2013</p> <p>Podáno osobně dne: přiděleno Došlo dne: kolky Č. j.:</p> <p>Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky Bednář Luděk</p> <p>Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky Zámecká 565/46 67401 Třebíč</p>
---	---

označ a	AKTIVA b	řád c	Běžné účetní období			Min.úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 07 + 12)	001	9 741	-1 999	7 742	6 748
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 až 06)	003	7 516	-1 999	5 517	5 155
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	0	0	0	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	005	7 516	-1 999	5 517	5 155
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	006	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva (ř. 08 až 11)	007	2 225	0	2 225	1 593
C. I.	Zásoby	008	1 110	0	1 110	721
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	009	0	0	0	0
C. III.	Krátkodobé pohledávky	010	995	0	995	825
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	011	120	0	120	47
D. I.	Časové rozlišení	012	0	0	0	0
označ a	PASIVA b	řád c	Běžné účetní období		Minulé účetní období	
			5		6	
	PASIVA CELKEM (ř. 14 + 20 + 25)	013	7 742		6 748	
A.	Vlastní kapitál (ř. 15 až 19)	014	4 283		3 302	
A. I.	Základní kapitál	015	0		0	
A. II.	Kapitálové fondy	016	4 156		3 167	
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	017	0		0	
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	018	0		0	
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ / -) (ř. 01 - 15 - 16 - 17 - 18 - 20 - 25)	019	127		135	
B.	Cizí zdroje (ř. 21 až 24)	020	3 459		3 446	
B. I.	Rezervy	021	0		0	
B. II.	Dlouhodobé závazky	022	0		0	
B. III.	Krátkodobé závazky	023	2 643		2 485	
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	024	816		957	
C.	Časové rozlišení	025	0		0	

Formulář zpracovala ASPEKT HM, daňová, účetní a auditorská kancelář, www.danovapriznani.cz, business.center.cz

Příloha 3: Soupiska adres

Soupiska adres

Luděk Bednář-PNEUSERVIS

IČ: 48886017

Rok: 2014

Strana 1

Tisk všech záznamů

Firma	Jméno	Ulice	PSČ	Obec
AGRO 2000		U Barborky 1	674 01	Třebíč 1
Agro Mohelno, s.r.o.		Mohelno 541	675 75	Mohelno
AGROFARMA, s.r.o. Dolní Laža		Vícenice 26	676 02	Moravské Budějovice 2
Aleš Mráz		Kollárova 715/10	674 01	Třebíč 1
ALFA IN a.s.		Nová Ves 74	675 21	Okříšky
Aresta s.r.o.		Příční 118/10	602 02	Brno
Atlantic Studio s.r.o.		Nad Zámkem 1072	674 01	Třebíč 1
ATP Motor s.r.o.		Budišov 11	675 03	Budišov u Třebíče
ATRSTAV		Tolstého 521/9	674 01	Třebíč 1
Autodoprava Zalaba		Zdislavina 40	674 01	Třebíč 1
Autopneu Urban s.r.o.		Opavská 801/8a	603 00	Brno 3
AVE CZ odpadové hospodářství		Pražská 1321/38a	102 00	Praha 102
AVICENTRA s.r.o.		Stropešín	675 55	Hrotovice
Bestluka s.r.o.		1.máje 6	588 22	Luka nad Jihlavou
Bresco a.s.		Fr.Hrubína 1105	674 01	Třebíč 1
B-stav s.r.o.		Cyrila Boudy 605	674 01	Třebíč 1
ContiTrade Services s.r.o.		Objízdná 1628	765 02	Otrokovice 2
CZ VEHA s.r.o.		Hrnčířská 4	602 00	Brno 2
Česká podnikatelská pojišťovna			664 42	Modřice
Česká pojišťovna a.s.		Spálená 75/16	113 04	Praha
DALLMAYR VENDING OFFICD		Politických vězňů 1597	110 00	Praha 1
Doležal Alois		Budíkovická 83	674 01	Třebíč 1
Družstvo vlastníků půdy Ametys		Vladislav208	675 01	Vladislav
E.ON Energie, a.s.		PP 54	656 54	Brno
ELEKTRO-Ing. Klíma s.r.o.		Hrotovická 177	674 01	Třebíč 1
Equisport s.r.o.		Sokolí 23	674 01	Třebíč 1
Erste Leasing, a.s.		Horní náměstí 264/18	669 02	Znojmo 2
ESKO-T s.r.o.		Komenského nám. 286/17	674 01	Třebíč 1
GEVIN KOVOŠROT s.r.o.		Znojenská 1	674 01	Třebíč 1
Global System spol. s r.o.		Haviřská 18	586 01	Jihlava 1
GPD a.s.		Předmostí 1860/6	405 02	Děčín 2
Havlena Josef		Hostákov 42	675 01	Vladislav
Hebner pneu Továř s.r.o.		Továř 38	783 16	Dolany u Olomouce
Horácké kovodružstvo Třebíč		Bráfova 4	674 01	Třebíč 1
HZS Krajě Vysočina		Ke Skalce 32	586 04	Jihlava
CHEMCOMEX Praha, a.s.		Elišky Přemyslovny 379	156 00	Praha 516
Ing. Adolf NEUMAN		Okřešice 42	674 01	Třebíč 1
Ing. Jan Kopeček		Jirsikova 414/41	373 72	Lišov u Českých Budějovic
Ing. Jan Kopeček		Jirsikova 414/41	373 72	Lišov u Českých Budějovic
Ing. Jan Kotrba		K Orionce 1844	143 00	Praha 412
Ing. Jiří Loup		Karlov 74	595 01	Velká Bíteš
Ing. Tomáš Vaniček		Střítež 145	674 01	Třebíč 1
IPB Invest a.s.		Karlovo nám. 34	674 01	Třebíč 1
Ivan Hladík - TEZEP		Střítež 115	674 01	Třebíč 1
Jan Nováček		Kamenná 68	675 03	Budišov u Třebíče
Jana Bocanová		Křížkovského 659/23	674 01	Třebíč 1
Jiří Jordán - "JORDAN"		dVOŘECKÉHO 3	674 01	Třebíč 1
Jiří Prokeš		Skalky 26	616 00	Brno 16
Jiří Vejvodský		Polanka 26	674 01	Třebíč 1
JOPECO spol. s r.o.		U Čihelny 1751	547 01	Náchod 1
Josef Voda		Táborská 118/13	674 01	Třebíč 1
Karel Holík - HOLSPOL		Zahradní 38	674 01	Třebíč 1
KLOUDA s.r.o.		Stonařov 329	588 33	Stonařov
KOBRA hutní prodejna, s.r.o.		Střítež 48	674 01	Třebíč 1
KOMPAKT spol. s r.o.		Opletalova 683	290 01	Poděbrady 1
KOOPERACE-SLUŽBY, s.r.o.		Výčapy 189	674 01	Třebíč 1
Kratochvíl Zdeněk		U Studánky 11	674 01	Třebíč 1
K-STAV TŘEBÍČ s.r.o.		Cihelna 433	675 21	Okříšky
Liga na ochranu zvířat ČR		Hrádek 964	674 01	Třebíč 1

Firma	Jméno	Ulice	PSČ	Obec
Lukáš Bobek		Štěměchy 66	675 27	Předín
Martin Pacula			675 25	Rokytnice nad Rokytnou
MBM Trade CZ, s.r.o.		Chudenická 1057/34	102 00	Praha 102
MERCATA Třebíč, s.r.o.		Chrástany 140	252 19	Rudná u Prahy
Městské kulturní středisko Třebíč		Karlovo nám. 58/47	674 01	Třebíč 1
Městské kulturní středisko Třebíč		Karlovo nám. 58/47	674 01	Třebíč 1
MiCo servis, spol. s r.o.		Cihelna 629	675 55	Hrotovice
MICHELIN Hungária Abroncsogy.				Budapest
MONTI SYSTEMS s.r.o.		Příkop 843/4	602 00	Brno 2
Némec+partners, a.s.		Modřínová 600/1	674 01	Třebíč 1
Nestrojil Ladislav		Dalešice 8	675 54	Dalešice
Nokian Tyres s.r.o.		V Parku 2336/22	145 00	Praha
Obecní úřad Horní Újezd		Horní Újezd 3	675 22	Stařeč
Ota Materna		Mlýnská 29	675 22	Stařeč
PANNONTECH Bohemia s.r.o.		Průmyslová 163	674 01	Třebíč 1
PaP Bohemia s.r.o.		Vídeňská 394	378 33	Nová Bystřice
PARK s.r.o.		J.E.Dukovany	675 50	Dukovany-elektřárna
Pavel Dokulil		Rokytnice 12	675 25	Rokytnice nad Rokytnou
Pešťál Milan		Pocoucov 54	674 01	Třebíč 1
Phoenix-Zeppelin spol. s r.o.		Lipová 72	251 70	Dobřejovice
Povodí Moravy, s.p.		Dřevařská 11	601 75	Brno
Povodí Moravy, s.p.		Dřevařská 11	601 75	Brno
POZEMSTAV Třebíč spol. s r.o.		Nádražní 19/6	674 01	Třebíč 1
PRO-FACTOR cz, s.r.o.		Revoluční 62	544 01	Dvůr Králové nad Labem 1
PROTON PLUS s.r.o		Zeyerova 15	772 00	Olomouc 2
PYROS spol. s r.o.		Kožichovice 25	674 01	Třebíč 1
SCAME-CZ, s.r.o.		Průmyslová 2084	594 01	Velké Meziříčí
SRPŠ při Základní škole Bartuši		Bartuškova 700/20	674 01	Třebíč 1
Stavěbní firma Jiří Vrba a spol.		Luční 874/52	674 01	Třebíč 1
STORMWARE s.r.o.		Za Prachárou 45, PS22	586 01	Jihlava
T.U.S. s.r.o.		Popovická 1124	675 51	Jaroměřice nad Rokytnou
TBG VYSOČINA s.r.o.		Žďárského 200	674 01	Třebíč 1
TEDOM a.s.		Výčapy 195	674 01	Třebíč 1
Telefónica Czech Republic a.s.		Za Brumlovkou 266/2	140 22	Praha
Téngery Josef		Vícenice 4	676 02	Moravské Budějovice 2
TG PNEU v.o.s.		Plk.Rajmunda Prchalý 262	708 00	Ostrava 8
Tomáš Klouda		Přibyslavice 175	675 21	Okříšky
TRADO-MAD s.r.o.		Komenského nám. 137	674 01	Třebíč 1
TREBI s.r.o.		M.Majerové 751/6	674 01	Třebíč 1
TRUCK TRADE spol. s r.o.		Evropská čp. 677	664 42	Modřice
TTS energo s.r.o.		Průmyslová 163	671 01	Čítovice
UNIREG, spol. s r.o.		Roosveltova 584/9	602 00	Brno 2
Václav Spěvák		Řezáčova 2	772 00	Olomouc 2
VESAS s.r.o.		Cyrilometodějská 43/20	674 01	Třebíč 1
Vodárenská a.s.		Soběšická 820/156	638 01	Brno
WESTAR s.r.o.		Písečné 71	593 01	Bystřice nad Pernštejnem
WESTAR spol. s r.o.		Rácová 1504	593 01	Bystřice nad Pernštejnem
Základní škola T.G.Masaryka Tř		Komenského nám. 61/6	674 01	Třebíč 1
ZD Klučov-Lhota, družstvo		Klučov 52	675 52	Lipník u Hrotovic
ZD Výčapy, družstvo		Výčapy 189	674 01	Třebíč 1
Zdeněk Bláha		Čechočovice 119	675 22	Stařeč
ZEAS,a.s. Moravské Budějovice		Jaroměřická 120	676 02	Moravské Budějovice 2
Zemědělské a obchodní družstv			675 24	Čáslavice
Zemědělské družstvo Kouty		Kouty 97	675 08	Kouty u Třebíče
Zemědělské družstvo Kožichovi		Kožichovice 43	674 01	Třebíč 1
Zemědělské družstvo Okříšky		Jihlavská 539	675 21	Okříšky
Zemědělské družstvo Stařeč		Perk 514	675 22	Stařeč
ZEPAS Rudíkov, spol. s r.o.		Rudíkov 2	675 05	Rudíkov

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	/	/
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.13 zákona	/	/
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona	/	/
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	/	/
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona	/	/

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	114 511	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	114 511	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	114 511	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	114 511	
43 (neobsazeno)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	0	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	114 511	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)	0	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	0	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)	0	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)	0	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)	0	
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)	0	
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)	0	
53 Další částky	0	

54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	0	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	114 511	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	114 500	
57 Daň podle § 16 zákona	17 175	

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	17 175	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	17 175	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	0	

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)	24 890
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/ktelý je držitelem ZTP/P)	0
66 písm. c) zákona (na poživitele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0
67 písm. d) zákona (na poživitele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)	0
69 písm. f) zákona (studium)	0
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)	24 890
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	0

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	BEDNÁŘOVA HONILKA	056116 6507	12	—
2	BEDNÁŘOVA MAGDALENA	086016 6516	12	—
3				
4				
	Celkem		24	—

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	26 802
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0

75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	26 802
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)	0
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	26 802

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	/
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje	

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmu ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	0
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	0
86 Zaplácená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	0
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	0
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	0
90 Zaplácená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona	0
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	- 26 802

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění nebo penzijní pojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	3
Počet listů příloh celkem	4

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o zástupci: Kód zástupce: 46

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby
VAVA ZIHOVA

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby
2936

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu

Datum: 29.06.2013

Otisk razítka:

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu: Zimová

Finanční úřad pro kraj Vysočina

Územní pracoviště v Třebíči

Podáno osobně: - 3 - 07 - 2013

Došlo dne: 29.06.2013

Č.j.: 102

Přílohy: 102

Otisk podacího razítka finančního úřadu

1) Označte křížkem odpovídající variantu
2) Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:
přeplatku na daní z příjmů fyzických osob 26 809 - Kč.
Přeplatek zašlete na adresu: TREBÍČ, JABEČKA 46
nebo vraťte na účet vedený u č.
kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V TREBÍČ dne 29.6.2013 Podpis poplatníka (zástupce) [Signature]

Příloha 5: Přiznání k dani z přidané hodnoty za únor 2014

A. ODDÍL

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.
Údaje v daňovém přiznání se uvedou zaokrouhlené na celé koruny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územní pracoviště v, ve, pro

Daňové identifikační číslo

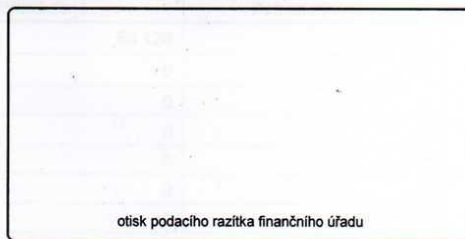
C Z 7 6 0 3 1 2 4 5 2 9

Rodné číslo / IČ

řádné dodatečné opravné

Důvody pro podání dodatečného daňového přiznání zjištěny dne

Počet příloh / listů 0 / 0



PŘIZNÁNÍ

k dani z přidané hodnoty

za zdaňovací období: měsíc únor čtvrtletí rok 2014
za období od do

Plátce daně § 6 až § 6f	<input checked="" type="checkbox"/>	Identifikovaná osoba § 6g až § 6i		Neexistují-li údaje pro stranu 2, proškrtněte (X)	
Skupina § 5a		Neplátce daně § 19 nebo § 108		Kód zdaňovacího období následujícího roku	

Právnícká osoba: Název právnické osoby

L u d ě k B e d n á ř - P N E U S E R V I S

Fyzická osoba: Příjmení

Jméno

Titul

Sídlo právnické / fyzické osoby nebo adresa místa pobytu fyzické osoby:

a) obec

T ř e b í ě 1

b) PSČ

6 7 4 0 1

c) telefon

d) ulice (nebo část obce)

Z á m e c k á 4 6

e) číslo popisné / orientační

f) e-mail

g) stát

Hlavní ekonomická činnost

B. ODDÍL

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V ODDÍLECH A, B, C TOHOTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o zástupci: Kód zástupce:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (Je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou, s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.))

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

L u d ě k B e d n á ř /

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu

Datum 2 5 0 3 2 0 1 4

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

Přiznání sestavil

Telefon

DDÍL – daň z přidané hodnoty

Zdanitelná plnění	ř.	Základ daně	Daň na výstupu
Dodání zboží nebo poskytnutí služby s místem plnění v tuzemsku (např. § 13, § 14, § 8)	základní 1	59 126	12 417
	snížená 2	0	0
Pořízení zboží z jiného členského státu (§ 16; § 17 odst. 6 písm. e); § 19 odst. 3)	základní 3	0	0
	snížená 4	0	0
Přijetí služby s místem plnění podle § 9 odst. 1 od osoby registrované k dani v jiném členském státě	základní 5	0	0
	snížená 6	0	0
Dovoz zboží (§ 23 odst. 3 – 5)	základní 7	0	0
	snížená 8	0	0
Pořízení nového dopravního prostředku (§ 19 odst. 4)	9	0	0
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – odběratel zboží nebo příjemce služeb	základní 10	0	0
	snížená 11	0	0
Ostatní zdanitelná plnění, u kterých je povinen přiznat daň plátce při jejich přijetí (§ 108)	základní 12	0	0
	snížená 13	0	0
II. Ostatní plnění a plnění s místem plnění mimo tuzemsko s nárokem na odpočet daně			Hodnota
Dodání zboží do jiného členského státu (§ 64)			20
Poskytnutí služeb s místem plnění v jiném členském státě vymezených v § 102 odst. 1 písm. d) a odst. 2			21
Vývoz zboží (§ 66)			22
Dodání nového dopravního prostředku osobě neregistrované k dani v jiném členském státě (§ 19 odst. 4)			23
Zasílání zboží do jiného členského státu (§ 8)			24
Režim přenesení daňové povinnosti (§ 92a) – dodavatel zboží nebo poskytovatel služeb			25
Ostatní uskutečněná plnění s nárokem na odpočet daně (např. § 24a, § 67, § 68, § 69, § 70, § 89, § 90, § 92)			26
III. Doplňující údaje			
Zjednodušený postup při dodání zboží formou třístranného obchodu (§ 17) prostřední osobou	Pořízení zboží	30	0
	Dodání zboží	31	0
Dovoz zboží osvobozený podle § 71g		32	0
Oprava výše daně u pohledávek za dlužníky v insolvenčním řízení (§ 44)	Věřitel	33	0
	Dlužník	34	0
IV. Nárok na odpočet daně			
Z přijatých zdanitelných plnění od plátců	základní 40	379 721	79 750
	snížená 41	5 224	783
Při dovozu zboží, kdy je správcem daně celní úřad	42	0	0
Ze zdanitelných plnění vykázaných na řádcích 3 až 11	základní 43	0	0
	snížená 44	0	0
Korekce odpočtů daně podle § 75 odst. 4, § 77, § 79 až § 79c	45		0
Odpočet daně celkem (40 + 41 + 42 + 43 + 44 + 45)	46		80 533
Hodnota poř. majetku vymezeného v § 4 odst. 3 písm. d) a e)	47	0	0
V. Krácení nároku na odpočet daně			
Plnění osvobozená od daně bez nároku na odpočet daně	50	0	
Hodnota plnění nezapočítávaných do výpočtu koeficientu (§ 76 odst. 4)	51	S nárokem na odpočet	0
		Bez nároku na odpočet	0
Část odpočtu daně v krácené výši	52	Koeficient (%) 100	Odpočet 0
Vypořádání odpočtu daně (§ 76 odst. 7 až 10)	53	Vypořádací koeficient (%) 0	Změna odpočtu 0
VI. Výpočet daňové povinnosti			
Úprava odpočtu daně (§ 78 až § 78d)	60		0
Vrácení daně (§ 84)	61		0
Daň na výstupu (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 – 61 + daň podle § 108 odst. 1 písm. i)	62		12 417
Odpočet daně (46 V plné výši + 52 Odpočet + 53 Změna odpočtu + 60)	63		80 533
Vlastní daňová povinnost (62 – 63)	64		0
Nadměrný odpočet (63 – 62)	65		68 116
Rozdíl oproti poslední známé dani při podání dodatečného daňového přiznání (62 – 63)	66		

Příloha 6: Přiznání k silniční dani za rok 2013

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny. -KOPIE-

01 Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Kraj Vysočina

01a Územnímu pracovišti v, ve, pro
Třebíči

02 Daňové identifikační číslo
C Z 7 6 0 3 1 2 4 5 2 9

03 Rodné číslo (identifikační číslo)

04 Daňové přiznání*)
 řádné XXXXX XXXXX

Vytisknuto aplikací **EPO**
Finanční úřad pro kraj Vysočina
Územní pracoviště v Třebíči
Podáno osobně dne: - 5 - 02 - 2014
Došlo dne: _____
Číslo přílohy: _____
otisk podacího razítka finančního úřadu

05 Počet příloh

06 Kód rozlišení typu přiznání / datum
A / _____

PŘIZNÁNÍ

k dani silniční za kalendářní rok
podle zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů

I. ODDÍL
Údaje o poplatníkovi

07 Příjmení
B e d n á ř

08 Rodné příjmení

09 Titul

10 Jméno(-a)
L u d ě k

11 Název právnické osoby

12 Dodatek obchodního jména

13 Adresa místa pobytu fyzické osoby / sídla právnické osoby
a) obec b) PSČ

c) ulice a č. orientační (část obce a č. popisné)

d) stát

e) telefon

f) fax

14 Bankovní účty: číslo účtu / směrový kód peněžního ústavu

25 5407 MFln 5407 - vzor č. 15 *) nehodící se škrtněte

