

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ V PRAZE

Fakulta financí a účetnictví

katedra finančního účetnictví a auditingu

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2020

Daniel Dostál

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ V PRAZE

Fakulta financí a účetnictví

katedra finančního účetnictví a auditingu

studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

**Technické řešení účetnictví individuálního
podnikatele**

Autor bakalářské práce: Daniel Dostál

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Oto Křivanec

Rok obhajoby: 2020

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma „Technické řešení účetnictví individuálního podnikatele“ vypracoval samostatně a veškerou použitou literaturu a další prameny jsem řádně označil a uvedl v přiloženém seznamu.

V Praze dne 15.5.2020

.....

Daniel Dostál

Poděkování

Rád bych poděkoval vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Otovi Krivancovi za odborný a vstřícný přístup, věnovaný čas a ochotu diskutovat danou problematiku.

Abstrakt

Bakalářská práce pojednává o technickém vedení účetnictví samostatného podnikatele, které představuje také daňovou evidenci a evidenci příjmů a pohledávek.

Teoretická část v první řadě poskytuje přehled o možnostech evidence a přechodu mezi nimi. Následují programy pro fakturaci, daňovou evidenci a vedení účetnictví s komentářem, jak postupovat při jejich výběru. Potenciální variantou je taktéž využití služeb externího vedení účetnictví a nesmí se zapomínat na zálohování a ochranu dat související s činností podnikatele.

Závěrečný průzkum trhu se zčásti odvíjí od potřeb 5 ukázkových samostatných podnikatelů, pro některé je vhodné užívání fakturačních programů, hodnocena je kvalita nastavení a poměr ceny k nabízeným funkcím. Následuje rozhodování mezi účetními programy a doporučení pro ukázkové podnikatele. Pro představu o cenách externího vedení účetnictví, byla zkalkulována roční nákladovost pro každého.

Klíčová slova

Individuální podnikatel, účetní programy, fakturace, outsourcing účetnictví, daňová evidence, účetnictví

Obsah

Úvod	7
1 Samostatná výdělečná činnost.....	9
1.1 Vedení účetnictví.....	9
1.1.1 Účetní závěrka	9
1.1.2 Archivace účetních záznamů	10
1.1.3 Přejít na daňovou evidenci	10
1.1.4 Přejít na uplatňování výdajů paušálem.....	11
1.2 Daňová evidence	11
1.2.1 Knihy a karty daňové evidence.....	11
1.2.2 Přejít na výdaje procentem	12
1.2.3 Přejít na vedení účetnictví	12
1.3 Uplatnění výdajů procentem	13
1.4 Shrnutí	14
2 Účetní a fakturační programy	15
2.1 Parametry účetního programu	15
2.1.1 Obsahová kritéria.....	16
2.1.2 Technická kritéria	17
2.1.3 Obchodní kritéria	18
2.2 Postup při výběru programu	19
2.3 Fakturační programy	19
2.4 Programy pro daňovou evidenci.....	20
2.5 Programy pro vedení účetnictví	21
3 Externí vedení účetnictví.....	22
3.1 Výhody a nevýhody	22
3.2 Výběr poskytovatele.....	24
3.3 Smluvní ujednání.....	25

4	Zálohování, ochrana dat a účetních dokladů	26
4.1	Vzdálené uložení	27
4.2	Další úložná zařízení	27
5	Průzkum trhu fakturačních a účetních programů	28
5.1	Softwary pro fakturaci.....	29
5.1.1	iDoklad	29
5.1.2	mPohoda	30
5.1.3	Fakturoid.....	31
5.1.4	Eurofaktura	33
5.1.5	Vyfakturuj.....	34
5.1.6	Kvalita nastavení programů	35
5.1.7	Přehled, klady, zápory a doporučení.....	37
5.1.8	Souhrnné doporučení	39
5.2	Vybrané účetní softwary na českém trhu	39
5.2.1	Ježek software s.r.o. (Duel)	41
5.2.2	STORMWARE s.r.o. (Pohoda)	41
5.2.3	ABRA Flexi s.r.o. (ABRA FlexiBee).....	42
5.2.4	Solitea Česká republika, a.s. (Money S3).....	43
5.2.5	Asseco Solutions, a.s. (Helios Red).....	44
5.2.6	Přehled, klady, zápory a doporučení pro jednotlivce.....	45
5.3	Ceny a volba externího vedení účetnictví	47
5.3.1	Nabídka externího vedení účetnictví	48
5.3.2	Kalkulace ceny pro vzorové samostatné podnikatele	48
	Závěr	52
	Seznam použité literatury a pramenů	54
	Seznam obrázků a tabulek	56
	Seznam příloh	57

Úvod

Každý podnikatel by si měl být vědom kdy se považuje za účetní jednotku nebo zda může vést daleko jednodušší daňovou evidenci, ba dokonce pouze evidenci příjmů a pohledávek s uplatněním výdajového paušálu. První kapitola obsahuje přehled těchto možností zahrnující podmínky, které musí dodržet při přechodu na jiný druh evidence.

Nebylo přívětivějšího období pro vlastní vedení účetnictví, v dnešní době již je pravidlem, že v každé domácnosti nalezneme počítač, který by v minulosti představoval větší investici do technického vybavení pro vlastní správu účetnictví. Taktéž jednoduchost dohledání informací z internetu nyní pomáhá oborům, které nemají žádné znalosti a zkušenosti z oblasti daní a účetnictví, kupříkladu i řemeslník si může vést svoji daňovou evidenci sám. Trh nabízí nepřeberné množství účetních programů, kritéria a způsob výběru upravuje druhá kapitola.

Outsourcing účetnictví bývá vyhledávanou možností, s níž se setkáváme u většiny podnikatelů, kteří nedisponují dostatečnými znalostmi, nebo jsou časově zaneprázdněni svojí hlavní činností. Třetí kapitola poskytne informace o kladech a záporech z pohledu příjemce této služby a bude zde rozebrán způsob, jak smluvně ošetřit vzniklý právní vztah.

Data, ať se týkají nás, či našich zákazníků je třeba bedlivě chránit, jak před ztrátou, tak před zneužitím. Čtvrtá kapitola představí možnosti archivace a zálohování citlivých a těžce nahraditelných informací.

Poslední pátá kapitola představí 5 programů pro fakturaci, a stejný počet pro vedení účetnictví, respektive daňovou evidenci. Jejich výběr se může zdát subjektivní, ale všechny musí disponovat historií v oblasti softwarů v délce 20 let a nabízet zdarma zkušební verzi, především pro možnost podnikatele si jej před koupí vyzkoušet a zhodnotit vizualitu a zpracování, které každá osoba vnímá jinak. Záměrem je také demonstrovat cenovou náročnost externího vedení účetnictví a daňové evidence pro 5 ukázkových podnikatelů, již může ovlivnit rozhodování jakou se vydají cestou.

Cílem bakalářské práce je seznámení s možnostmi a způsoby výběru technického řešení s použitím 5 ukázkových podnikatelů. Každý vyžaduje jiné parametry, vedle vhodnosti řešení se pro objektivitu budeme zaměřovat především na poměr ceny a dostupných funkcí jednotlivých programů. Záměrem je též ověřit uživatelskou

přívětivost softwarů, nýbrž pro začátečníka v této oblasti je potřebné se rychle zorientovat a efektivně tím tak vést svoji evidenci. Konečným úkolem práce je přiblížení cen externího vedení účetnictví, aby se individuální podnikatel mohl rozhodnout, zda se vydá cestou vedení účetnictví ve vlastní režii, nebo outsourcingem.

1 Samostatná výdělečná činnost

Od roku 2014 se definice podnikatele řídí občanským zákoníkem. Podnikatelem je dle § 420 zákona č. 89/2012 Sb. osoba, jež samostatně, na vlastní účet a odpovědnost uskutečňuje výdělečnou činnost, ať na základě živnostenského či jiného oprávnění, s úmyslem provádět tak soustavně s cílem dosažení zisku.

Jako nejčastější formu podnikání považují živnost volnou, která nevyžaduje žádné zvláštní vzdělání a ani není státem regulovaná a omezovaná jako živnosti vázané a koncesované. Nesmíme opomenout profese, jako je auditor, daňový poradce, advokát a další, u kterých je vyžadována státní zkouška v podobě certifikace, jejichž činnost upravuje zvláštní předpis, nikoliv živnostenský zákon.

Jako osoba samostatně výdělečně činná, pod vžitou zkratkou OSVČ si může vybrat mezi následujícími 3 způsoby pro následný výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti. Od čtvrté možnosti stanovení paušální daně, kdy se koordinuje s předpokládanými příjmy a výdaji abstrahuji, jelikož se využívá velmi zřídka, její podmínky lze vyčíst v zákoně č. 586/1992 Sb. v § 7a.

1.1 Vedení účetnictví

Vedení účetnictví je založeno na aktuální bázi, sleduje výhradně výnosy a náklady, které časově i věcně souvisí s podnikáním. Pro zdůraznění je třeba zmínit, že abstrahuje od skutečného pohybu peněz, který se týká daňové evidence.

Povinnost fyzických osob vést účetnictví definuje § 1 zákona č. 563/1991 Sb. Automaticky se stávají účetní jednotkou fyzické osoby zapsané v obchodním rejstříku, následně osoby jejichž obrat přesáhl částku 25 000 000 Kč za předešlý kalendářní rok, dále ostatní fyzické osoby, které podnikají a zároveň jsou společníky ve společnosti, kde minimálně jeden z dalších společníků vede účetnictví. Poslední skupinou jsou ti, jimž ukládá povinnost vedení účetnictví zvláštní právní předpis a fyzické osoby, které se pro vedení účetnictví dobrovolně rozhodly.

1.1.1 Účetní závěrka

Povinností účetní jednotky je sestavení účetní závěrky, v našem případě ve zkráceném rozsahu, dle § 20 zákona o účetnictví nemusí mít účetní závěrku ověřenou auditorem účetní jednotky, které nepřesáhly více než jednu z následujících podmínek:

- Celková aktiva 40 000 000 Kč
- Čistý roční obrat 80 000 000 Kč
- Průměrný počet 50 zaměstnanců

Nedílnou součástí účetní závěrky je rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha, obsah definuje Vyhláška č. 500/2002 Sb. k provedení zákona o účetnictví pro podnikatele.

Podle § 3a rozvaha ve zkráceném rozsahu obsahuje pouze položky označené písmeny a výkaz zisku a ztráty výhradně položky označené římskými číslicemi, písmeny a výpočtové položky. Jedná se o úsporu v analytické evidenci jednotlivých položek majetku, výnosů a nákladů.

1.1.2 Archivace účetních záznamů

Mezi další povinnost, kterou ukládá zákon č. 563/1991 Sb. je úschova účetních záznamů. Po dobu 10 let po konci účetního období u účetní závěrky a výroční zprávy a v délce 5 let pro účetní doklady, odpisové plány, inventurní soupisy, účtový rozvrh, účetní knihy a účetní zápisy.

1.1.3 Přejít na daňovou evidenci

Dle mého názoru je důležitá znalost možnosti opustit vedení účetnictví a přejít na daňovou evidenci. Může během účetního období nastat omezení podnikatelské činnosti, s kterým opadne povinnost vést účetnictví, nebo OSVČ přehodnotí své rozhodnutí stát se dobrovolně účetní jednotkou. V obou případech se musí řídit zákonem č. 563/1991 Sb. jenž v § 4 říká, že může vzdát vedení účetnictví nejdříve po uplynutí 5 po sobě jdoucích účetních období. Pokud tuto povinnost splní, řídí přílohou č. 2 k zákonu č. 586/1992 Sb., dle níž je povinen podnikatel provést zvýšení základu daně za účetní období, ve kterém přešel na daňovou evidenci u následujících účtů:

- Poskytnuté zálohy a časové rozlišení pasivní
- Zákonné opravné položky k pohledávkám
- Zásoby a ceniny
- Závazky

Snížení základu daně o zůstatky účtů:

- Přijaté zálohy a časové rozlišení aktivní
- Dohadné účty aktivní
- Pohledávky

Je důležité přihlédnout k těmto úpravám, zda je výhodné přejít na daňovou evidenci, pokud vezmeme do úvahy budoucí úspory, ať už časové, tak finanční za náročnější vedení účetnictví.

1.1.4 Přechod na uplatňování výdajů paušálem

Ještě výraznější úlevu při administrativě by představoval přechod k paušálním výdajům. Podnikatel například přehodnotí svoji situaci, propustí zaměstnance a prodá závod. I když takové situace bývají sice opačného rázu, kdy živnostník rozšiřuje svoji činnost, tak může tento scénář nastat při těžké recesi ekonomiky či propadu poptávky v oboru podnikání.

Změny, o které se musí upravit základ daně popisuje v § 23 zákon č. 586/1992 Sb. Tyto změny jsou shodné, jako v případě, kdy by se ukončovala činnost, jedná se o následující položky:

- Zákonné rezervy a opravné položky
- Zálohy (zúčtované skrz náklady a výnosy)
- Nájem a finanční leasing (pouze v poměrné výši)

1.2 Daňová evidence

Podle zákona č. 586/1992 Sb. v § 7b se daňovou evidencí rozumí evidence majetku a závazků pro účely určení základu daně z příjmů ze samostatné činnosti fyzických osob. Tato evidence se skládá ze dvou částí. První zahrnuje informace o hotovostních a bezhotovostních příjmech a výdajích, které jsou dále členěny na zahrnované a nezahrnované do základu daně. Druhou položkou jsou údaje o majetku a závazcích. Je důležité poznamenat, že zákon stanovuje pouze obsah, nikoliv však způsob či její formální podobu.

Daňová evidence je založena na příjmech a výdajích, jinak řečeno na cash principu. Na rozdíl od vedení účetnictví ji mohou využít pouze OSVČ, nikoliv osoby právnické.

1.2.1 Knihy a karty daňové evidence

Jak již bylo zmíněno, zákon neupravuje formální náležitosti následujících výkazů a přehledů. Klíčový je peněžní deník, představující chronologický záznam přijatých a vydaných finančních prostředků, ať hotovostních, tak těch na bankovním účtu, za kalendářní rok. Pro znázornění se zpravidla jedná o tabulku, jež obsahuje datum, číslo

dokladu, předmět plnění, příjmy a výdaje jak v pokladně, tak v bance a k závěru rozlišení příjmů a výdajů, zda jsou zahrnované do základu daně. Ovšem není povinností tento formát dodržet a v praxi se můžeme setkat navíc například s průběžnými položkami, které nastanou v případě výběru, či vkladu na bankovní účet. Cílem peněžního deníku je přehledné zjištění finančních pohybů. [1]

Další důležitou tabulkou je kniha pohledávek a závazků, která chronologicky eviduje neuhrazené pohledávky a závazky. Počáteční stavy nového období se musí rovnat konečným zůstatkům minulého. Zprvu se určí, zda se jedná o pohledávku, či dluh a následně by měla obsahovat datum, identifikaci odběratele, částku s datem splatnosti a údaj, zda a na základě jakého dokladu bylo uhrazeno. [1]

Určitě stojí za zmínku další pomocné knihy, v některých případech označované jako karty, na nichž se evidují jednotlivé stavy majetku, v případě zaměstnanců mzdová agenda a v neposlední řadě karta časového rozlišení, která se zpravidla věnuje finančnímu leasingu. Tyto dodatečné knihy se zakládají pouze v případě potřeby pro přehlednější evidenci a nejsou zákonem závazně předepsané. [1]

1.2.2 Přejchod na výdaje procentem

Jako praktická informace pro podnikatele se může jevit v situaci, kdy zjistí, že za předchozí období má velice nízké výdaje oproti vysokým příjmům a rád by pro úsporu využil uplatnění paušálních výdajů.

Položky, o které se musí upravit základ daně popisuje v § 23 zákon č. 586/1992 Sb., tyto změny jsou shodné, jako v případě, kdy by ukončoval činnost

- Hodnota zdanitelných pohledávek
- Hodnota závazků (vyjma přijatých a zaplacených záloh)
- Cena nespotrebovaných zásob
- Zůstatky vytvořených zákonných rezerv
- Poměrná výše finančního leasingu

1.2.3 Přejchod na vedení účetnictví

Pokud podnikatel usoudí za vhodnější variantu vedení účetnictví, které díky akruální bázi odráží věrněji hospodaření, případně mu nově nastává povinnost stát se účetní jednotkou.

Pro úpravu základu daně se podnikatel řídí přílohou č. 3 k zákonu č. 586/1992 Sb., dle které zvýší při zahájení vedení účetnictví:

- Zásoby a ceniny
- Poskytnuté zálohy (vyjma záloh na hmotný majetek)
- Pohledávky

A sníží základ daně o:

- Přijaté zálohy
- Závazky

1.3 Uplatnění výdajů procentem

Další varianta nás oprostí od prokazování vynaložených výdajů z podnikání. Takzvaný paušál může využít téměř každý podnikatel, až na výjimky, které jsou uvedeny v § 12 zákona č. 586/1992 Sb. Poplatník nemusí užít výdaje v prokázané výši v případě, že jsou společné výdaje korespondující s kolektivními příjmy ze společnosti rozděleny totožně jako společné příjmy, za stejné podmínky tak u příjmů a výdajů ze společenství jmění, vyjma u dědiců za období, v němž společenství jmění zaniklo. U spoluvlastníků pouze pokud jsou mezi nimi rozděleny příjmy a výdaje přímo úměrně jejich podílům.

Jedná se o nejjednodušší způsob a zároveň nejvyhledávanější u profesí, které představují vysokou přidanou hodnotu ve vykonané práci. Mezi povinnosti patří pouze evidovat údaje o příjmech a výši pohledávek. Již je bezpředmětné dokládat a prokazovat výdaje související s podnikatelskou činností.

Druhy samostatné činnosti jsou rozčleněny do následujících skupin a k roku 2020 je suma výdajů omezena do výše uvedených procent z částky 2 mil. Kč. Pokud osoba provádí více odlišných podnikatelských činností, má možnost využít jednotlivých výdajových paušálů, avšak není možnost pro jeden druh příjmu ze samostatné činnosti uplatňovat prokazatelné výdaje a pro další paušální výdaje.

Tab. 1 Uplatnění paušálních výdajů

Druh příjmu ze samostatné činnosti	Výše výdajů	Max. limit
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství a příjmy z živnostenského řemeslného podnikání	80 %	1 600 000 Kč
Živnostenské podnikání	60 %	1 200 000 Kč
Nájem majetku zařazeného v obchodním jmění	30 %	600 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %	800 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování (zákon č. 586/1992 Sb., platné znění k 1.1.2020)

1.4 Shrnutí

I když není záměrem práce daňová problematika, je určitě dobré zmínit možnosti každého podnikatele, které upravuje aktuální znění Zákona o dani z příjmů. Podnikající fyzické osoby se dle mého názoru rozhodují dle velikosti a druhu jejich předmětu činnosti. Je logické, že profese, které mají vysokou přidanou hodnotu práce, typicky široká škála služeb, u nichž je nejvhodnější uplatňovat paušální výdaje. Na druhou stranu u osob pracujících v oblasti maloobchodu s nízkými maržemi a vysokým obratem tato forma od určité výše hrubého ročního příjmu nepřichází v úvahu.

Jednotlivé úpravy, které jsou třeba při přechodu z jednotlivých evidencí jsou uvedeny v kapitolách Vedení účetnictví a Daňová evidence, pokud se podnikatel chystá přejít z užívání paušálních výdajů na daňovou evidenci, či vedení účetnictví nemusí provádět žádné změny, které by upravovaly základ daně. Každoročně by si měl podnikatel předkládat otázku, jakou ze tří možností se vydá, jednotlivé kapitoly podmiňují, co vše musí splnit, aby tak mohl učinit a podle svého rozhodnutí bude dále uvažovat na technickém řešení zvolené varianty.

2 Účetní a fakturační programy

V posledních desetiletí zažilo vedení účetnictví na počítači velký rozmach a s nástupem levnější a dostupnější techniky se setkává s těmito programy majorita podnikatelů. Účetní software je zaručeně nezbytný ve všech rozsáhlejších korporacích či v rukách menších i větších poskytovatelů vedení účetnictví, o kterých také bude řeč. Tato kapitola zanalyzuje problematiku, čím může být účetní program přínosný pro samostatného podnikatele a jaké se naskýtají varianty.

Technologie vedení účetnictví představuje formy a techniky, jejichž postupný vývoj nás přenáší k novodobým účetním softwarům, které se jeví jako efektivní a optimální varianta pro vedení účetnictví. Čas, vyjadřující dobu potřebnou ke zpracování, máme za cíl minimalizovat, na druhou stranu tímto urychlováním bez vyšších nákladů utrpí kvalita, respektive se zvýší chybovost. Cenou se rozumí náklady vynaložené na vedení účetnictví. Pokud je velmi levné, znamená to nízkou kvalitu a časově bývá velmi zdlouhavé. Kvalita ztvárňuje chybovost, jestliže účetnictví dosahuje vysoké přesnosti je to z důvodu vyšších nákladů, či vyšší časové náročnosti, aby se zamezilo chybám. Hlavní cílem uživatelů účetních softwarů je předejít chybovosti s minimalizací stráveného času za co nejnížší cenu. V praxi do dnešního dne neexistuje řešení, které by vedlo účetnictví při nulových nákladech, okamžitě a naprosto bezchybně. Nejlepší alternativa se charakterizuje nejnížší možnou odchylkou od každého ukazatele. Je nutné vyzdvihnout, že účetní programy v tomto případě snižují časovou náročnost i chybovost, která je vykoupena cenou pronájmu účetního softwaru. [4]

2.1 Parametry účetního programu

Ještě před prezentováním jednotlivých možných účetních softwarů je nezbytně nutné představit kritéria, které by měly splňovat. Každá účetní jednotka má jiné požadavky, i když okruh zúžíme na individuální podnikatele, můžeme mezi nimi najít i osoby, které disponují mnoha milionovými obraty a řadou zaměstnanců, stejně tak živnostníka, jenž vede daňovou evidenci, nedisponuje žádným obchodním majetkem a ani nemá žádného zaměstnance. Není možné všeobecně sdělit, který program je nejlepší, ale pouze rozhodnout o vhodném na základě požadavků uživatele.

Požadované parametry jsou rozděleny do tří obsáhlých oblastí, které se věnují jak programu samotnému, tak pověsti poskytovatele.

2.1.1 Obsahová kritéria

Podnikatel si v tomto segmentu stanoví, které funkce bude program splňovat s ohledem na jeho předmět činnosti. Odlišné požadavky bude mít poskytovatel služeb, maloobchodní prodejce, nebo výrobce, který vyváží do zahraničí a jeho potřebou bude práce s cizí měnou. Mělo by se brát v úvahu i rozsah účetních položek, který můžeme odhalit šíří sortimentu, či poskytovaných služeb. Ne všechny programy jsou schopné zpracovávat velké objemy dat, pokud chceme využívat analytické členění zásob či jiného druhu majetku nebo závazku je třeba být v tomto ohledu obezřetný.

Mezi další obsahová kritéria se řadí:

- Modularita a otevřenost
- Korespondence na aktuální legislativu
- Kontrolní funkce
- Uživatelská přívětivost a nápověda

Modularita je další vlastností, kterou by měl disponovat úspěšný program, ceníky poskytovatelů obsahují takzvané moduly, které představují funkce, které v případě potřeby lze dokoupit. Taková to situace by mohla nastat v případě rozšíření podnikání, například o sklad. Bylo by nevhodné přecházet na jiný účetní software, v případě absence nabídky nadstandardních modulů. Další parametr otevřenost, zaručuje možnost propojení s programy od jiných dodavatelů. Pokud je účetní program vybaven funkcemi v obvykle definovaných formátech pro import a export dat, tak nám zpřístupní napojení na další softwary, mezi které patří například programy z balíčku Microsoft Office. Tato možnost je užitečná v případě potřeby třídění dat, vytváření grafů či pro export seznamu obchodních partnerů. [4]

Velmi důležitým obsahovým prvkem je korektnost vůči české legislativě. Tvůrce programu vydává pravidelné aktualizace s dostatečným předstihem, aby v budoucnu nevznikaly nesrovnalosti, které by byly ve sporu s aktuálním zněním zákona o účetnictví, či dalšími právními předpisy. Příkladem může být struktura účetních výkazů nebo postup provádění oprav. [4]

Abstrahovat od chyb v účetnictví je snem každého uživatele, k minimalizaci problémů a zachování integrity nás v ideálním případě program upozorní chybovou

hláškou pro zachování podvojnosti účetnictví, či posloupnosti. Pro příklad, před úhradou musí být zaúčtován nejprve předpis, jako jsou například nároky zaměstnanců, či přijaté faktury. [4]

Uživatelské rozhraní vyjadřuje přehlednost a ovlivňuje rychlost práce uživatele. Přizpůsobivost nám napomáhá s přehledností. Pokud se zaměříme na vizuálnost, je bez pochyb žádaná jednotnost pro snadnější orientaci. Intuitivní a jednoduché ovládání zefektivní činnost a tím ušetří náklady. [4] Dle mého názoru do této kategorie spadá i ovladatelnost, kterou urychluje využívání klávesových zkratk, pro názorný příklad můžeme uvést tlačítko *Enter*, které volbu potvrdí, respektive uloží účetní zápis.

Uživatelská nápověda je posledním parametrem, který se týká obsahu softwaru. Při ovládání může nastat situace, kdy si uživatel neví rady, v tomto případě je důležité, aby nápověda identifikovala funkci, v níž se nachází a rychle nabídla příslušnou odpověď. K programu bývá přiložená dokumentace, v které jsou vysvětleny postupy, jak v určité situaci postupovat, mohou být tištěné, ale ve většině případů mají elektronickou podobu. [4]

2.1.2 Technická kritéria

Požadavkem na technické vybavení se rozumí jak druh operačního systému, tak parametry počítače. Na českém trhu nejčastěji využívaný Microsoft Windows, ale nabízejí se další operační systémy jako Linux, či MacOS, je pravděpodobné, že pro tyto dva zmíněné nebude účetní software kompatibilní. Každý dodavatel stanovuje minimální, tak doporučené technické vybavení počítače, mezi které patří typ procesoru, velikost operační paměti a potřebné místo na disku. Tyto požadavky by měly trápit nanejvýš majitele velmi zastaralého počítače, jelikož v dnešní době nepředstavují překážku v následné instalaci a užívání.

Zálohování dat by se nemělo zanedbávat, v jediné vteřině může být ztracena mnoha hodinová práce, účetní programy by již měly disponovat kvalitní tvorbou záloh, či nabízet obnovení ve fázi, v níž se provedla poslední úprava. V případě ohodnocení kvality je třeba brát důraz na spolehlivost a způsob komprimace dat. Poté ověřit, zda dochází k přepisování, či vytváření nových kopií. [4]

Bezpečný program dozajista by měl disponovat šifrováním souborů, může se stát, že k citlivým informacím se pokusí vniknout neautorizovaná osoba. Případný způsob ochrany, již při spuštění programu, je zadání uživatelského jména a hesla. [4]

2.1.3 Obchodní kritéria

Ještě před tím, než program spustíme se můžeme dozvědět informace k produktu a společnosti na jejich webových stránkách. První zjistitelnou veličinou je cena, která pro individuálního podnikatele může hrát zásadní roli, neměla by se však při výběru posuzovat jako jediný parametr, nevhodný a levný program může vyvolat řadu problémů, například nízká kvalita provedení, která zvýší chybovost a rychlost práce s programem. Částka prezentovaná výrobcem, nemusí být vždy konečná, v některých případech si společnost účtuje platbu za systémové jádro, na které lze navázat další moduly, kupříkladu personalistika, sklad a maloobchod. Ceny jsou zpravidla uváděny bez DPH, které neplátce zatíží o dalších 21 %. V některých případech poskytovatelé nabízí zvýhodněné balíčky, nabídky na míru, či dalo by se tvrdit množstevní slevu za stažení programu na více zařízení, které pro velké firmy jsou lákavou nabídkou, avšak pro OSVČ je tato možnost takřka nevyužitelná. I když dalo by se spekulovat o této funkci, jako benefitu v případě, že manželka či člen domácnosti provozuje své vlastní podnikání.

Vedle ceny se do obchodních parametrů dále řadí:

- Pověst
- Licenční podmínky
- Školení a podpora uživatele

Pověst poskytovatele je dozajista důležitým hlediskem, na svých stránkách se obvykle referuje množstvím spokojených zákazníků a délkou fungování na trhu, v tomto ohledu je třeba být obezřetný, jelikož tam může prezentovat pouze ty recenze a informace, které jsou pozitivní. Poté nezbyvá nic jiného, než navštívit jiné webové stránky a udělat si komplexnější názor na základě spokojenosti uživatelů. Nejlepší hodnocení poskytnou přátelé a rodina, kteří se můžou dotázat ve svém okolí osob, které využívají účetní program a jsou též OSVČ, nebo vedou účetnictví individuálním podnikatelům.

Před koupí produktu je dobré se seznámit s licenčními podmínkami, účetní program je věcí nehmotnou a z právního hlediska si pouze pořizujeme právo jej užívat. Licenční smlouva upravuje práva a povinnosti, především chrání poskytovatele před kopírováním a nedovoleným šířením. Vymezuje okamžik platnosti smlouvy a může chránit uživatele záruční lhůtou a náhradou škod, v případě chyb v programu. Inovace

bývají dalším bodem smlouvy, takzvaný upgrade přináší společnost zpravidla každý rok či s příchodem nové legislativy. V tomto případě bývá vlastník licence povinen, většinou za zvýhodněných podmínek, si opatřit aktuální verzi programu. [4]

Pokud uživatel s programem nikdy nepracoval, a navíc nemá žádné znalosti z oblasti účetnictví, mohlo by být velkým přínosem školení, které poskytují osobně především větší programové společnosti, popřípadě alespoň skrz videonahrávky. Podpora ve formě telefonické, či elektronické komunikace je bezesporu vítaná možnost, jak si poradit v nelehké situaci, když něco v programu nefunguje. V případě problémů je vhodné též navštívit dodavatele přímo na pobočce, či jeho prodejních místech. [4] Dle mého předpokladu čím větší společnost je, tím komplexnější poskytuje servis.

2.2 Postup při výběru programu

Vhodným způsobem volby je multikriteriální výběr, který kooperuje s množstvím činitelů, k nimž se přiřazují váhy podle podstatnosti. Záleží dle případu, které kritérium z předchozího textu do výběru zařadit a s jak vysokou důležitostí. Pro přehlednost se utvoří hodnotící tabulka pro každý testovaný účetní program. [4]

Pro zvýšení objektivnosti by se mělo využít názoru více osob, jelikož individuální podnikatel před rozhodnutím zpravidla bude stát sám, tak v praktické části bude výběr provádět pouze jedna osoba.

Je nutné podotknout, že vítěz nemusí být vždy jednoznačnou volbou, pokud jsou bodové rozdíly mezi nejlepšími výsledky zanedbatelné je třeba podrobit tyto programy dalšímu testování. Vítězný program bychom měli brát s rezervou, jelikož aktualizace a proměnlivé požadavky podnikatele můžou po letech na výběr nejvhodnějšího programu mít značný vliv.

2.3 Fakturační programy

Zákon č. 563/1991 Sb. neuvádí výraz faktura, nýbrž specifikuje účetní doklad, který dle zákona musí obsahovat následující náležitosti:

- Označení (obvykle číslo dokladu)
- Obsah plnění a účastníky
- Peněžní částku (Sumu za jednotku a množství)
- Termín vyhotovení

- Datum uskutečnění účetního případu
- Podpis odpovědné osoby

Programy zpravidla disponují adresářem klientů, tak seznamem vystavených faktur, které lze využít jako šablonu pro budoucí obdobné případy. Oproti účetním programům nabízejí poskytovatelé užívání programu zdarma, například při omezení počtu vystavených faktur měsíčně. Účetní softwary většinou nabízejí pouze takzvané demo verze, které jsou časově omezené a slouží pouze k vyzkoušení, nikoliv k plnohodnotnému a dlouhodobému užívání.

Klienti fakturačních programů jsou především živnostníci a ostatní samostatní podnikatelé obvykle uplatňující paušální výdaje. Tento fakt, by mohl být zapříčiněn tím, že programy pro daňovou evidenci, respektive vedení účetnictví nabízejí možnost vystavování účetních dokladů. Další skupinou uživatelů mohou být OSVČ, které využívají služeb outsourcingu účetnictví.

Podmínkou pro výběr fakturačního program je možnost ovládat program přes webový prohlížeč, takzvané *Software as a service* je model, který obsahuje plně funkční aplikaci. Uživatel nemusí mít systém stažený na svém zařízení. U cloudové technologie je zodpovědný poskytovatel za infrastrukturu a funkčnost. [2] Jako výhodu můžeme vnímat možnost připojit se z jiného zařízení, stačí pouze zadat přihlašovací údaje. V podkapitole č. 5.1 budou zhodnoceny následné produkty:

- iDoklad od Solitea Česká republika, a.s.
- mPohoda od STORMWARE s.r.o.
- Fakturoid od Fakturoid s.r.o.
- EUROFAKTURA od EUROFAKTURA s.r.o.
- Vyfakturuj od Redbit s.r.o.

2.4 Programy pro daňovou evidenci

Tato kategorie je věnována samostatným podnikatelům, kterým se již nevyplatí uplatňování výdajů procentem, například provozují maloobchodní prodej, který se charakterizuje nízkými maržemi a vysokým obratem. U některých profesí bude kladen velký důraz na přídatné moduly, jako je například sklad.

Vedení daňové evidence je možný u všech účetních programů, které jsou zmíněny v tabulce č. 9 v příloze, v některých případech za výhodnější cenu.

2.5 Programy pro vedení účetnictví

Podle Zákona o účetnictví jsou vnímány veškeré informace týkající se účetnictví za soustavu účetních záznamů. Vzniká povinnost účetním jednotkám veškeré události vztahující se k vedení účetnictví zaznamenávat pouze účetními záznamy. Formou účetního záznamu se rozumí vybraný způsob evidence účetních informací. § 33 zákona č. 563/1991 Sb. nám udává možnost volby mezi listinou, technickou a smíšenou podobu účetních záznamů. Listinná forma znázorňuje fyzickou podobu, kdy veškeré dokumenty jsou vytištěné, přepsané rukopisem, nebo na psacím stroji. Technickou formou si můžeme představit elektronickou verzi, která umožňuje převádět obsah na čitelnou podobu pro fyzickou osobu. Smíšená podoba je kombinací předcházejících, kdy určité informace jsou v listinné podobě a některé v digitální pro fyzickou osobu nečitelné.

Tato možnost je ukotvena v zákoně již od roku 1992. Předtím se pohlíželo na vedení účetnictví z tradičního hlediska, kdy je povinností mít veškeré účetní knihy a výstupy z nich ve fyzické podobě. Pokud se používal účetní software, bylo nutností veškeré výstupy vytisknout, i když nebyly dále efektivně využity. Právní úprava vyžadovala fyzickou archivaci veškerých účetních záznamů pro zachování průkaznosti. [4]

3 Externí vedení účetnictví

Obvykle se též setkáváme s přejatým výrazem outsourcing z anglického jazyka, které by se doslovně dalo přeložit jako používání vnějších zdrojů, ve většině případů se zdrojem rozumí služba. S tímto pojmem se setkáme v široké škále oborů, kde se naskýtá ekonomická úspora oproti vykonávání těchto činností ve vlastní režii. Příkladem může být personalistika a IT služby, mezi které může patřit tvorba a správa webových stránek. [3]

Při externím vedení účetnictví delegujeme tuto aktivitu na někoho jiného, pro většinu malých živnostníků, především těch, kteří vedou daňovou evidenci, či uplatňují paušální výdaje není tato služba až tak finančně náročná, jelikož jim dostačuje jednou ročně předat podklady daňovému poradci, či účetní pro účely zhotovení daňového přiznání.

Zákon č. 563/1991 Sb. v § 5 umožňuje pověření vést účetnictví cizí právnickou, či fyzickou osobu.

3.1 Výhody a nevýhody

Pro každého podnikatele budou mít dozajista různou míru důležitosti, zde můžeme narážet na fakt, že absolvent ekonomické školy se bude v oblasti účetnictví orientovat lépe a pravděpodobně nebude vyhledávat outsourcing.

Mezi výhody jsem zařadil:

- Zaměření na hlavní činnost
- Odbornost poskytovatele
- Redukce nákladů a investic
- Vyšší kvalita technologie
- Pojištění odpovědnosti

Věnování se své hlavní činnosti naplno a nezabývat se byrokracií je pravděpodobně záměrem většiny podnikatelů. Svěřit vedení účetnictví, které je pro živnostníka velkou neznámou významná úleva. Každý podnikatel si může vyčíslit ušlý zisk za ztracený čas vedením účetnictví. Takto může pracovat efektivněji, není natolik časově svázaný a naskýtá se mu možnost rozšířit svoji činnost a naplno se věnovat předmětu podnikání.

Zkušenosti, kterými oplývají poskytovatelé jsou zaručeny Živnostenským zákonem, který v příloze vymezuje podmínky k činnosti účetních poradců, podmínkou bývá vždy určitý stupeň vzdělání doprovázený praxí v oboru. Není na škodu zjistit si co nejvíce informací z recenzí o poskytovateli či z jeho webových stránek, pokud chceme bezchybné účetnictví, je třeba hledat zkušeného profesionála.

Snížení nákladů, v podobě úspory nového zaměstnance, který by podnikateli vedl účetnictví nehrozí, tento scénář se týká větších firem. Náklad spíše představuje investice do vybavení, jako je software, počítač a tiskárna. Na druhou stranu v dnešní době již většina domácností je vybavena jak počítačem, tak tiskárnou. Poskytovatel disponuje účetním programem pro neomezený počet firem, čímž realizuje úspory z rozsahu, jelikož každý další zákazník nezvyšuje míru fixních nákladů, které představuje cena účetního softwaru.

Poskytovatel, který se zabývá vedením účetnictví bude disponovat kvalitnějšími technologiemi, bude častěji investovat do modernizace a dražšího účetního programu, než by byl ochotný sám podnikatel. Stejně tak investice do ochrany dat, která zahrnuje nákup antivirového programu, či sofistikované šifrování souborů.

Zákon č. 523/1992 Sb. v § 6 ukládá povinnost daňovým poradcům před zahájením jejich činnosti uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti za způsobené škody. U účetních tato povinnost nevzniká, to však neznamená, že se nemohou dobrovolně pojistit, takového poskytovatele bychom měli vybírat, jelikož podle zákona č. 563/1991 Sb. v § 5 se v případě pověření se účetní jednotka nezbavuje odpovědnosti za vedení účetnictví.

Mezi nevýhody jsem zařadil:

- Ztráta kontroly nad daty
- Nespolehlivost a časové zpoždění
- Vysoké náklady

Problémů s poskytovatelem může nastat celá řada, jedním je možnost úniku citlivých dat. Externí účetní disponuje s veškerými informacemi, můžeme se ochránit před jejich smazáním různými způsoby archivace. Další hrozbou představuje zneužití, kdy se dat zmocní neoprávněná osoba. Nemáme žádný přehled, kde jsou informace uloženy, ani jaké osoby s nimi nakládají.

Předávání informací reprezentuje časové zpoždění, kdy bude účetnictví zpracované a povinné výkazy připravené nemáme možnost ovlivnit, tento problém může vzniknout z mnoha důvodů, ať je to pracovní zahlcenost, která nastává v březnu, nebo jiná neočekávatelná situace, například problém s technikou, onemocnění, či problémy v rodině, které by zapříčinily neschopnost dodržet stanovené termíny.

Ceníky externích účetních mají různou podobu, v některých případech se můžeme setkat s cenou za hodinu práce, někdy za jednotku výkonu, například za jednu položku nebo s paušální měsíční sazbou. Pokud máme velké množství menších výdajových dokladů, může nastat situace, že cena za zaúčtování je vyšší než ušetřená částka na dani z příjmů. Je velmi důležité zvážit možnou výhodnost a porovnat, zda zaplacená částka za externí zpracování nepřevyšuje ušetřený čas.

3.2 Výběr poskytovatele

Rozhodování o volbě je srovnatelná s jakýmkoliv jiným výběrem dodavatele. [3]

V našem případě by se mělo postupovat dle následujících kroků:

- Stanovení hlavních požadavků
- Vymezení hodnotících kritérií
- Předvýběr kandidátů
- Multikriteriální výběr
- Oslovení nejvhodnějších adeptů

Před hledáním účetních společností si musíme ujasnit, jaké služby budeme požadovat, pokud jsme plátcí DPH, silniční, či dalších spotřebních a ekologických daní, tak bychom se měli zaměřit na společnosti, které nabízejí služby i v oblasti daňové problematiky, nebývá výjimkou, že účetní společnosti se specializují i na právní poradenství a další. Zásadním kritériem by mohla být i lokalizace, ale v dnešní době sdílení objemů dat s účetním elektronicky je možné, že může být z druhého konce republiky, i když u první schůzky je bez pochyb lepší osobní kontakt.

Stanovení kritérií, které nás ovlivní při výběru je druhým krokem a díky nim můžeme vyjmout nevhodné kandidáty, kteří jsou cenově naprosto nedostupní či například disponují nepřehledným množstvím negativních hodnocení. Za důležité faktory považují cenu, pověst a odbornost.

V následujícím kroku provedeme průzkum trhu, shromáždíme potencionální kandidáty, kteří splňují veškeré požadavky a z nich multikriteriálním výběrem vybereme nejlepší adepty. Konečné oslovení provádíme od nejvhodnějších, vždy se naskýtá pravděpodobnost, že poskytovatel má již plné kapacity či z nějakého důvodu neodpoví, proto je vždy mít další kandidáty v záloze.

3.3 Smluvní ujednání

Pokud již máme vybraného nejvhodnějšího poskytovatele je důležité sepsat smlouvu, která bude upravovat práva a povinnosti každé strany. Právní řád zpravidla posuzuje pouze obsah smlouvy, proto není podstatné, jak se smlouva nazývá.

Pro outsourcing lze využít následujících typů smluv:

- Smlouva o dílo
- Nájemní smlouva
- Smlouva příkazního typu
- Nepojmenovaná smlouva

Smlouva o dílo je vhodnou alternativou pro činnost, která je časově ohraničena, například pro vedení účetnictví na první rok, které je ukončeno zpracováním daňového přiznání a následným předáním veškerých účetních informací. Bohužel jestli požadujeme outsourcing na dobu neurčitou, není tato forma vhodná.

Nájemní smlouva představuje určitou měrou outsourcing, ale pro naše potřeby není příliš korektní, jelikož pronájem je možný pouze u věcí. [3]

Příkazní smlouva se jeví jako nejvýhodnější forma, pokud požadujeme, aby daňový poradce jednal naším jménem s třetími stranami, kterými jsou různé instituce. Do roku 2014 se tento typ smluv nazýval mandátní, poskytovatel odpovídá za škody, legislativa též upravuje plnou moc, či včasné předávání informací.

Nepojmenované smlouvy se pro potřeby outsourcingu ukazují jako výhodnější varianta. Nabízí oběma stranám volnost, obsah může být libovolný, ale tato svoboda může znamenat významnější riziko, pokud bude ve smlouvě chybět nezbytně důležitá informace, tak vyvstává problém nemožnosti se domáhat nápravě. V této smlouvě je určitě vhodné zakotvit odpovědnost poskytovatele a dobu trvání smlouvy. [3]

4 Zálohování, ochrana dat a účetních dokladů

Práce na počítači obnáší určitá rizika, která při vedení tradičního účetnictví nemohou nastat. První z nich je nemožnost přístupu k datům, i kdyby tato nepříjemná situace byla pouze dočasná, nastane nejistota, jak dále postupovat. Jestliže došlo k nenávratné ztrátě dat, ať již byla zcizena či smazána, jako jediný účinný prostředek se jeví zálohování. [4] Možností je celá řada od klasického archivu s přeplněnými šanony listy papírů po modernější využívání cloudového uložště.

V dnešní době, kdy technika a technologie jsou čím dál cenově dostupnější, tak se na druhou stranu zdrazuje cena práce, pokud si představíme průměrný kancelářský počítač, tak může stát přibližně 10 tisíc Kč, ne natolik jednoduché je určení hodnoty dat, které jsou uložena vně počítače. Může se jednat pouze o jednotky až desítky hodin práce, pokud samostatný podnikatel pouze prováděl evidenci příjmů a pohledávek, avšak v případě vedení účetnictví, či obsahu jiných cenných dat, která užívá ke své činnosti, může hodnota převýšit celoroční příjem podnikatele. Účinnou ochranou se jeví zálohování a následná archivace.

Zálohování vyjadřuje průběžné a opakované ukládání dat. Informace jsou aktuální a používáme je při své činnosti, pravidelně se k nim vracíme a upravujeme je. V tomto případě je potřebujeme mít rychle k dispozici a manipulovat s nimi. [23]

Archivace na druhou stranu představuje trvalé uložení již zpracovaných a dále neupravovaných dat, zde přichází v úvahu je uschovat na těžce dostupné místo, které zabrání neoprávněným osobám přístup, zde už je na každém, jak si ono místo vyložit, může se jednat například o nedobytný trezor, či uložení zašifrovaných dokumentů na cloudové uložště. [23]

Další významnou hrozbou je přístup neautorizované osoby, která má v úmyslu zneužít, pozměnit, či vymazat daná data. I když tento problém tu byl ještě před nastolením moderní technologie, nyní odpadá povinnost být fyzicky u zdroje, který skrývá dané informace. Dohledání útočníka je daleko problematičtější a ochrana před ním též, pokud může být i na druhém konci světa. V případě, že útok nebude směřován přímo na podnikatele, ale zacílí na poskytovatele softwaru, na kterém se data nacházejí, tak nemáme sebemenší možnost se bránit. [4]

4.1 Vzdálené úložiště

V této kapitole se budeme věnovat takzvaným cloudovým úložištím, kdy poskytovatelé nabízejí takzvaný *storage as a service*, který můžeme volně přeložit jako služba úložiště. Možnosti využití jsou široké, od ukládání velkého objemu dat po sdílení souborů, zálohování a archivaci. Pro přiblížení uvádím následující výhody:

- Lepší využití úložiště (flexibilita)
- Úspora času a odpovědnosti
- Sdílení dat s dalším uživatelem [2]

Můžeme si zvolit jakou kapacitu úložiště budeme potřebovat, a v případě potřeby flexibilně změnit výši. Klient se také může plně věnovat svému podnikání, jelikož správu aplikací, nástrojů a infrastruktury zodpovídá poskytovatel. Povolení přístupu k datům je bezesporu užitečné při využívání externího vedení účetnictví, kdy během okamžiku může disponovat a užívat naše informace.

Jako reprezentanty této služby na českém trhu uvádím Dropbox, Disk Google a OneDrive od společnosti Microsoft.

4.2 Další úložná zařízení

Následujících variant zálohování dat se najde bezpočet, avšak jejich kvalita a užívání je sporadická. Jako představitele můžeme jmenovat USB flash disk, externí disk, nebo již minimálně užívané CD a DVD. Tyto možnosti mají společné to, že je zapotřebí pravidelně manuálně zaktualizovat daná data na těchto zařízeních, proto jsou vhodná spíše pro archivaci, nežli zálohování, mohou se též jednoduše ztratit či poškodit.

Jako jedno z dalších řešení může být zdvojování pevných disků, které fungují paralelně, dokumenty tak při výpadku, či selhání systému budou k dispozici na druhém disku. Toto řešení je vhodné, kvůli vyšším nákladům, spíše pro společnosti. [4]

5 Průzkum trhu fakturačních a účetních programů

Následujících 5 ukázkových smyšlených samostatných podnikatelů bude figurovat v následujících kapitolách pro testování a vyhodnocování vhodného řešení z oblasti fakturačních a účetních softwarů, následná kalkulace outsourcingu účetnictví bude hrát spíše informativní úlohu, pro představení finanční náročnosti.

Tab. 2 Seznam smyšlených samostatných podnikatelů

	Předmět podnikání	Zaměstnanci	Plátce DPH	Doklady přijaté/vydané	Obrat roční
1.	Úklidové služby	0	Ne	0/250	300 000 Kč
První osoba by nejvýše využila vystavování faktur, jelikož od 1.5.2020 nechce akceptovat platby v hotovosti a veškeré příjmy bude přijímat na bankovní účet. Potřebuje jednou ročně zpracovat daňové přiznání, jelikož má stálou klientelu, tak stačí vystavovat zhruba 20 faktur měsíčně. Aktuálně uplatňuje paušální výdaje.					
2.	Výroba bižuterie	0	Ne	200/1000	800 000 Kč
Požadavky druhé osoby činí možnost skladové evidence zásob, vystavování faktur a propojení úhrad s bankou. Vlastní e-shop a jezdí na veletrhy. Aktuálně využívá daňovou evidenci.					
3.	Řemeslník	4 (DPČ)	Ano	200/800	2 000 000 Kč
Třetí osoba zaměstnává 4 pomocníky, v obchodním majetku má vozidlo, budovu skladu, kde uchovává elektrospotřebiče k opravě a náhradní díly. Je čtvrtletním plátcem DPH, fakturuje jednorázově. Aktuálně využívá daňovou evidenci.					
4.	Maloobchod	0	Ne	200/100	900 000 Kč
Čtvrtou osobou je majitel maloobchodní prodejny se smíšeným zbožím, využil by propojení pokladního systému s vedením účetnictví, nedisponuje dlouhodobým majetkem, prodejní prostory má v pronájmu. Aktuálně vede účetnictví.					
5.	Velkoobchod	5 (HPP)	Ano	500/2 000	10 000 000 Kč
Poslední osoba se přes větší rozsah podnikání odmítá stát právnickou osobou, má mnoho let zavedený velkoobchod, obchoduje se zahraničím, zaměstnává 3 osoby na skladě a prodejní ploše a 2 na pokladně. Po programu požaduje vedení personalistiky, evidenci skladu a majetku. Vede účetnictví, měsíční plátce DPH a vlastní 1 dodávku v obchodním majetku.					

Zdroj: vlastní zpracování

5.1 Softwary pro fakturaci

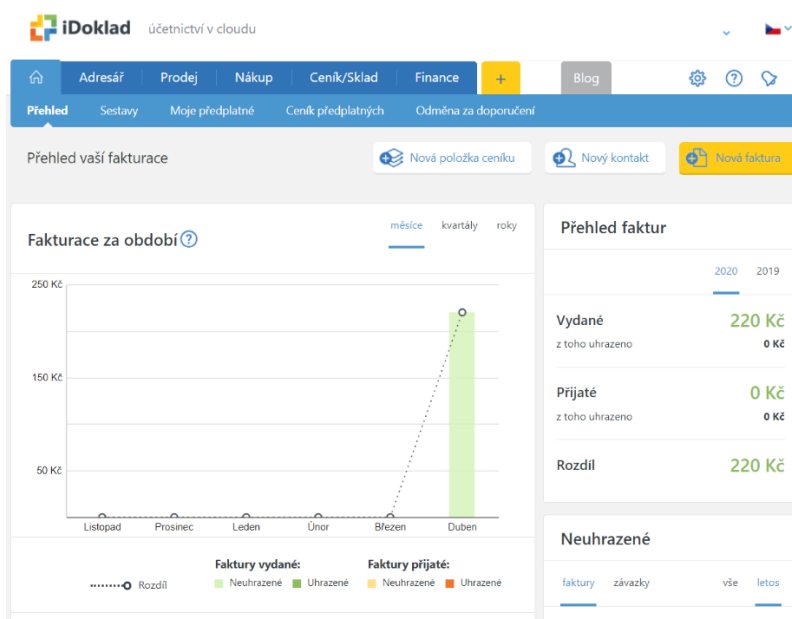
5.1.1 iDoklad

Tato platforma nabízí verzi zdarma, která je limitována 5 klienty s neomezeným počtem faktur, poté je možnost výběru ze tří variant tarifů: *Základní*, *Oblíbený* a *Prémiový*. První již není omezený počtem klientů, nabízí napojení na EET a hlídání úhrad. Další dva se od sebe nijak zvlášť neliší, umožňují navíc přiznání k dani z příjmů FO, hlášení k DPH, vedení banky a pokladny, jediný rozdíl je přednostní zákaznická podpora a vyšší možnost přenosu faktur, například s e-shopem u prémiového účtu. Zároveň kolonka *Moje předplatné* informuje o 60denním bezplatném *Prémiovém účtu*, pro vyzkoušení všech funkcí, které iDoklad umožňuje.

Vzhled a první dojem

Před tím, než se dostaneme na úvodní stránku, nás při prvním přihlášení vede nápověda a představuje nám postup s komentářem co do které kolonky vyplnit při vytváření nové faktury. V temně modré horní liště vidíme záložky: *Domů*, *Adresář*, *Prodej*, *Nákup*, *Ceník/Sklad*, *Finance*. Program nabízí možnost vedení pokladny a banky pro případný export do účetních programů Money S3, Duel, MRP a Altus Vario. Rozložení nepřekypuje informacemi a zachovává si přehlednost.

Obr. 1 Úvodní stránka fakturačního programu iDoklad



Zdroj: [5] © Solitea Česká republika, a.s.

Přidání kontaktů do adresáře

Využíváním našeptávače, který při zadání prvních tří písmen nabídne seznam firem, ušetříme čas s vypisováním údajů, v případě zadání stejného kontaktu nás informuje upozornění *Duplicita v adresáři*.

Vystavení faktury

Povinné náležitosti zahrnuje výběr odběratele, popis položky a cena, v případě uložení nás zastaví upozornění na nevyplněné bankovní spojení. Bohužel faktura jde uložit i bez vyplněného čísla účtu. Datum splatnosti je přednastaven společně se způsobem úhrady.

Shrnutí

Program působí profesionálně a velmi rychle si získá důvěru díky vydařeně grafice a informaci, že platforma má 200 tisíc uživatelů. Vcelku si dovolím tvrdit, že aplikace je vhodná pro méně technicky zdatné uživatele.

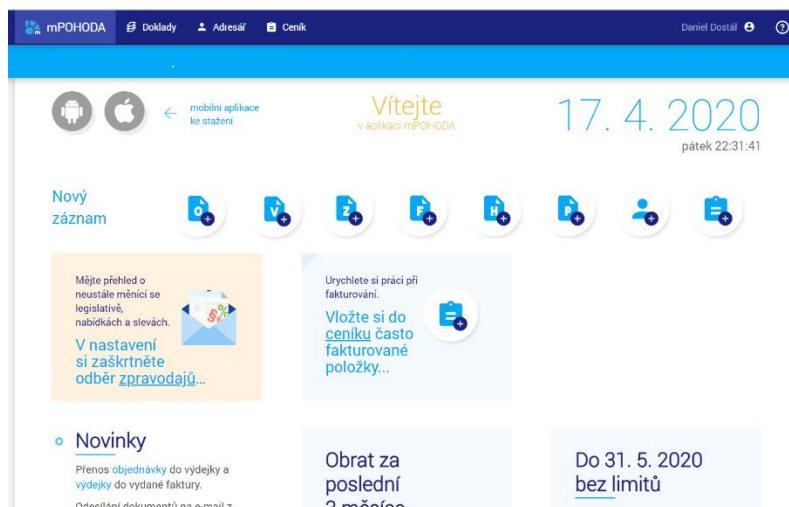
5.1.2 mPohoda

Program nabízí pouze 2 možné varianty, první, jež je zcela zdarma se nazývá *Start* a nabízí stejné možnosti jako plná verze, avšak je omezena počtem zaznamenaných faktur a rozsahem adresáře. Ceník není jednoznačný, i když je příjemné vidět informaci o možnosti užívání do konce května, tak cena plné verze za rok je pouze do konce prosince, nikoliv na 12 měsíců.

Vzhled a první dojem

Před otevřením programu je při prvním přihlášení vyžadováno zadat své informace, povinně adresu a dobrovolně lze nahrát logo a podpis, poté potvrdit způsob číslování u faktur. V dalším kroku je nutné zadat číslo účtu. Následuje nastavení dokladu, kde můžeme dobrovolně změnit přednastavené hodnoty včetně šablony mailu pro odesílání faktur. Program v horní liště disponuje pouze 4 položkami: *mPOHODA*, *Doklady*, *Adresář* a *Ceník*. Při rozkliknutí prvního políčka nám na úvodní stránce nejdříve umožní vystavit objednávku, výdejku, zálohovou fakturu a až na čtvrté pozici můžeme vytvořit fakturu.

Obr. 2 Úvodní stránka fakturačního programu mPohoda



Zdroj: [6] © 2020 STORMWARE s.r.o.

Přidání kontaktů do adresáře

Při vytváření kontaktu se nabízí možnost vyhledání dle IČ, pokud jej nevyplníme stačí uvést pouze jméno a město, při zadání totožného klienta se neobjeví žádná chybová hláška o duplikaci.

Vystavení faktury

Pro vytvoření nové faktury není třeba vůbec vyplňovat odběratele, cenu, ani název položky, z této stránky je program nedoladěný, nijak neupozorňuje na chybějící údaje, které jsme při vytváření faktury nevyplnili. Takovou fakturu můžeme uložit a vytisknout.

Shrnutí

Již při prvním přihlášení si v jednotlivých krocích můžete navolit nespočet funkcí a také jsme nuceni zadat číslo účtu, což pro seznámení hodnotím velmi kladně. Funkcí celkově moc nenabízí, nevypomůže při daňových záležitostech, export dat je možný pouze do účetního programu Pohoda, ani plná verze neobsahuje párování plateb s bankou, ani možnost propojení s e-shopem.

5.1.3 Fakturoid

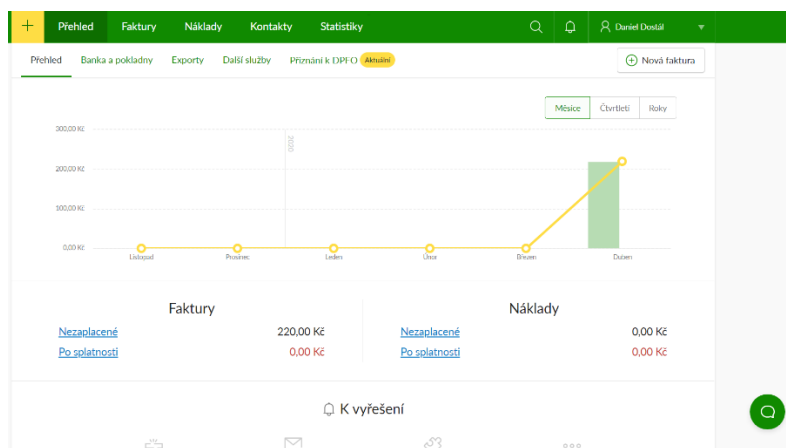
Aplikace nabízí celkem 4 tarify, varianta *Zdarma* umožňuje mít pouze 5 odběratelů či dodavatelů. Dalšími jsou *Sólo*, *Sólo+* a *Firma*. První nabízí přiznání k dani FO, propojení s EET, avšak proti *Sólo+* nemá neomezené pravidelné faktury a podávání kontrolního hlášení k DPH. Oba tyto přístupy jsou pro jednu osobu a účetní,

poslední varianta umožňuje 5 přístupů, proto nebude v této práci dále zmíněna. Export je možný do účetních programů Pohoda, Money S3, ABRA FlexiBee, Duel a Ekonom.

Vzhled a první dojem

Ještě před nahlédnutím do aplikace musíme vyplnit celkem 4 záložky: Způsob číslování, Údaje o zápisu do veřejného rejstříku a další dvě, číslo účtu a logo s razítkem podnikatele, lze přeskočit. Horní zelený řádek obsahuje *Přehled*, *Faktury*, *Náklady*, *Kontakty* a *Statistiky*. Vše je nalinkované a standardizované, ve statistikách můžeme pozorovat, jak se blížíme k hranici 1 mil. Kč pro překročení obrátu k povinnosti registrace plátce DPH.

Obr. 3 Úvodní stránka fakturačního programu Fakturoid



Zdroj: [7] ©2009-2020 Fakturoid s.r.o.

Přidání kontaktů do adresáře

Aplikace nabízí možnost naimportovat více kontaktů najednou. Při zadávání jednotlivě se nabízí možnost vyplnit IČO, při vytvoření totožného kontaktu se neobjeví žádné upozornění o duplikaci.

Vystavení faktury

Nutnou povinností je vyplnění bankovního účtu, následně jsme vyzváni k vyplnění identifikačního čísla odběratele. Díky předvyplněným údajům poté stačí vyplnit pouze předmět platby a částku. Po vytvoření se nám nabízí možnost úpravy vzhledu faktury, kdy máme opětovnou možnost přidat logo a podpis, případně odebrat QR kód nebo změnit vizualizaci faktur z 5 propracovaných možností.

Shrnutí

Vcelku uživatelsky přívětivý program, který po vizuální stránce je velmi povedený, symetricky uspořádaná okénka, grafy a intuitivní prostředí. Výhodou se jeví QR kód ve faktuře, možnost výběru vzhledů a přidání loga společnosti. Obsahuje veškeré porovnávané funkce, jako je ceník, párování plateb, EET a hlášení k DPH.

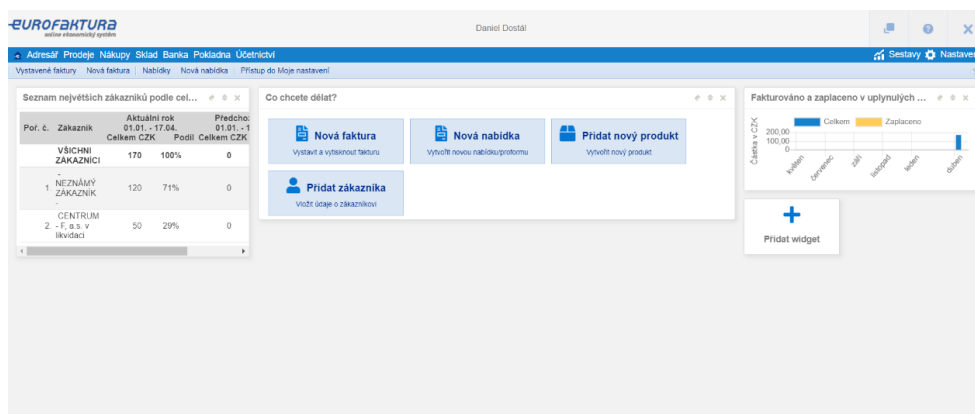
5.1.4 Eurofaktura

Tato platforma nabízí verzi zdarma, která je limitována 10 klienty a zároveň vystavením maximálně 100 faktur měsíčně, což teoreticky představuje využitelnost pro malého živnostníka. V plné verzi se může jevit jako plnohodnotný software pro daňovou evidenci, nebo vedení účetnictví, proto jako jediný nenabízí možnost exportu dat do jiného účetního programu.

Vzhled a první dojem

Rozhraní nabízí přehledný výčet s logem barevně sladěnou horní lištou, která obsahuje: *Adresář, Prodeje, Nákupy, Sklad, Pokladna a Účetnictví*, avšak co nás bude více zajímat je o řádek níže na liště: *Vystavené faktury, Nová faktura, Nabídky, Nová nabídka, Přístup do moje nastavení*. Na první pohled musím vyzdvihnout interaktivitu úvodní stránky, na kterou můžete připnout widget, jenž představuje ovládací prvek obsahující seznamy, přehledy a různé grafy vycházející z naší aktivity. Při první přihlášení se nám zobrazují 3 widgety: *Historie přihlášení, Kurzovní listek a Co chcete dělat*, jenž obsahuje 4 tlačítka: *Nová faktura, Nová nabídka, Přidat nový produkt, Přidat zákazníka*. Svobodně můžeme mazat a přidávat, případně zavírat a rozevírat daný panel, tato schopnost výrazně napomáhá přehlednosti programu, velmi záleží na uživateli, jak si vzhled zorganizuje.

Obr. 4 Úvodní stránka fakturačního programu Eurofaktura



Zdroj: [8] EUROFAKTURA s.r.o.

Přidání kontaktů do adresáře

Díky dohledávání na základě IČ nebo názvu společnosti můžeme rychleji přidávat nové klienty do databáze. Jediné povinné údaje jsou adresa a celé jméno u fyzických osob, u právnických název a sídlo. Při založení totožného klienta nás program nijak neupozorní na duplicitu.

Vystavení faktury

Po vstupu do okna *Nová faktura*, aniž bychom cokoli do dokladu zapsali nás okamžitě upozorní blikající tlačítko *Uložit*, tím však uložíme naprosto prázdný doklad. Na druhou stranu po jakékoliv drobné úpravě se opět tlačítko rozsvítí, což můžeme vnímat jako ideální způsob připomínky. Povinné údaje jsou Označení, Cena a Množství, pokud tyto náležitosti splníme, již nevyskakují žádné chybové hlášky a stačí pouze kliknout na Vystavit fakturu. Tuto nekompletní fakturu můžeme dále poslat příjemci e-mailem nebo vytisknout, respektive stáhnout v PDF.

Shrnutí

Z této aplikace mám smíšené pocity, nabízí poměrně velkoryse možnost vystavovat zdarma 100 faktur měsíčně, lze v ní plnohodnotně vést účetnictví, nebo daňovou evidenci, avšak obsahuje hodně nevyladěné chybové hlášky a nepozorný uživatel by ji raději neměl užívat.

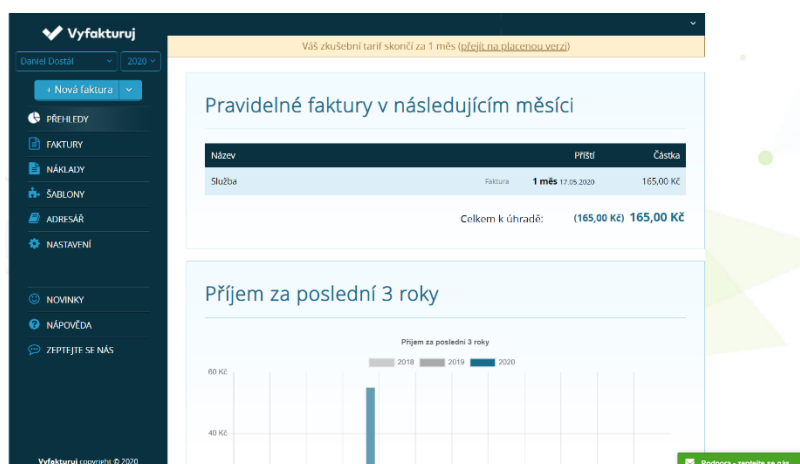
5.1.5 Vyfakturuji

Program nabízí celkem 5 variant, z nichž první se nazývá *Hobby* z možnosti fakturace pro 5 kontaktů. Oproti tomu verze *Hobby+* nabízí neomezené množství kontaktů, varianta *Fajn* již páruje platby s bankou a *Ideal* nabízení napojení na EET a propojení programu například s e-shopem. Varianta *Profi* je určena pro osoby, které mají více firem. Aplikace nabízí propojení s účetními programy Pohoda, Premier a Money S3.

Vzhled a první dojem

Uspořádání jednotlivých záložek atypicky do sloupce vyvolává zprvu zmatek. V levé části stránky pod tlačítkem *+Nová Faktura* nalezneme: *Přehledy*, *Faktury*, *Náklady*, *Šablony*, *Adresář* a *Nastavení*. V přehledech spatříme užitečné hlídání překročení hranice 1 milionu Kč pro povinnou registraci k DPH. Poměrně nepříjemně působí řádek s informací, která vyzývá k přechodu na placenou verzi.

Obr. 5 Úvodní stránka fakturačního programu Vyfakturuj



Zdroj: [9] © 2011-2020 Redbit s.r.o.

Přidání kontaktů do adresáře

K usnadnění vypisování je nutné znát celé IČ obchodního partnera. Pro vytvoření nového kontaktu stačí uvést pouze jméno či název subjektu, pokud zadáme znovu totožný kontakt, tak se bez chybové hlášky duplikuje. Výhodou se jeví i snadný export všech kontaktů do MS Excel.

Vystavení faktury

Při vystavování nové faktury nás program ujišťuje, že je šablona nastavena tak, že obsahuje zákonem stanovené náležitosti. Při volbě způsobu úhrady, lze vybrat *Hotovost*, nebo *Dobírka*, při výběru bankovním převodem nás nutí vyplnit číslo účtu, což představuje značnou výhodu. Po zadání odběratele stačí vyplnit pouze popis a cenu, ostatní údaje jako číslo faktury, doba splatnosti a další jsou předvyplněny s možností změny.

Shrnutí

Přes nezvyklé uspořádání program působí profesionálně, především uživatelé různorodých způsobů plateb, například platbu přes platební brány, zrychlený bankovní převod a Bitcoin platbu, aplikaci ocení.

5.1.6 Kvalita nastavení programů

Z důvodu abstrahování od subjektivního pohledu jsem určil 4 kritéria, které jsem následně ověřil u každého programu zvlášť. I když by se mohlo jít více do hloubky a zkusit více funkcí, ověřil jsem pouze základní, jež zahrnují vytváření nového kontaktu a vystavování faktur, problematika je pod tabulkou dále specifikována.

Tab. 3 Přehled fakturačních programů z pohledu kvality nastavení

Funkce	iDoklad	mPohoda	Fakturoid	Eurofaktura	Vyfakturuj
Ochrana před duplikací	ANO	NE	NE	NE	NE
Našeptávač v adresáři	ANO	NE	NE	ANO	NE
Číslo bankovního účtu	NE	ANO	ANO	NE	ANO
Zabránění neúplnosti	ČÁST.	NE	ANO	NE	ANO

Zdroj: vlastní zpracování na základě [5]-[9]

Ochrana před duplikací vyžaduje nastavení programu proti vytvoření více totožných kontaktů, upozornění jsme obdrželi u jediného programu, ostatní nám bez varování dovolí vytvořit několik totožných klientů, přehlednost poté upadá, navíc můžeme se dopouštět časem chyb, pokud informace o klientovi změníme a do faktury omylem vybereme duplikátní nezaktualizovaný kontakt.

Druhou zkoumanou veličinou byla možnost zadat ve vyhledávači pro rychlé doplnění údajů podnikatele místo IČ také jméno či část názvu subjektu. Touto schopností disponují 2 programy, dohledávání identifikačního čísla odběratele je zdoluhavé, jelikož málokdo si jej drží v paměti, tak pro rychlejší práci je lepší zadat pouze část názvu kontaktu, který se lépe pamatuje.

Pokud vystavujeme faktury, a zároveň vyžadujeme platbu na účet, musí být na nich uvedeno číslo bankovního účtu. Celkem 3 programy z 5 zkoumaných si pohlídaly a zapříčinily uložení nekompletní faktury. Problematika přednastavených varování nám napoví, jestli program funguje, jak má a odolává zapomnětlivým uživatelům.

Zabránění neúplnosti faktury souvisí s předcházející funkcí, jsou to také chybějící údaje na faktuře, v tomto případě se především jedná například o chybějící částku, předmět plnění nebo nevyplnění odběratele. I když iDoklad nás varuje na absenci údajů, po zmáčknutí OK, se faktura standardně uloží.

Z tabulky výše můžeme vyčíst, který program splňuje daná kritéria, nedá se říct, který je nejlepší, jelikož pro někoho je důležité jiné hledisko a ani jeden nesplňuje všechny 4 funkce zároveň. Můžeme pouze vyvodit, že z objektivního hlediska jsou kvalitnější řešené programy iDoklad, Fakturoid a Vyfakturuj. Za hůře fungující lze považovat aplikace mPohoda a Eurofaktura.

5.1.7 Přehled, klady, zápory a doporučení

Při výběru funkcí jsem se zabýval především porovnatelností, podmínkou byla praktická využitelnost a zároveň musely úlohu splňovat minimálně dva programy ze zkoumaných pěti. Bylo potřeba rozlišit varianty programů a každý uživatel by měl nahlédnout při závěrečném rozhodování i na přechozí test, který objektivně vyhodnotil iDoklad, Fakturoid a Vyfakturuj jako kvalitnější programy.

Pro každého podnikatele je důležitá jiná vlastnost, proto jednotlivé funkce budou hodnoceny odděleně a k závěru vyjde vítěz, který představuje nejvýhodnější poměr ceny k poskytujícím funkcím. Celkové porovnání variant a nabízených funkcí můžeme nalézt v tabulce č. 6, která je umístěna v příloze, veškeré ceny jsou za měsíc bez DPH.

Neomezenost klientů

Omezenost počtu klientů a s tím související možnost vytvoření méně faktur nastává pouze u varianty, která je zcela zdarma. Podle tabulky jednoduše zjišťujeme, že mPohoda a Eurofaktura nám dovolují mít výrazně více klientů nežli ostatní, další informací z ceníku se dozvídáme, že mPohoda dovoluje mít pouze 100 záznamů, předpokládám, že vystavovat lze dále za podmínky staré smazat, na druhou stranu Eurofaktura připouští vytvoření 100 faktur měsíčně. Oba programy zároveň poskytují propojení s EET a možnost používání ceníku. Pro osoby, které fakturují velmi málo a stále stejné zákazníky jsou tyto dva programy tou správnou volbou.

Přiznání k DPFO

Při zpracovávání přiznání k dani z příjmů fyzických osob nám nejlevněji poslouží Fakturoid, Pokud podnikatel není plátcem DPH může za 147 Kč zvolit variant Sóló, při níž všech 6 ostatních funkcí může plně využívat, nejvhodnější varianta se proto jeví pro druhou osobu.

Přiznání k DPH a kontrolní hlášení

Využitelná je tato služba pouze pro plátce DPH neboli pro třetí a pátou osobu. Program Vyfakturuj vychází nejlevněji ve variantě Ideál, při 190 Kč za měsíc nás omezuje pouze nemožnost využít aplikaci k přiznání k DPFO.

Párování plateb

Ačkoliv jsem neměl příležitost ověřit funkčnost u jednotlivých programů, budeme věřit ceníkům, které potvrzují u většiny programů ve vyšších verzích párování

plateb s bankou. I když nejlevněji vychází Vyfakturuj ve variantě Fajn při 135 Kč měsíčně doporučil bych připlatit 12 Kč za Fakturoid, který nabízí násobně více funkcí.

EET a Ceníky

Jelikož funkce ceníků nabízejí společnosti totožně jako napojení na EET, tak jsou sloučeny do jedné kategorie. Napojení na elektronickou evidenci tržeb skrz server finanční správy nabízejí všechny programy, nejlevněji vychází iDoklad při 145 Kč, jestliže uvitáme více funkcí tak je rozumnější připlatit o 2 Kč měsíčně více za Fakturoid.

ISDOC

ISDOC představuje, oproti standardnímu formátu PDF, jenž vyjadřuje podobu, jak bude vypadat ve fyzické podobě, elektronickou fakturu, která představuje moderní řešení usnadňující ruční přepisování. Tento formát vychází z mezinárodního standardu a je obohacen o česká specifika. Výhodou je široká podpora ostatních programů daný formát přijímat, popřípadě je k dispozici čtečka, jež soubor prohlédne v případě absence podpory tohoto formátu. [24]

Všestranný moderní fakturační program by měl obsahovat více technických možností, proto byla tato úloha zařazena do tohoto hodnocení. Sporadická je v tomto případě mPohoda, jež umožňuje odesílání faktur v tomto formátu pouze z mobilní aplikace. Programy, které tuto funkci splňují jsou Fakturoid a Eurofaktura, zbylé iDoklad a Vyfakturuj touto funkcí nedisponují.

API

Sdílení dat pro přenos faktur nám umožňuje propojení s jiným softwarem, například s e-shopem. Celkem 3 programy tuto funkci nabízejí, bohužel Vyfakturuj neuvádí počet sdílených dokladů měsíčně, ale pouze, že tuto funkci zahrnuje. Pokud by nám dostačoval přenos 750 faktur měsíčně, nejvýhodnější variantou se jeví Fakturoid, pokud by byl počet do 1500, tak iDoklad s Fakturoidem se dělí o vítězství.

Export do účetních programů

Zde může poprvé přijít ke slovu Eurofaktura, která nabízí vedení účetnictví, nebo daňové evidence, za 299 Kč měsíčně lze využívat všech parametrů, kromě API přenosu. Pokud však na zpracování účetnictví máme někoho externího, je nejvyšší pravděpodobnost, že bude účetní program kompatibilní s Fakturoidem.

5.1.8 Souhrnné doporučení

Veškeré předešlé, tak i nadcházející doporučení vychází z tabulky č. 6, která je v příloze. První osobě by sice vyhovovalo omezení aplikace Eurofaktura, jež představuje maximum 100 faktur měsíčně, avšak aktuálně má 20 stálých klientů, v tomto ohledu limit splňuje mPohoda, i když můžeme se pouze domnívat co nastane po vyčerpání limitu 100 faktur, pokud by šly mazat, je vítězem pro první osobu mPohoda ve variantě Start. Pokud by nechtěla být vázaná počtem klientů a využila by funkci přiznání k DPFO naskýtá se nejlepší variantou Fakturoid ve variantě Sólo.

Pro druhou osobu je směřodotné využívat API pro převod faktur s e-shopem, jelikož není plátcem DPH a převod s limitem 750 faktur je více než dostatečný naskýtá se jako jediné nejvýhodnější řešení opět Fakturoid ve variantě Sólo.

Třetí osoba jako plátce DPH by již musel zvolit Fakturoid ve variantě Sólo+, který při 294 Kč/měsíc je o 14 Kč dražší jak iDoklad ve verzi Oblíbený. Nejlevnější možnost, pokud chce skrz aplikaci podávat kontrolní hlášení k DPH a nepožaduje funkci přiznání k DPFO, tak nejvýhodnější se jeví Vyfakturuj ve verzi Ideal při 190 Kč měsíčně. Jelikož nemá vlastní e-shop, je třeba podnikateli doporučit aplikaci Eurofaktura, v které lze vést daňovou evidenci či účetnictví, avšak za 299 Kč měsíčně.

Čtvrtá osoba disponuje pokladním systémem, pokud by teoreticky někdo vyžadoval nákup na fakturu s úhradou na účet, pokud by se tak stávalo častěji a nepravidelně, bylo by pro něj důležité párování plateb s bankovním účtem, jelikož platba půjde na účet nepotřebuje propojení s EET ani funkci ceníků, které by musel hodiny vytvářet pro nepravidelné fakturování pozbývají smysl. Cenově nejvýhodnější se jeví Vyfakturuj ve variantě Fajn při 135 Kč měsíčně a o 12 Kč dražší Fakturoid ve variantě Sólo.

Pro poslední osobu je nejdůležitější funkce kontrolní hlášení k DPH a přesun faktur do účetního program ABRA FlexiBee, který mu vychází nejlevněji z následující kapitoly. Jako jediné řešení se naskýtá Fakturoid ve verzi Sólo+ za 294 Kč měsíčně.

5.2 Vybrané účetní softwary na českém trhu

Na českém trhu existuje řada poskytovatelů účetních softwarů, jelikož na výběr se bude nahlížet z pohledu individuálního podnikatele, je třeba vyselektovat a představit vhodného adepta. Bylo by velmi neefektivní vyjmenovat veškeré kandidáty,

aniž by již na začátku byly determinovány požadavky, které musí daný program splňovat.

První podmínkou je doba, po kterou společnost figuruje na trhu, která je časem ověřená a disponuje dostatečnou základnou spokojených zákazníků, díky kterým se těší stálé oblibě, chci takto abstrahovat od nových, časem neověřených poskytovatelů, historie společnosti bude limitována minimálně 20 lety.

Dalším předpokladem je možnost stažení a využití zkušební verze, která bude nezbytná k ohodnocení parametrů, které budou obsahem praktické části. Většina společností nabízí omezené verze produktu ať časově, či co se týče rozsahu možných funkcí a úloh, které program nabízí v plné verzi.

Tabulka č. 9 nacházející se v příloze je výčtem aktuálně dostupných účetních programů, které mají za sebou minimálně 20letou historii, která zvyšuje důvěryhodnost a představuje bezpečnější alternativu před výrazně novějšími a levnějšími softwary, rok vzniku nemusí korespondovat s prvním rokem provozu daného programu, ale sahá do doby, kdy se společnost začala pohybovat v oblasti informačních systémů. Vedle poskytovatele a názvu společnosti, jsou uvedeny komerční názvy programů, které se ne vždy shodují s pojmenováním poskytující firmy a jsou pro uživatele známější, jelikož se s nimi dostávají častěji do kontaktu.

Při výběru reprezentantů z předchozího výběru hrál roli především dojem z webových stránek poskytovatelů, všichni zmiňují, že jejich program je určen i pro živnostníky či malé podnikatele. Veškeré vybrané společnosti zaujímají na českém trhu značné postavení s využitím značné míry marketingu.

Zkoumaná hlediska budou zahrnovat barevné (grafické) zpracování, přehlednost (rozložení), dostupnost nápovědy, která by nás v ideálním případě měla odkazovat na problematiku záložky, v které se nacházíme a zároveň pro vizuální orientaci přístupnost videonávodů, dále možnosti exportu do Excelu a automatické ukládání, jež je důležité v případě náhlého zavření programu.

Navíc byl vznesen dotaz skrz e-mailovou podporu na možný scénář, který by se týkal individuálního podnikatele, jenž by přestal platit aktualizace a po letech chtěl obnovit činnost s využitím zálohy dat z totožného účetního programu.

5.2.1 Ježek software s.r.o. (Duel)

Historie společnosti se datuje do roku 1992, kdy dosavadní vlastník Ing. Tomáš Ježek vytvořil program pro vedení jednoduchého účetnictví s názvem ÚČTO, ve společnosti Tichý & Ježek, kde působil do roku 1996, následně založil vlastní firmu s názvem KJ software. V dalších letech vývoj i podporu přebírá společnost Ježek software, ve kterém vzniká ekonomický systém určený Duel pro OS Windows. V roce 2006 se společnost transformuje na současný Ježek software, s.r.o. [10]

Ceník společnosti je poměrně specifický a dalo by se říct jednoduchý, jelikož k základnímu systémovému jádru lze vybírat z 8 různých modulů, podle potřeby je možnost poskládat si software na míru. Výhodou se jeví pro účetní firmy či majitele více menších firem, nýbrž zakoupená verze se vztahuje na jeden počítač pro neomezený počet účtovaných společností. Na přehledných webových stránkách můžeme nalézt několik krátkých videonávodů. [10]

Vizuální podoba je v základech ponurá, převládají odstíny šedé, oproti barvám loga, jež se skládá z tmavě modré, červené a bílé, avšak tuto situaci zachraňují barevné ikonky, které představují jednotlivé sekce či symbolizují funkce, díky tomu program působí uživatelsky přívětivě. Při zobrazení určité karty se na pravé straně zobrazí okénko s rychlou nápovědou, navíc s odkazem na videonávod. Na stránce *Domů* můžeme spatřit všechny moduly, které v demoverzi lze ozkoušet a předpokládám, že v případě plné verze budou viditelné jen ty zakoupené, i zde nechybí rychlá nápověda, která nám v první větě prozrazuje klávesovou zkratku pro případ hledání v programu, při této příležitosti je na místě zmínit seznam klávesových zkratk, které jsou v horní liště pod políčkem *Nápověda*. Pro případný export do MS Excel je příhodně nazvaná karta *Přenosy dat*, kde nalezneme požadovanou ikonu. Při zavření se objeví okénko s upozorněním, zda chci opravdu program ukončit a následně s dotazem, jestli chci uložit provedené změny.

5.2.2 STORMWARE s.r.o. (Pohoda)

Druhá česká společnost zahájila v roce 1994 vývoj pro OS Windows a po dvou letech se stává prvním výrobcem v České republice. V roce 2004 získala ocenění Ekonomický a účetní systém roku pro malé podniky a drobné podnikatele. Vývoj portfolia jde s dobou a v roce 2014 představuje mobilní aplikaci pro vystavování faktur mPOHODA a po dvou letech další mKasa pro elektronickou evidenci tržeb. [11]

Ceník již začíná být komplexnější a ze tří variant pro daňovou evidenci byly vybrány *Mini a Standard*, jelikož prostřední verze *Lite* nepřináší výrazný objem výhod oproti nejnižší verzi. Pro vedení účetnictví o poznání dražší verze *Profi a Premium*, veškeré specifikace jsou přehledně demonstrovány v tabulce č. 7 v příloze. Internetové stránky v sekci podpora obsahují nespočet videonávodů. [11]

Podoba programu může působit mírně zastarale, relativně konzervativní design světle modrých barev ne příliš koresponduje s kontrastní modrou a žlutozelenou barvou zvolenou na webových stránkách poskytovatele. Na domácí stránce v programu můžeme vidět záložky *Hlavní informace, Ekonomické údaje a Ostatní*, v první lze spatřit užitečný daňový kalendář, informace o společnosti, úkoly a kurzový lístek. Rovnou zde můžeme pozorovat dva vykřičníky, z nichž jeden v červeném poli upozorňuje, že databáze není zabezpečena, při rozkliknutí se dozvídáme, že může dojít k neoprávněnému přístupu z jiných programů. Následně v Průvodci zabezpečením databází můžeme zapnout částečné, nebo úplné zabezpečení nastavením hesla. Poměrně důležitá informace je kolonka s šipkou a otazníkem, která vyvolá na aktuální potřebné kartě odpovídající nápovědu. Co se týče rychlosti, program funguje plynule, nenastává zde dlouhé načítání. Export dat do MS Excel je možný v placené verzi, ale za absence přímého tlačítka, ale je třeba komplikovaně přes *Soubor, Datová komunikace, Export agendy*. V případě provedení změny a následného zavření program neupozorní na zálohování a při znovuotevření není uvedena žádná změna.

5.2.3 ABRA Flexi s.r.o. (ABRA FlexiBee)

Kořeny společnosti sahají do roku 1991 uvedením produktu PC-Strom a po šesti letech byl systém převeden pro OS Windows. Až v roce 2008 byl představen účetní software FlexiBee a od roku 2014 se stává součástí skupiny ABRA Software a.s., která nabízí podnikové informační systémy. [12]

Ceník obsahuje pouze 3 varianty, z nichž ta nejvyšší Premium nabízí pokročilé funkce a pro další hodnocení budou využity pouze varianty Basic a Business, zajímavostí je, že cenově neodlišuje vedení účetnictví od daňové evidence, také pro nás irrelevantní informace o možnosti účtovat neomezené množství firem. I když jsem videonávody nenalezl, ABRA má detailně popsané kroky každé problematiky v nápovědě. [12]

Jediný program užívaný v prohlížeči, na stránkách poskytovatele lze nalézt demoverzi, kterou lze bez instalace a registrace používat. Rozvržení a vizuálnost je velmi jednoduchá, barevně koresponduje s firemní kombinací šedé a oranžové. Zdánlivou triviálností se přibližuje již zmiňovaným fakturačním programům, které shodně fungovaly v cloudu, z nichž aplikace Eurofaktura nabízela v placené verzi možnost vést účetnictví či daňovou evidenci, i přes odlišné rozvržení jsou shodné a jednoduše nazvaná políčka *Prodej* a *Nákup*. Co se týče nápovědy, tak je k dispozici v pravém horním rohu nenápadný malý otazník, který při rozkliknutí nabízí nápovědu ke všemu, je třeba si sám dohledat dotazovaný problém. Export do MS Excel je sice uveden v nápovědě s tím, že v žádné záložce uvedené tlačítko se znakem Excelu jsem nenašel. Problematiku zálohování a ukládání nelze v tomto případě zhodnotit, jelikož otevřená demoverze opravňuje k úpravám, které dokud nesmažeme zůstanou v programu, i když okno zavřeme.

5.2.4 Solitea Česká republika, a.s. (Money S3)

Společnost pod názvem Cígler Software uvedla účetní program Money verze 1. Rok 2001 spatřil světlo světa program Money S3 pro malé firmy a živnostníky a o deset let již zmíněný iDoklad pro fakturaci. V roce společnost založila holding nynějšího názvu Solitea pro expandování do Evropy a dnešní roční obrat přesahuje miliardu korun. [13]

Ceník zahrnuje celkem 7 možných variant z nichž jsem vybral reprezentanty *Mini*, *Lite* a *Premium*. První varianta je vhodná pro daňovou evidenci bez skladu a mezd, oproti tomu zbylé dvě nabízejí vše vyjma API. Lite je bohužel omezeno do počtu záznamů, skladových pohybů, a především co se týká 2 ukázkových podnikatelů, kteří mají zaměstnance, omezením 40 vytvořených výplat. Na stánkách nebyly nalezeny videonávody. [13]

Při spuštění je načítání o poznání zdlouhavější. Grafická podoba, kombinace světle modré a bílé působí přívětivě, stejně tak rozložení, při němž při ruce máme seznam Oblíbené položky, který obsahuje nejčastěji využívané záložky, s možností přidání a přerovnání dle své libosti. Vrchní horizontální lišta zahrnuje *Účetnictví*, *Obchod*, *Sklad*, *Servis*, *Analýzy*, *Režie* a *Nástroje*, po rozkliknutí se nabídnou funkce, každá s vlastní ikonkou. Levá vertikální lišta se objeví po otevření kolonky *Money*, máme na výběr například vytvořit zálohy s možností zkomprimovat a ukládat kopii

záloh, dále je zde možnost nastavení vyzývání uživatele k provedení záloh. O kousek níže lze spatřit nápovědu s odkazem na desítky krátkých videonávodů. Nápověda v jednotlivých oknech je velmi nápadná, bílý otazník v modrém poli, po rozkliknutí se nám zobrazí textový editor s korespondující informací. Export do MS Excel se mi zde zdá velmi intuitivní, stačí kdekoliv v aktuální kartě kliknout pravým tlačítkem myši a z nabídky zvolit *Export do Excelu*. Pokud program náhle zavřeme, tak se zobrazí okénko s možností vytvořit záložní kopii, v případě volby *Nezálohovat*, provedené změny zůstanou uloženy při znovu spuštění programu.

5.2.5 Asseco Solutions, a.s. (Helios Red)

Společnost zabývající se informačními podnikovými systémy působí na trhu již od roku 1990 a spadá pod skupinu Asseco Group zabývající se informačními technologiemi napříč Evropou. Předmětem našeho zájmu je produkt Helios red, který spadá pod podnikové informační systémy Helios. [14]

Oddíl Helios Red nabízí 6 již namíchaných balíčků například pro účtárnu, velkoobchod či maloobchod, nás bude zajímat balíček Komplet, který nabízí širokou škálu modulů za velmi přijatelnou cenu 2 300 Kč při obratu do 1 mil. Kč nebo 4 300 Kč pro limit 3 mil. Kč, následující již nejsou nikterak výhodné. Také do tabulky č. 7, jež je v příloze je zahrnuta varianta sestavení z jednotlivých modulů ku vzoru účetního programu Duel. [14]

Nejbarevnějším programem může být bezpochyby Helios Red, jejíž úvodní stranu ze záhadného důvodu v pozadí lemuje obrázek malin, první písmeno záložek v levé vertikální liště je zabarveno v kontrastním oranžovém, zeleném, modrém a červeném pozadí. Co je však nezvyklé, že při otevření jednotlivý funkcí se spustí nová karta, což způsobí nepřehlednost, nemluvě o prodlevě při načítání. Pokud se uživatel dostane přes účetnictví do pokladny, tak jej překvapí odlišné grafické zpracování, dalo by se tvrdit, že záleží na zvyku, ale v těchto ohledech se od ostatních konzistentních programů velmi distancuje uživatelskou nepřívětivostí. Nápovědu lze vyvolat otazníkem v pravém horním rohu, po rozkliknutí se zobrazí konkrétní pozice, kde se právě nacházíme v programu. Export do Excelu, pro příklad pokladny proběhl úspěšně, skrz nepřehlédnutelné tlačítko s ikonkou. V případě zavření programu se otevře upozornění na zálohování s informací, že je třeba učinit na jiná media než pevný disk. Provedené změny zůstanou v programu uloženy.

5.2.6 Přehled, klady, zápory a doporučení pro jednotlivce

Poznatky získané z předchozího prověřování a prvního dojmu z daných demoverzí programů jsou ve zkratce promítnuté v následující tabulce. Body byly z větší míry přiděleny na základě subjektivního kritéria. Sporadický se může jevit export do MS Excel, jelikož dva programy tvrdí, že jej umožňují, avšak jsme neměli možnost v ukázkových verzích tento fakt vyzkoušet, proto bylo přidělena polovina z plných 5 bodů.

Co se týče odpovědí na schopnost programu načítat starší zálohy a co je třeba uhradit. V den podání dotazu obratem reagovaly 4 z pěti společností. U Ježek software lze bez problémů aktualizovat více než 4 roky zpětně se zakoupení poslední aktuální verze programu. Stormware varuje před načtením starých záloh například z roku 2005, pro plně funkční užívání je zde zapotřebí uhradit servisní poplatky za vynechané roky a aktualizaci. Společnost ABRA odpovídá obdobně, uživatel si může zálohu obnovit i po letech, pokud ukončil užívání programu a následně si zakoupil aktuální verzi, tak žádné aktualizace platit nemusí. Money S3 jako jediný zodpověděl dotaz po uplynutí 2 pracovních dní, zde je také nejkomplikovanější postup pro převod dat, jelikož při přesunu dat z 2 a více let staré verze je vždy nutné kontaktovat zákaznickou podporu, zde pracovníci vyhodnotí na základě využívaných modulů a funkcí, zda data převedou a zda bude požadován placený servisní zásah. Dále je třeba uhradit pro aktualizaci starší verze dvojnásobek standardní ceny za aktualizace. U programu Helios Red, je třeba doplatit systémovou podporu za vynechané roky a obdobně jako u předchozích programů není problém zálohu obnovit.

Tab. 4 Bodové hodnocení uživatelské přívětivosti účetních programů

Zkoumaný faktor	Duel	Pohoda	ABRA	Money S3	Helios
Barevné zpracování	2	2	5	5	4
Přehlednost, orientace	5	3	5	5	1
Nápověda (video)	5	3	2	5	3
Export do MS Excel	5	2,5	2,5	5	5
Průběžné ukládání	5	0	4	5	5

Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky

Jelikož předpokládáme, že uživatelem programu bude méně znalý samostatný podnikatel, je důležité tyto aspekty reflektovat a doporučit uživatelsky přívětivější program. Z tohoto hlediska je vizuálně nejpříjemnější k užívání ABRA FlexiBee a Money S3, pokud vezmeme do úvahy všech 5 zkoumaných bodů, tak absolutním vítězem je Money S3.

Tab. 5 Požadované moduly účetních softwarů u jednotlivých podnikatelů

Funkce	2. osoba	3. osoba	4. osoba	5. osoba
Daňová evidence	X	X		
Vedení účetnictví			X	X
Majetek		X		X
Sklad	X	X		X
Cizí měna				X
Nabídky, poptávky, objednávky		X		X
API (internetové obchody)	X			X
Mzdy a personalistika		X		X

Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky č. 2 (Seznam smyšlených samostatných podnikatelů)

Tabulka č. 5 zohledňuje aktuální požadavky vzorových podnikatelů na funkce, respektive moduly účetních programů. Je třeba upozornit, že z tabulky byly vynechány položky *Adresář*, *Faktury* a *Banka s pokladnou*, jelikož tyto funkce obsahuje každá verze programu, která se bere do úvahy z podkladů v tabulce č. 7, jež je v příloze.

Druhá osoba vyžaduje možnost skladu, jelikož má rozličné druhy materiálu na výrobu a druhou podmínkou je propojení s e-shopem pro efektivnější práci. Jako nejlevnější varianta v tomto případě vychází Pohoda ve verzi Standard za 7 980 Kč. Avšak ABRA FlexiBee Business je v těsném závěsu za 8 550 Kč.

Třetí osoba již disponuje dlouhodobým majetkem, vyžaduje možnost vytvářet nabídky a objednávky, jelikož mimo služby se též zabývá prodejem opravených elektrospotřebičů, zaměstnává 4 pomocníky, potřebná je personalistika. Navzdory nutnosti skladu vychází opět nejvýhodněji Pohoda Standard za 7 980 Kč, je třeba podotknout, kdyby se podnikatel chystal zredukovat počet zaměstnanců o 1, tak by se

vešel do limitu 40 zpracovaných mezd a mohl by zvolit program Money S3 Lite za pouhých 4 990 Kč.

Čtvrtá osoba na rozdíl od předchozích vede účetnictví, sklad si řídí v již zavedeném pokladním systému, který mu vyhovuje a je na něj zvyklý, hledá proto nejlevnější software čistě pro vedení účetnictví. Jelikož dosavad nepřekročil limit 1 mil. Kč určitě by měl zvolit Helios Red Komplet, který by při jeho obratu vyšel na 2 300 Kč. Pokud by časem překročil tento limit bylo by pro něj výhodnější zvolit software ABRA FlexiBee Basic za 3 950 Kč.

Poslední osoba je nejnáročnější na funkce a pro zjednodušení vyžaduje vše co je k dispozici. Nejlevnější se jeví ABRA FlexiBee Business za 8 550 Kč, následující programy jsou minimálně o 5 tisíc dražší.

Závěrem z cenového hlediska musím podotknout, že Duel, ani Helios Red neobstály u žádného vzorového podnikatele z důvodu vysoké ceny, která vyjde sečtením jednotlivých modulů. Například v případě posledního podnikatele by Duel vyšel na 24 500 Kč a Helios Red dokonce na 31 000 Kč.

5.3 Ceny a volba externího vedení účetnictví

Jeden ze způsobů vedení účetnictví, respektive daňové evidence je přenechat práci odborníkům. Pro srovnatelnost budou vybírání poskytovatelé pouze z Prahy, i když by bylo zajímavé zjistit cenové rozdíly mezi krajskými městy, nebo mezi poskytovateli, kteří vystupují jako právnické versus fyzické osoby. Tato práce pouze přiblíží cenové rozmezí na požadavky vzorových samostatných podnikatelů.

Jedním z cílů této práce je též otevřít oči podnikatelům a možná některé namotivovat vést své účetnictví samostatně, následující kapitola nastíní cenové rozpětí poskytovatelů, kteří mají sídlo, či pobočku v Praze. Pro srovnatelnost byly vybrány pouze právnické osoby z důvodu, že disponují webovými stránkami s uvedeným ceníkem, oproti podnikajícím fyzickým osobám v tomto odvětví, které spíše sdělují cenu na míru či s odkazem na hodinovou sazbu. Drtivá většina poskytovatelů své služby cílí na OSVČ, v ceníku většinou rozdělují vedení účetnictví a daňovou evidenci. Některé společnosti mají výrazně komplexnější ceník, jež se skládá z měsíčního tarifu a ceny za zaúčtovanou položku.

5.3.1 Nabídka externího vedení účetnictví

Kalkulace pro každého podnikatele poodkryje celkovou finanční náročnost za jeden rok, i když někteří poskytovatelé uvádějí cenu od, tak budeme kooperovat s uvedenou cenou jako fixní pro zjednodušení výpočtu.

Navzdory komplexním a diferenciovaným ceníkům se podařilo vytvořit přehlednou a zjednodušenou tabulku pro 8 reprezentativních poskytovatelů účetnictví. Je třeba poznamenat, že v praxi se cena může lišit, pro srovnatelnost je třeba abstrahovat od bonusových služeb, které jsou v ceně měsíčních tarifů, jako jsou například správa datové schránky, online přístup k dokladům, vytváření a příprava dokladů, které nabízejí jen někteří poskytovatelé.

Pro zákazníka jsou zásadní informací cena a kvalita, pod kterou si často můžeme představit praxi v oboru, kterou disponuje poskytovatel externího účetnictví v případě dlouhodobé spokojenosti může klient akceptovat vyšší cenu, pro objektivní hodnocení bude však vycházet z cenových nabídek a opomeneme přednosti, které demonstrují poskytovatelé na svých webových stránkách.

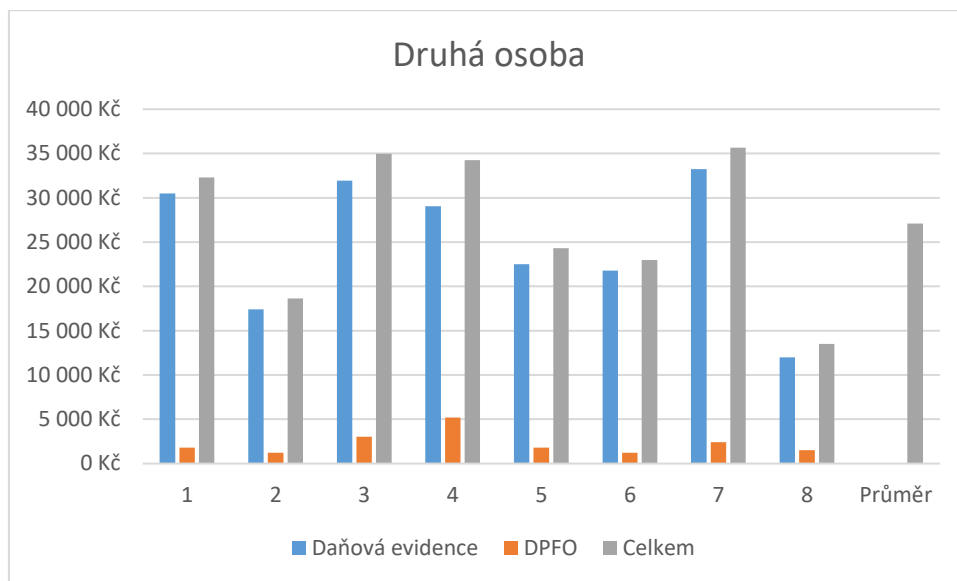
Jelikož není jádrem práce prezentace a podrobná analýza jednotlivých poskytovatelů, budou uvedeny pouze v příloze v tabulce č. 8, dále je bude představovat pouze číslo 1-8. Ceník je znatelně zjednodušen u položek DPH a DPFO, jelikož poskytovatelé ve většině případů uvádějí ceny od, nýbrž záleží na složitosti daňového přiznání podnikající fyzické osoby. Kolonka DPH slučuje cenu za měsíční, tak čtvrtletní kontrolní hlášení, jelikož jen někteří tyto částky rozlišují, připouštím, že v těchto dvou kategoriích může dojít k významnějšímu zkreslení konečné ceny. V případě silniční daně je cena za následující vozidlo nižší, ale vzorové OSVČ, pokud nějaké mají, tak pouze jedno, stejně tak u zpracování měsíční mzdy. Ceníky některých poskytovatelů jsou odstupňovány počtem zaměstnanců, jelikož se u ukázkových podnikatelů počet pohybuje mezi 4 až 5, tak nedojde k žádnému zkreslení.

5.3.2 Kalkulace ceny pro vzorové samostatné podnikatele

První osoba je nejjednodušší, z uvedeného ceníku se zajímá pouze o zpracování daňového přiznání, jelikož uplatňuje paušální výdaje, nemá zaměstnance, ani není plátce DPH. Pro kalkulasi je třeba zvýšit ceny o DPH u prvních 7 poskytovatelů, 8. společnost není plátce DPH, tak zůstává uvedená částka a následně se vypočítá aritmetický průměr. Celková zaokrouhlená částka ročně vychází na 2 300 Kč.

Druhý podnikatel již má k zaevidování 1200 dokladů k daňové evidenci, není plátce DPH, takže pokud poskytovatel cenově zohledňuje plátce tak volí tu nižší sazbu za jeden doklad. Též je třeba připočíst částku za zpracování daňového přiznání, která se vypočítá stejným způsobem jako u druhé osoby, jelikož se ceny u plátců DPH zvýší o 21 %. Celkové průměrné roční náklady činí 27 100 Kč.

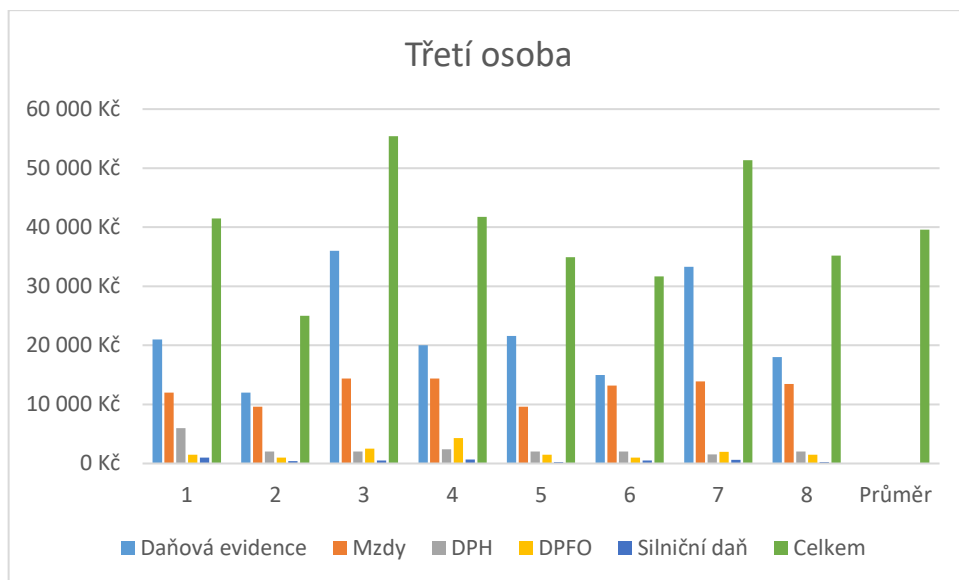
Obr. 6 Cenová náročnost na vedení daňové evidence 2. podnikatele



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky č. 8 (Ceník externího vedení účetnictví v Praze)

Třetí OSVČ již má zaměstnance, vozidlo v obchodním majetku, vede také daňovou evidenci a je čtvrtletním plátcem DPH. Zde je již výpočet komplexnější, ale oproti předchozím případům nenavysahuje konečnou cenu 21 % DPH. Průměrná zaokrouhlená roční cena činí 39 600 Kč.

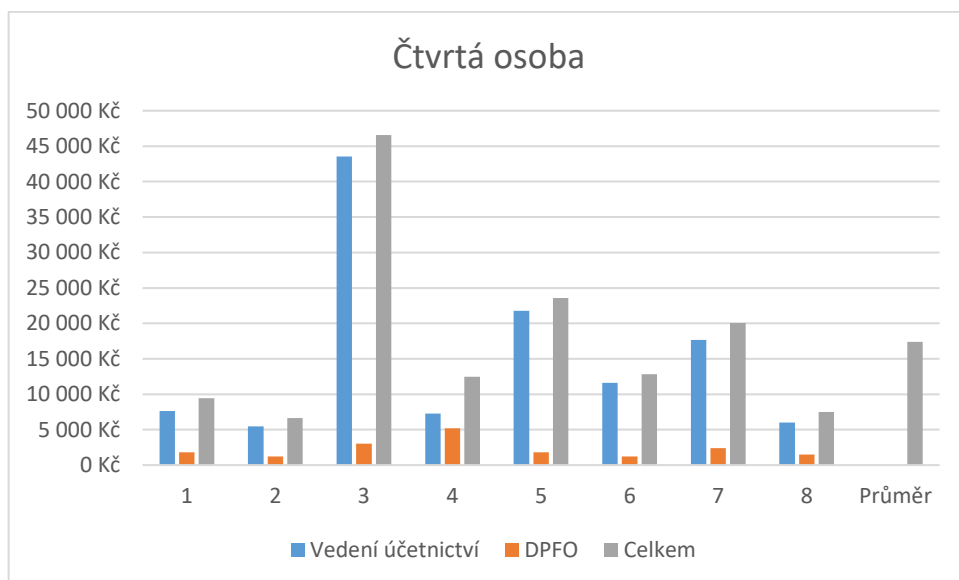
Obr. 7 Cenová náročnost na vedení daňové evidence 3. podnikatele



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky č. 8 (Ceník externího vedení účetnictví v Praze)

Čtvrtá osoba vede účetnictví při maloobchodním prodeji, jelikož ještě nepřekročila limit a prodává výhradně koncovým uživatelům nechystá se stát plátcem DPH. Bez zaměstnanců je výpočet obdobně jednoduchý, jako u druhé osoby, k cenám je třeba připočítat DPH a konečná průměrná roční suma za vedení účetnictví převyšuje 17 tisíc Kč při předpokládaných 300 dokladech ročně.

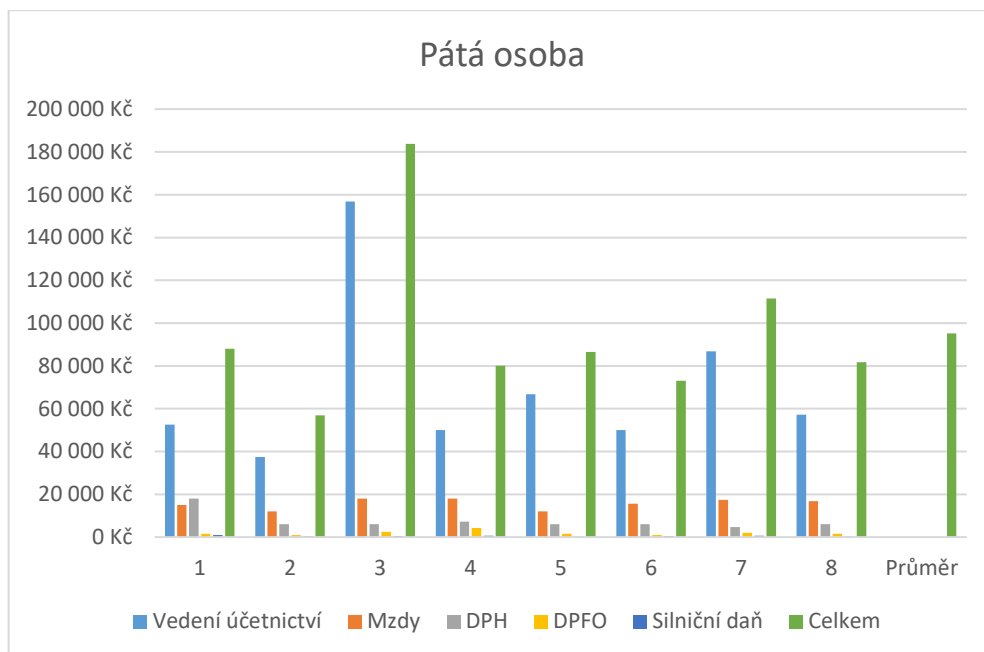
Obr. 8 Cenová náročnost na vedení účetnictví 4. podnikatele



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky č. 8 (Ceník externího vedení účetnictví v Praze)

Poslední podnikatel má nejvíce položek k zaúčtování, je měsíční plátcem DPH. Celková průměrná suma za vedení účetnictví čítá 95 225 Kč bez DPH.

Obr. 9 Cenová náročnost na vedení účetnictví 5. podnikatele



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky č. 8 (Ceník externího vedení účetnictví v Praze)

Je třeba zvážit časovou náročnost, školení a investici do účetního softwaru, pokud významně přesáhne uvedené roční náklady je na místě předat práci odborníkům, přenášíme riziko za chybné zaúčtování na účetní firmu, samozřejmě za předpokladu, že je pojištěna proti takové situaci.

Vždy je třeba být ve střehu proti zneužití či ztrátě kontroly nad daty, které předáváme externí účetní firmě. Pokud společnost není pojištěna, je nová na trhu, či nabízí své služby velmi levně je třeba být ve střehu a veškeré záležitosti zahrnout do smlouvy o vedení účetnictví, která by měla sloužit v náš prospěch.

Další problém nastává při způsobu doručování účetních dokladů a v jaké frekvenci. Jako nezbytně nutné je mít doklady správně roztríděné na příjmové a výdajové a také podle způsobu úhrady, na placené hotově a bezhotovostně. Záleží na dohodě, zda je bude posílat ve fyzické podobě, či pouze naskenované, zde bude záležet na ochotě a preferencích každé strany. Pravidelnost dokládání a účtování dokladů je nutná, pokud je podnikatel plátcem DPH a musí v měsíčních či čtvrtletních intervalech podávat kontrolní hlášení. Záleží na počtu položek, ale v praxi u individuálního podnikatele stačí se potkat a předat účetnímu doklady pouze jednou ročně.

Závěr

Daná práce vznikla za účelem poskytnout individuálnímu podnikateli komplexní pohled od způsobu, kterým povede svoji evidenci, přes rozhodování, zda je pro něj prospěšný fakturační, či účetní program, až po konečnou volbu, zda je vhodnější zvolit cestu externího vedení účetnictví. Ve všech zmíněných oblastech jsou vymezeny klady a zápory, které daný výběr obnáší. Nejedná se o přesný návod a univerzální doporučení nejvhodnější volby, ale pouze o jakýsi souhrn doporučení a postupů, jenž by se individuální podnikatel měl řídit a uvědomit si, která možnost je pro něj ta správná.

Samostatný podnikatel má oproti právnické osobě širší možnosti pro volbu evidence. První kapitola představí jednotlivé varianty a uvede povinnosti při přechodu mezi vedením účetnictvím, daňovou evidencí a uplatňování paušálních výdajů.

Nadcházející kapitola se věnuje programům, jak pro fakturaci, tak pro vedení účetnictví a daňové evidence. Kritéria pro výběr programu řadíme do tří skupin: obsahová, technická a obchodní. I když u všech by šlo podat více vyčerpávající výklad, tak byly vymezeny relevantní parametry pro samostatného podnikatele. Následně jsou vymezeny fakturační programy, u nichž je vyžadováno používání prostřednictvím internetového prohlížeče.

Třetí kapitola podkryvá výhody externího vedení účetnictví, které spočívají především v časové úspoře a možnosti využití práce profesionálů. Nevýhody poukazují na možnou ztrátu kontroly nad daty a finanční zátěži. Po výběru poskytovatele, je třeba nově vzniklý právní vztah podložit smlouvou.

Hrozby v podobě ztráty dat a jejich zneužití lze ošetřit zálohováním. Naskytá se vícero variant, avšak jako efektivní volba se jeví vzdálené uložení, které koresponduje s požadavky moderní doby a nynější dostupností internetového připojení. V případě archivace, je možné zvážit i jiné varianty v podobě externích disků.

Pátá kapitola počíná vymezením 5 ukázkových OSVČ, které budou dále figurovat v následujících 3 podkapitolách. První se věnuje fakturačním programům, na začátku jsou ozkoušeny funkce zadávání klientů do adresáře a vytváření faktur a následně vyhodnoceny 4 možné problémy, které mohou nastat. Výsledkem je, že ani jeden z pěti programů nesplnil všechny požadavky, vyplynuly z toho pouze lépe a hůře řešené. Následovalo porovnávání jednotlivých 9 funkcí v poměru k ceně. Ke každému

parametru byla doporučena nejvýhodnější varianta, v součtu nejlépe obstál program Fakturoid.

Druhá podkapitola se věnuje plnohodnotným účetním programům, opětovně se testování skládalo ze dvou částí. První se zaměřuje na uživatelskou přívětivost, ve které uspěl program Money S3. Pro druhou část jsou vymezeny požadavky vzorových OSVČ a pro každou byl vybrán program s nejlepším cenovým poměrem. Většina reprezentativních programů vyhovovala, výjimku představovaly Duel a Helios Red, u nichž problém spočívá ve sčítání cen za samostatné moduly a konečná částka již není konkurenceschopná.

Poslední podkapitola je věnována kalkulacím cen externího vedení účetnictví pro ukázkové OSVČ, cílem není najít nejlepšího poskytovatele, ale pouze přiblížit průměrnou roční sumu, na základě 8 vybraných účetních společností sídlících v Praze. Jak se dalo předpokládat, vedení účetnictví plátcí DPH je výrazně finančně náročnější, oproti vedení daňové evidence pro neplátce DPH.

I když každý individuální podnikatel je jedinečný a nebylo by možné zkonstruovat komplexní model pro výběr nejvhodnějšího technického řešení účetnictví, tak byly nastíněny doporučení, jak by se mělo postupovat. Reprezentativní vzorek programů podkryl slabiny a přednosti, kterými mohou disponovat a na něž bychom si měli dát pozor. Ukázkové OSVČ přiblížily realitu v podobě kritérií, které jsou relevantní pro následné zhodnocování a výběr programů.

V součtu 10 programů bylo ozkoušeno a popsáno z uživatelského hlediska, i když vizuální přívětivost se řadí mezi subjektivní kritéria, byla zahrnuta do hodnocení. Grafické rozložení může hrát klíčovou roli pro nováčka a pomůže mu to v adaptaci a užívání daného programu.

Jednou z variant technického řešení účetnictví je možnost přenechat tuto aktivitu externí společnosti. Podkapitola 3.1. by měla být nápomocna k vyřešení daného problému skrz vyjmenované klady a zápory, na jejich základě učiní OSVČ rozhodnutí.

Seznam použité literatury a pramenů

- [1] CARDOVÁ, Zdenka. Daňová evidence a účetnictví individuálního podnikatele. 2. aktual. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. 158 s. ISBN 978-80-7357-502-1.
- [2] COYNE, Larry, HAJAS, Tiberiu, HALLBACK, Magnus, LINDSTROM, Mikael, VOLLMAR, Christopher. IBM Private, Public, and Hybrid Cloud Storage Solutions[online]. 2018 [cit. 2020-04-8]. Dostupné z: <http://www.redbooks.ibm.com/redpapers/pdfs/redp4873.pdf>
- [3] DVOŘÁČEK, Jiří a TYLL, Ladislav. Outsourcing a offshoring podnikatelských činností. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck, 2010. xii, 183 s. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-010-2.
- [4] MEJZLÍK, Ladislav. Účetní informační systémy: využití informačních a komunikačních technologií v účetnictví. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 2006. 173 s. ISBN 80-245-1136-3.
- [23] PECINOVSKÝ, Josef. Archivace a komprimace dat: jak zálohovat data, jak komprimovat soubory WinRAR, WinZip, WinAce, Windows a nástroje komprese dat, jak archivovat data ve Windows. Praha: Grada, 2003, 116 s. Snadno a rychle. ISBN 80-247-0659-8

Legislativní předpisy:

Zákon č. 563/1991 Sb. Zákon o účetnictví

Zákon č. 586/1992 Sb. Zákon České národní rady o daních z příjmů

Zákon č. 89/2012 Sb. Zákon občanský zákoník

Zákon č. 455/1991 Sb. Zákon o živnostenském podnikání (živnostenský zákon)

Vyhláška č. 500/2002 Sb. Vyhláška, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví

Fakturační a účetní programy:

- [5] iDoklad [Online]. ©2020 Solitea Česká republika [vid. 2020-04-17]. Dostupné z: <https://www.idoklad.cz/>.
- [6] mPohoda [Online]. ©2020 STORMWARE [vid. 2020-04-17]. Dostupné z: <https://www.mpohoda.cz>.
- [7] Fakturoid [Online]. ©2009-2020 Fakturoid [vid. 2020-04-17]. Dostupné z: <https://www.fakturoid.cz>.
- [8] EUROFAKTURA [Online]. ©2020 EUROFAKTURA [vid. 2020-04-17]. Dostupné z: <https://eurofaktura.cz/czfaktura/>.
- [9] Vyfakturuj.cz [Online]. ©2011-2020 Redbit [vid. 2020-04-17]. Dostupné z: <https://www.vyfakturuj.cz>.
- [10] Ježek software [Online]. ©2020 Ježek software [vid. 2020-04-19]. Dostupné z: <https://www.jezeksw.cz>.
- [11] Pohoda [Online]. ©2020 STORMWARE [vid. 2020-04-19]. Dostupné z: <https://www.stormware.cz/pohoda>.
- [12] ABRA Flexibee [Online]. ©1991-2020 ABRA Flexi [vid. 2020-04-19]. Dostupné z: <https://www.flexibee.eu>.
- [13] Money S3 [Online]. ©2020 Solitea Česká republika [vid. 2020-04-19]. Dostupné z: <https://money.cz/produkty/ekonomicke-systemy/money-s3>.
- [14] Helios Red [Online]. ©2020 Asseco Solutions [vid. 2020-04-19]. Dostupné z: <https://www.helios.eu/produkty/helios-red>.

Poskytovatelé externího vedení účetnictví:

- [15] FChain Corporation [Online]. ©2016 Financial Chain Corporation [vid. 2020-04-24]. Dostupné z: <https://cz.f-chain.com/cenik/>.
- [16] Účetnictví Praha [Online]. ©2013-2020 Účetnictví Praha [vid. 2020-04-24]. Dostupné z: <https://www.ucetnictvi-praha.eu/cenik/>.
- [17] Pražský účetní servis [Online]. ©2019 PUS.cz [vid. 2020-04-24]. Dostupné z: <https://www.pus.cz/cenik/>.
- [18] PEKLO II [Online]. ©2020 PEKLO II [vid. 2020-04-24]. Dostupné z: <https://www.klo.cz/cenik.php>.
- [19] ECONeL [Online]. ©2020 ECONeL [vid. 2020-04-24]. Dostupné z: <https://econel.cz/onas/cenik-ucetnich-sluzeb/>.
- [20] AKIMA [Online]. ©2020 AKIMA [vid. 2020-04-24]. Dostupné z: <http://www.akima.cz/cenik-sluzeb>.
- [21] TaxAccount [Online]. ©2011-2013 TaxAccount [vid. 2020-04-24]. Dostupné z: <http://www.taxaccount.cz/cenik-ucetnich-sluzeb>.
- [22] Vultarena [Online]. ©2018-2019 www.vultarena.cz [vid. 2020-04-24]. Dostupné z: <https://www.vultarena.cz/ucetnictvi.html>.

Elektronické články:

- [24] FERSCHMANN, Petr. Místo papírového dokladu přichází elektronická faktura ISDOC. In: Lupa: Server o českém internetu [online]. ©1998-2020 [vid. 2020-05-01]. ISSN 1213-0702. Dostupné z: <https://www.lupa.cz/clanky/elektronicka-faktura-isdoc-uvod/>.

Seznam obrázků a tabulek

Seznam obrázků

Obr. 1 Úvodní stránka fakturačního programu iDoklad	29
Obr. 2 Úvodní stránka fakturačního programu mPohoda	31
Obr. 3 Úvodní stránka fakturačního programu Fakturoid	32
Obr. 4 Úvodní stránka fakturačního programu Eurofaktura	33
Obr. 5 Úvodní stránka fakturačního programu Vyfakturuj	35
Obr. 6 Cenová náročnost na vedení daňové evidence 2. podnikatele	49
Obr. 7 Cenová náročnost na vedení daňové evidence 3. podnikatele	50
Obr. 8 Cenová náročnost na vedení účetnictví 4. podnikatele	50
Obr. 9 Cenová náročnost na vedení účetnictví 5. podnikatele	51

Seznam tabulek

Tab. 1 Uplatnění paušálních výdajů	14
Tab. 2 Seznam smyšlených samostatných podnikatelů	28
Tab. 3 Přehled fakturačních programů z pohledu kvality nastavení	36
Tab. 4 Bodové hodnocení uživatelské přívětivosti účetních programů	45
Tab. 5 Požadované moduly účetních softwarů u jednotlivých podnikatelů	46
Tab. 6 Seznam s funkcemi fakturačních vybraných fakturačních programů	57
Tab. 7 Programy pro vedení účetnictví a daňovou evidenci, varianty a ceny	57
Tab. 8 Ceník externího vedení účetnictví v Praze	58
Tab. 9 Poskytovatelé účetních SW na českém trhu	58

Seznam příloh

Příloha A – Funkce fakturačních programů

Tab. 6 Seznam s funkcemi fakturačních vybraných fakturačních programů

Funkce	iDoklad			mPOHODA		Fakturoid			Eurofaktura		Vyfakturuj			
	Zdarma	Základní	Oblíbený	Start	mPOHODA	Zdarma	Sólo	Sólo+	Zdarma	Standard	Hobby	Hobby+	Fajn	Ideal
	0 Kč	145 Kč	280 Kč	0 Kč	196 Kč	0 Kč	147 Kč	294 Kč	0 Kč	299 Kč	0 Kč	75 Kč	135 Kč	190 Kč
Neomezenost klientů	5	ANO	ANO	20	ANO	5	ANO	ANO	10	ANO	5	ANO	ANO	ANO
Přiznání DPFO	NE	NE	ANO	NE	NE	NE	ANO	ANO	NE	NE	NE	NE	NE	NE
Přiznání DPH	NE	NE	ANO	NE	NE	NE	NE	ANO	NE	ANO	NE	NE	NE	ANO
Párování plateb	NE	NE	ANO	NE	NE	NE	ANO	ANO	NE	ANO	NE	NE	ANO	ANO
EET	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	NE	NE	NE	ANO
Ceníky	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	NE	NE	NE	ANO
ISDOC	NE			ANO*		ANO			ANO		NE			
API	NE	NE	1500	NE	NE	NE	750	1500	NE	NE	NE	NE	NE	ANO
Export do účetních programů	NE	ANO (4)	ANO (4)	ANO (1)	ANO (1)	NE	ANO (5)	ANO (5)	NE	Vlastní	NE	NE	ANO (3)	ANO (3)

*Pouze při odesílání e-mailem z mobilní aplikace mPohoda.

Zdroj: vlastní zpracování na základě ceníků [15]-[22]

Příloha B – Ceník a funkce jednotlivých účetních programů

Tab. 7 Programy pro vedení účetnictví a daňovou evidenci, varianty a ceny

Funkce	DUEL	Pohoda				ABRA FlexiBee		Money S3			Helios	
		Mini	Standard	Profi	Premium	Basic	Business	Mini	Lite*	Premium	Red	Red Komplet
Daňová evidence	3600	1990	7980	X	X	3950	8550	2490	4990	14990	1900	od 2300
Vedení účetnictví	9000	X	X	9980	13980			X			7300	
Adresář (Kancelář)	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Faktury	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Banka a pokladna	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Majetek	1500	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	5300	ANO
Sklad	4500	NE	ANO	NE	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	ANO	7300	ANO
Cizí měna	ANO	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	ANO	3900	NE
Nabídky, poptávky a objednávky	ANO	NE	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
API (internetové obchody)	5000	NE	ANO	NE	ANO	NE	ANO	4990			3900	NE
Mzdy a personalistika	4500	NE	ANO	NE	ANO	NE	ANO	NE	ANO	ANO	3300	ANO

*Maximálně 3000 záznamů v deníku, 2000 skladových pohybů, 1000 adres a 40 mezd.

Zdroj: vlastní zpracování na základě ceníků [10]-[14]

Příloha C – Ceník externího vedení účetnictví v Praze

Tab. 8 Ceník externího vedení účetnictví v Praze

Název poskytovatele	Daňová evidence		Vedení účetnictví		další služby			
	Neplátce DPH	Plátce DPH	Neplátce DPH	Plátce DPH	Mzda	DPH	DPFO	Silniční
1. Financial Chain Corporation s.r.o.	21	21	21	21	250	1500	1500	1000
2. Účetnictví Praha, s.r.o.	12	12	15	15	200	500	1000	400
3. Pražský Účetní Servis s.r.o.	1200/2200/1000**	1600/3000/1200**	3000/5500/2300**	4000/7000/2800**	300	500	2500	500
4. PEKLO II, s.r.o.	20	20	20	20	300	600	4300	660
5. ECONEL s.r.o.	15 + 500/měs.***	15 + 1000/měs.***	18 + 1500/měs.***	20 + 2000/měs.***	200	500	1500	250
6. AKIMA spol. s r.o.	15 (min. 500/měs.)	15 (min.1000/měs.)	20 (min. 800/měs.)	20 (min.1500/měs.)	500*	500	1000	500
7. TaxAccount s.r.o.	20 + 290/měs.	25 + 690/měs.	25 + 590/měs.	30 + 990/měs.	290	390	1990	590
8. VULTARENA s.r.o. (neplátce DPH)	500 + 10****	750 + 15****	500 + 15****	1200 + 20****	280	500	1500	250

* za každého dalšího zaměstnance 200 Kč

** první částka do 50 dokladů měsíčně, druhá do 100 dokladů, třetí udává částku za každých 50 dokladů měsíčně navíc

*** v měsíční sazbě je zahrnuto 30 řádků či položek v ceně

**** cena za prvních 50 položek, 2x ceny = prvních 100 položek, 3x ceny = prvních 150 položek + částka za položku nad 150

Zdroj: vlastní zpracování na základě ceníků [15]-[22]

Příloha D – Společnosti nabízející účetní programy v ČR

Tab. 9 Poskytovatelé účetních SW na českém trhu

Název společnosti	Název programu	Rok vzniku
MRP-Informatics, spol. s r.o.	MRP	1990
SIT & KHASO v.o.s.	Harmonik	1994
STORMWARE s.r.o.	POHODA	1994
ABRA Flexi s.r.o.	ABRA FlexiBee	1991
Solitea Česká republika, a.s.	Money S3	1990
ELISOFT, s.r.o.	Ekonom	1998
PCS – Software, spol. s r.o.	Aconto	1990
Ježek software s.r.o.	DUEL	1992
ČAPEK-WinDUO, s.r.o.	WinDUO	1990
KELOC CS, s.r.o.	Kel	1991
Ing. Vladimír Jehlička	AdmWin	1990
KASTNER software s.r.o.	STEREO	1991
Breaker Software ®	Cézar	1991
PREMIER system, a.s.	PREMIER	1998
Asseco Solutions, a.s.	Helios Red	1990

Zdroj: vlastní zpracování na základě internetových stránek jednotlivých poskytovatelů