



SÁM

PRAKTICKÁ
PŘÍRUČKA
PRO
PODNIKATELE
VE ŠVÝCARSKU



SOBĚ

ÚČETNÍM

Petra
Savino

& KOLEKTIV
BRANDOM
STUDIO

O AUTORCE



Petra Savino je česko-švýcarská podnikatelka a zakladatelka švýcarské společnosti S1 Solutions. Pomáhá českým a slovenským podnikatelům při vstupu na švýcarský trh a při expanzi. Propojuje oba světy – českou pracovitost a švýcarský systém. Díky tomu dokáže poradit se založením a správou firem, daněmi, outsourcingem a investicemi. Podporuje soudržnost československé komunity ve Švýcarsku.

ÚVODNÍ SLOVO AUTORKY

Když jsem před 18 lety dorazila do Švýcarska, netušila jsem, že v této zemi vybuduju firmu. Nic v kufru, který jsem si na tříměsíční pobyt sbalila, mě nemohlo připravit na roky, které následovaly. Přijela jsem bez větších plánů a příprav, a přesto mi Švýcarsko otevřelo nové možnosti. Zemi jsem si zamilovala a místo tří měsíců jsem tu zůstala možná už na zbytek života.

Život pod Alpami nebyl vždy růžový. Od samého začátku jsem narážela na neznalost švýcarské němčiny i na nekonečné požadavky místních úřadů. Co jsem byla v Česku zvyklá vyřídit jednoduše pomocí selského rozumu, na to ve Švýcarsku existovalo pět formulářů a každý musel být precizně vyplněný. A to nemluvíme o požadavcích jednotlivých kantonů!

V samých začátcích mi nesmírně chyběl někdo, kdo by mě nástrahami místní byrokracie provedl. Když jsem o pár let později zakládala firmu, znovu jsem se protloukala pravidly metodou pokus-omyl.

Jako expat brzy zjistíte, že krajané tíhnou k sobě. I já jsem se stále častěji setkávala s podnikateli z Česka a Slovenska. Byli to schopní, pracovití lidé, kteří mají bohatému švýcarskému trhu co nabídnout. Všichni však naráželi na totéž, co na začátku ubíjelo mě. Neznali místní poměry a bojovali s byrokracií. Tak jako mně jim chyběla pomocná ruka zkušenějšího.

V té době už jsem znala švýcarská pravidla jako své boty a rozhodla jsem se, že se tou pomocnou rukou stanu já. Vybudovala jsem kolem sebe tým daňářů, účetních a odborníků na byznys. Tak vznikla S1 Solutions, vaše „S jednička“. Společně pomáháme českým a slovenským podnikatelům uspět na švýcarském trhu, protože věříme, že naši krajané mají obrovský potenciál a se Švýcary se skvěle doplňují.

Se stejnou myšlenkou vznikla i tato kniha. Je určená vám, kteří se ve Švýcarsku rozkoukáváte a rozjíždíte své podnikání. Ze zkušenosti dobře vím, že na samém startu často nezbývají peníze na externí účetní a že švýcarští účetní patří mezi velmi drazé zaplacené odborníky. Proto vás prostřednictvím této knihy podpořím a předám vám potřebné znalosti, abyste zvládli své vlastní účetnictví tak, jak ho po vás požadují švýcarské úřady.

Držím vám pěsti, ať z vašeho podnikání brzy vyroste úspěšný švýcarský byznys.

*Vaše **Petra Savino**,
zakladatelka S1 Solutions*

CO JE TO ÚČETNICTVÍ A PROČ ÚČTUJEME?

KAPITOLA 1

CO SE V TÉTO KAPITOLE NAUČÍTE?

CO JE TO ÚČETNICTVÍ?
PROČ HO POTŘEBUJETE?
JAKÉ JSOU ZÁKLADNÍ POJMY?
CO JE TO ROZVAHA A PODVOJNÉ ÚČETNICTVÍ?

Účetnictví zaznamenává, co se ve vaší firmě děje. Pomáhá vám **udržovat pořádek** ve financích a vyhodnocovat transakce. Není to jen povinnost, kterou vám ukládá stát. Je to především nástroj, **jak mít své podnikatelské finance pod kontrolou**.

Účetnictví ukazuje:

- **Kolik vyděláváte:** Příjmy z prodeje zboží a služeb
- **Kolik utratíte:** Náklady například na zboží nebo nájemné
- **Co vlastníte:** Sklad, nemovitosti, vybavení
- **Co dlužíte:** Závazky z obchodního styku a dluhový kapitál

Když máte v pořádku účetnictví, snadno se rozhodujete. Mám si koupit novou tiskárnu? Musím šetřit? Kdy musím zaplatit další zálohu na daň?

Pozor, účetnictví ≠ daňové přiznání.

Účetnictví je základ pro vaše daňové přiznání. Pokud ho povedete dobře, bude pro vás přiznání hračka.

KDO MUSÍ VĚST ÚČETNICTVÍ?

Každý podnikatel včetně vás, živnostníků. Ať už vystavujete faktury, pořádáte semináře, prodáváte květiny, nebo programujete webové stránky. Pokud vytváříte příjmy, musíte je doložit. A pokud máte výdaje, potřebujete účtenky.

V závislosti na velikosti vaší společnosti může být účetnictví jednodušší, nebo složitější, ale **neobejdete se bez něj**.

ZÁKLADNÍ POJMY

Kdo chce pochopit účetnictví, musí nejdřív pochopit rozdíl mezi rozvahou a výkazem zisku a ztráty.

Rozvaha porovnává aktiva a pasiva k rozvahovému dni. Aktiva jsou váš majetek, pasiva jsou zjednodušeně peníze, za které jste majetek nakoupili. Rozvaha tedy říká, jak je na tom vaše firma po finanční stránce k určitému datu.

Výkaz zisku a ztráty zaznamenává vaše výnosy a náklady za určité období. Ukazuje výsledný zisk nebo ztrátu.

Rozvaha: aktiva = pasiva

Výkaz zisku a ztráty: výnosy - náklady = zisk/ztráta

Základem účetnictví je **princip podvojného účetnictví**. Každou transakci zaznamenáváte dvakrát – jednou jako debet a jednou jako kredit. Výsledky na obou stranách se musí shodovat. Díky tomu máte pod kontrolou své výpočty a zápisy.



V němčině se setkáte s pojmy **soll/haben**, v češtině **má dáti / dal**. V mezinárodní terminologii se zpravidla používá **debet/kredit**. Všechny pojmy ale znamenají totéž.



Koupili jste si pro podnikání notebook za 1200 CHF.

Debet: Kancelářské potřeby +1200

Kredit: Banka -1200

Výsledek: Nyní máte notebook, ale na účtu je o 1200 CHF méně.

V podvojném účetnictví rozlišujeme účty **aktiv a pasiv** a **účty nákladů a výnosů**.

Účet aktiv ukazuje majetek firmy.

Patří sem například:

- hotovost
- zůstatky na bankovních účtech
- pohledávky z obchodního styku

Účet pasiv představuje závazky nebo kapitál.

Najdete tu váš vlastní kapitál nebo například půjčky.

Účty nákladů zaznamenávají, kolik jste vynaložili na chod podnikání. Patří sem například:

- nájemné
- náklady na materiál
- nákup zboží
- náklady na služby dodavatelů

Účty výnosů zaznamenávají běžné příjmy vaší firmy například z poplatků nebo prodeje zboží.

NEJDŮLEŽITĚJŠÍ POJMY V KOSTCE

POJEM	VYSVĚTLENÍ
Účet aktiv	Majetek firmy (bankovní účet, notebook, zásoby)
Příjem	Důkaz, že se něco stalo (např. účtenka)
Rozvaha	Přehled majetku firmy (aktiva a pasiva)
Transakce	Jasně zdokumentovaný pohyb peněz nebo hodnot
Pohledávky z obchodního styku (FLL)	Fakturace vašim zákazníkům (kteří ještě nezaplatili)
Výkaz zisku a ztráty	Dokument, který ukazuje, jestli jste dosáhli zisku, nebo ztráty
Debet / soll / má dáti	Zvýšení aktiv nebo výdajů
Závazky z dodávek a služeb	Peníze, které někomu dlužíte (např. účty, dodavatelé)
Účet závazků	To, za co dlužíte (faktury, půjčky, DPH)
Soukromý výběr	Použití firemních peněz pro soukromé účely
Kredit/haben/dal	Zvýšení závazků nebo výnosů
Daň na vstupu	DPH, kterou si můžete nárokovat zpět

CO POTŘEBUJETE K VEDENÍ ÚČETNICTVÍ?

Na začátku vám bude stačit Excel. Jen si dejte pozor na chyby, protože ty za vás tabulka sama neodhalí.

Časem můžete přejít na online nástroje, jako je **Bexio**, **Sage Start** nebo **Run my Accounts**. Většinou si poradí i s DPH, mzdami a archivací účtenek.



CO JSME SE NAUČILI V TÉTO KAPITOLE?

- 01 **Účetnictví** musíte vést i vy, živnostníci. Pomáhá vám udržet si přehled o financích v podnikání.
- 02 **Rozvaha** porovnává aktiva a pasiva k rozvahovému dni. **Výkaz zisku a ztráty** zaznamenává vaše výnosy a náklady za určité časové období.
- 03 **Podvojný účetnictví** zaznamenává každou transakci dvakrát – na stranu debet a na stranu kredit.



ROZUMÍTE ZÁKLADŮM?

Po přečtení této kapitoly byste měli znát odpověď
na následující otázky:

- Co je to účetnictví?
- Jaký je rozdíl mezi rozvahou a výkazem zisku a ztráty?
- Co je to podvojně účetnictví?
- Co jsou to aktiva?
- Co jsou to pasiva?
- Kdo musí vést účetnictví?