

UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI

FAKULTA ZDRAVOTNICKÝCH VĚD

Ústav zdravotnického managementu

MVDr. Zdenka Mašková

**Vybrané problémy daňovej evidencie zdravotníckeho  
zariadenia typu fyzická osoba**

Diplomová práca

Vedúci práce : Ing. Jaroslav Zlámal, PhD.

OLOMOUC 2014

## **ANOTÁCIA**

### **Názov práce:**

Vybrané problémy daňovej evidencie zdravotníckeho zariadenia typu fyzická osoba

### **Názov práce v AJ:**

Selected problems of single-entry bookkeeping in medical facility type individual enterpriser

**Dátum zadania:** 31. 1. 2013

**Dátum odovzdania :** 10. 5. 2014

**Vysoká škola, fakulta, ústav:** Univerzita Palackého v Olomouci  
Fakulta zdravotníckych vied  
Ústav zdravotníckeho managementu

**Autorka práce:** MVDr. Mašková Zdenka

**Vedúci práce:** Ing. Jaroslav Zlámal, PhD.

**Oponent práce:** Ing. Irena Jedličková

**Abstrakt:** Diplomová práca sa zaoberá daňovými problémami lekárskej praxe. Jej cieľom je analyzovať vybrané problémy daňovej evidencie a nájsť vhodné riešenie s ohľadom na súčasnú legislatívu. Táto diplomová práca prináša praktický pohľad na najčastejšie daňové problémy vznikajúce počas vykonávania lekárskej činnosti.

**Abstrakt v AJ:** This thesis deals with tax problems of medical practice. Its aim is to analyze selected problems of tax records and find an appropriate solution with reference to the current legislation. This thesis provides practical insight into the most common tax problems occurring during a medical practice.

**Kľúčové slová:** daňová evidencia, fyzická osoba, paušálne výdavky na dopravu, transformácia lekárskej praxe, dlhodobý hmotný majetok

**Keywords:** single-entry bookkeeping, individual enterpriser, flat-rate transport costs, transformation of medical practice, tangible investments goods

**Rozsah:** 90 s., 7 príloh

Prehlasujem, že som diplomovú prácu vypracovala samostatne a že som použila len uvedené bibliografické a elektronické zdroje.

Brno, 10. mája 2014

.....

podpis

Ďakujem Ing. Jaroslavovi Zlámalovi, PhD. za odborné vedenie pri tvorbe diplomovej práce. Za cenné rady pri formálnej úprave práce ďakujem plk. v.v. doc. Ing. Eduardovi Maškovi, CSc. Za trpezlivosť a podporu pri štúdiu ďakujem môjmu manželovi.

# OBSAH

ÚVOD	6	
1	TEORETICKÁ ČASŤ	7
1.1	Daňová evidencia	7
1.2	Lekár ako fyzická osoba	10
1.3	Daň z príjmu fyzických osôb	12
1.4	Vybrané daňové problémy	14
1.4.1	Paušálne výdavky na dopravu	14
1.4.2	Transformácia lekárskej praxe z fyzickej osoby na s.r.o.	19
1.4.3	Nadobudnutie dlhodobého hmotného majetku	26
2	APLIKAČNÁ ČASŤ	32
2.1	Cieľ	32
2.2	Metódy	32
2.3	Výpočty	33
2.3.1	Paušálne výdavky na dopravu	33
2.3.2	Transformácia lekárskej praxe z fyzickej osoby na s.r.o.	41
2.3.3	Nadobudnutie dlhodobého hmotného majetku	50
ZÁVER	63	
LITERATÚRA A PRAMENE	66	
ZOZNAM SKRATIEK	69	
ZOZNAM SCHÉM	70	
ZOZNAM TABULIEK	71	
ZOZNAM PRÍLOH	73	

## Úvod

Založenie lekárskej praxe predstavuje okrem vykonávania lekárskeho povolania vstup na pole podnikania. Popri vykonávaní lekárskej praxe pribúda k odbornej medicínskej problematike navyše ekonomický rozmer. Pre lekárov je oblasť ekonomiky a daní neatraktívna, pri príprave na lekárske povolanie o nej nemajú dostatočné povedomie a býva odsunutá na okraj záujmu. Situácia sa ale razantne zmení pri založení vlastnej lekárskej praxe, kedy sa lekár o ekonomické fungovanie musí začať zaujímať, pretože okrem svojho lekárskeho poslania musí myslieť na pokrytie svojich materiálnych potrieb a na záväzky voči svojim zamestnancom. Veľmi dôležitým záväzkom, ktorý vznikne dňom započatia ekonomickej činnosti je platenie dane z príjmu.

Platenie daní je povinnosť daná zákonnými normami, ktoré sú značne obsiahle a podliehajú zmenám a úpravám. Pre účely zistenia základu dane z príjmu existujú dva spôsoby evidovania údajov – daňová evidencia (pred legislatívnou zmenou nazývaná jednoduché účtovníctvo) a účtovníctvo (predtým podvojný účtovníctvo). Bez ohľadu na spôsob účtovania je v záujme prevádzkovateľa zdravotníckeho zariadenia minimalizovať svoj daňový odvod, teda legálne využiť všetky zákonné postupy, zľavy a odpočty a tým zvýšiť svoj zisk.

V diplomovej práci pojednávam o zdravotníckom zariadení typu fyzická osoba, konkrétne sa jedná o ordináciu praktického lekára pre dospelých, ktorý vedie daňovú evidenciu. Okrem odborných medicínskych problémov sa lekár stretáva aj s ťažkosťami ekonomického rázu, ktorým sa nie je možné vyhnúť a je prospešné im aspoň z časti porozumieť.

# 1 Teoretická časť

## 1.1 Daňová evidencia

Daňová evidencia (ďalej DE) bola uvedená do praxe 1.1.2004 zmenou zákona 563/1991 Sb., o účtovníctve. Do tejto doby existovali dve formy účtovníctva – jednoduché a podvojnú účtovníctvo. Jednoduché účtovníctvo bolo zrušené zákonom č. 437/2003 Sb. a nahradila ho DE.

Dôvodom pre toto legislatívne opatrenie bolo : <sup>1</sup>

1. zjednodušenie spôsobu evidencie príjmov a výdavkov platcom dane, ktorí účtovali v sústave jednoduchého účtovníctva. Tieto účtovné jednotky po 31.12.2003 začali viesť DE alebo prešli na vedenie podvojnú účtovníctva.
2. zosúladienie sústavy účtovníctva obchodných spoločností registrovaných na trhu cenných papierov v členských štátoch Európskej únie. Tieto účtovné jednotky majú povinnosť účtovať v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi (IAS).

O problematike DE od 1.1.2004 pojednáva zákon č. 586/1992 Sb., o daních z príjmu (ďalej ZDP). Problematika podvojnú účtovníctva naďalej zostáva zakomponovaná v zákone o účtovníctve.

DE je definovaná §7b odst. 1 ZDP ako evidencia, ktorá zaisťuje zistenie základu dane z príjmu. Účelom vedenia DE je zistenie základu dane z príjmu, ktorý poskytuje podklad pre vymieranie dane z príjmu a konečne odvod dane z príjmu platcom dane.

---

<sup>1</sup>por. TISKOVÉ ODDĚLENÍ 2101. *Materiály na jednání vlády 7. Července 2003*, <http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/materialy-na-jednani-vlady/3-ctvrtleti-03/materialy-na-jednani-vlady-07-07-03-3067>.

Obsahovo DE vymedzuje §7b odst. 1 ZDP. Podľa tohto odseku daňová evidencia musí obsahovať nasledovné údaje :

- údaje o príjmoch a výdavkoch v členení potrebnom pre zistenie základu dane
- údaje o majetku a záväzkoch<sup>2</sup>

Znamená to, že údaje o príjmoch a výdavkoch sa evidujú oddelene od údajov o majetku a záväzkoch. Evidencia príjmov a výdavkov musí jasne rozlišovať medzi príjmami, ktoré sú predmetom dane a ktoré predmetom dane nie sú. Rozlišovať treba takisto výdavky – výdavky súvisiace s dosiahnutím a udrжанím príjmu a výdavky, ktoré neovplyvnia základ dane. Osobitne sa musí viesť mzdová evidencia zamestnanca.

ZDP nedefinuje konkrétnu podobu DE. Každý, kto vedie DE sa rozhodne, aká forma zápisov mu vyhovuje – môže sa jednať o elektronickú alebo papierovú formu. Podmienkou je jasné oddelenie daňových a nedaňových príjmov a výdavkov tak, aby DE slúžila ako podklad pre zistenie základu dane.

Podkladom pre zápis údajov do DE sú doklady, pretože bez nich nie je možné zistiť základ dane. „[...]doklady sa vyhotovujú okamžite po zistení príslušného hospodárskeho javu, resp. bez zbytočného odkladu po zistení skutočností, ktoré sa nimi zachytávajú.“<sup>3</sup>

Bežne používanými dokladmi sú :

- príjmové a výdajové pokladničné doklady
- bankové výpisy
- v rámci firmy napr. príjemky, výdajky, výplatná listina

---

<sup>2</sup>Por. zákon č. 586/1992 Sb., §7b, odst. 1

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=40374&recShow=8&fulltext=&nr=586~2F1992&part=&name=&rpp=15#parCnt>.

<sup>3</sup>Zlámal,J., *Jednoduché účetnictví pro právníky*, s.45.



ZDP na rozdiel od zákona o účtovníctve neurčuje aké náležitosti má spĺňať doklad pre DE. Predpokladá sa teda, že tí platcovia, ktorí vedú DE budú rešpektovať náležitosti stanovené § 11 ods.1 a) až f) zákona č.563/1991 Sb., o účtovníctví :<sup>4</sup>

- označenie účtovného dokladu
- obsah účtovného prípadu a jeho účastníkov
- peňažnú čiastku alebo informáciu o cene za mernú jednotku a vyjadrenie množstva
- okamih vyhotovenia účtovného dokladu
- podpisový záznam podľa §33a ods.4 osoby zodpovednej za účtovný prípad a podpisový záznam osoby zodpovednej za jeho zaúčtovanie

Lekár sa však môže rozhodnúť, že bude miesto DE viesť účtovníctvo aj keď zostane naďalej fyzickou osobou. Legislatíva mu v tomto rozhodovaní nekladie žiadne obmedzenia. Limitom pre rozhodovanie medzi vedením DE alebo vedením účtovníctva je výška obratu podľa §1 odst. 2 písm. e zákona č.563/1991 Sb., o účtovníctví, ktorá činí **25 mil. Kč a viac** za predchádzajúci kalendárny rok. Ak obrat presiahne uvedenú hodnotu tak FO je povinná viesť účtovníctvo.

S vedením DE súvisí archivačná povinnosť podľa §31 zákona č. 563/1991 Sb. o účtovníctví. Daňový subjekt je povinný uschovávať DE za všetky zdaňovacie obdobia, pre ktoré neskončila lehota pre vymeranie dane. Archivácia po dobu troch a viac rokov je potrebná z dôvodu dokazovania a preukazovania v daňovom konaní.

---

<sup>4</sup>Por. zákon č. 563/1991 Sb., § 11 odst.1 a) až f)

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=39611&recShow=10&fulltext=z~C3~A1kon~20o~20~C3~BA~C4~8Detnictv~C3~AD&nr=&part=&name=&rpp=15#parCnt>.

## 1.2 Lekár ako fyzická osoba

Lekárska prax môže byť prevádzkovaná dvomi právnymi formami – ako fyzická osoba (ďalej FO) alebo právnická osoba (ďalej PO). V obidvoch prípadoch sa jedná o vykonávanie zárobkovej činnosti na vlastný účet a zodpovednosť so zámerom činiť tak sústavne za účelom dosiahnutia zisku.<sup>5</sup>

Na rozdiel od iných ekonomických činností prevádzkovanie lekárskej praxe formou FO nepodlieha živnostenskému zákonu. Živnostenský zákon ju negatívne vymedzuje § 3 odst. 2 písm. a) podľa čoho je lekár vykonávajúci svoju činnosť ako FO osobou, ktorá podniká na základe iného než živnostenského oprávnenia podľa zvláštnych predpisov.<sup>6</sup>

Lekár je FO, ktorá nie je zapísaná v obchodnom ani živnostenskom registri a podniká na základe zvláštnych predpisov. V rámci svojej lekárskej činnosti môže zamestnávať iné osoby.

Lekár, pokiaľ chce začať prevádzkovať lekársku prax, musí splniť i ďalšie podmienky týkajúce sa najmä odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a technicko-prevádzkového vybavenia.

Zákony, ktoré mu ukladajú ďalšie podmienky sú:

- Zákon č. 372/2011 Sb., o zdravotných službách
- Zákon č. 95/2004 Sb., o podmínkách získavania a uznávania odbornej spôsobilosti a specializovanej spôsobilosti k výkonu zdravotníckeho povolania lekáre, zubního lekáre a farmaceuta
- Zákon č. 20/1966 Sb., o péči o zdraví lidu

---

<sup>5</sup>Por. zákon č. 89/2012 Sb., § 420

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=8&idBiblio=74907&recShow=419&fulltext=&nr=&part=&name=89~2F2012&rpp=50#parCnt>

<sup>6</sup>Por. zákon č. 455/1991 Sb., § 3 odst. 2 písm. a)

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=39498&recShow=2&fulltext=&nr=455~2F1991&part=&name=&rpp=50#parCnt>

- Zákon č. 220/1991 Sb., o České lékařské komoře, České stomatologické komoře a České lékárnické komoře

Lekár dostane po schválení „Predregistrácie“ a „Žiadosti fyzickej osoby o udelenie oprávnenia k poskytovaniu zdravotných služieb (viď príl. č. 2, s. 80) a splnení všetkých podmienok oprávnenie k poskytovaniu zdravotných služieb. Toto oprávnenie udeľuje Krajský úrad, odbor zdravotníctva, oddelenie správnych činností.

Pri registrácii na Krajskom úrade, ktorý je editorom registra ekonomických subjektov (ďalej RES) je lekárovi pridelené identifikačné číslo osoby (ďalej IČO). RES vedený štatistickým úradom je verejným zoznamom, v ktorom sú uvedené všetky PO a FO, ktorým bolo pridelené IČO. IČO je identifikačný kód osoby, ktorý slúži k identifikácii ekonomického subjektu.<sup>7</sup>

Prevádzkovateľ lekárskej ordinácie je poskytovateľom zdravotníckych služieb<sup>8</sup>. Jedná sa o činnosť s liečebným cieľom a činnosť chrániacu ľudské zdravie, preto je podľa § 58, ods. 1 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z pridanej hodnoty oslobodená od dane z pridanej hodnoty.<sup>9</sup>

Okrem uvedených legislatívnych a odborných podmienok, je každý povinný odvádzať platby sociálneho a zdravotného poistenia, podľa zákona č. 589/1992 Sb., o pojistnom na sociálnom zabezpečení a príspevku na štátnu politiku nezaměstnanosti,

---

<sup>7</sup>Por. zákon č. 89/1995 Sb., §2, písm. l)

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=42911&recShow=1&fulltext=&nr=89~2F1995&part=&name=&rpp=15#parCnt>.

<sup>8</sup>Por. zákon č. 372/2011 Sb., §2, odst.1

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=75500&recShow=1&fulltext=&nr=372~2F2011&part=&name=&rpp=15#parCnt>.

<sup>9</sup>Por. zákon č. 235/2004 Sb., § 58, odst. 1

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=2&idBiblio=57849&recShow=100&fulltext=&nr=235~2F2004&part=&name=&rpp=50#parCnt>.

zákona č. 155/1995 Sb., o dôchodovom pojišteni a zákona č. 592/1992 Sb., o pojišteni na verejné zdravotní pojišteni.

Príjmy z lekárskej činnosti podliehajú dani z príjmu FO.

### 1.3 Daň z príjmu fyzických osôb

Lekár vykonávajúci svoju činnosť ako FO je platcom dane z príjmu FO. Je daňovým subjektom<sup>10</sup>, musí sa riadiť daňovými zákonmi a nesmie sa vyhýbať daňovej povinnosti.

Podľa ZDP dani podliehajú tieto príjmy:<sup>11</sup>

- príjmy zo závislej činnosti a funkčné pôžitky (§6)
- príjmy z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti (§7)
- príjmy z kapitálového majetku (§8)
- príjmy z prenájmu (§9)
- ostatné príjmy (§10)

Z riadne vedenej DE musí byť jasné, ktoré príjmy podliehajú zdaneniu a ktoré nie (sú to príjmy oslobodené od dane z príjmu). Zdaniteľné príjmy sú ďalej podkladom pre určenie základu dane z príjmu. Výpočet základu dane, resp. dielčích základov dane definuje ZDP § 5, ods. 1 a 2 ako čiastku, o ktorú príjmy presahujú výdavky vynaložené na dosiahnutie, zaistenie a udržanie príjmov. Pokiaľ má platca viacero príjmov, tak základom dane je potom súčet dielčích základov dane.<sup>12</sup>

---

<sup>10</sup>Por. zákon č. 280/2009 Sb., § 20, odst.1

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=1&idBiblio=69223&recShow=19&fulltext=&nr=280~2F2009&part=&name=&rpp=15#parCnt>.

<sup>11</sup>Por. zákon č. 586/1992 Sb., § 3, odst. 1

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=40374&recShow=2&fulltext=&nr=586~2F1992&part=&name=&rpp=15#parCnt>.

<sup>12</sup>Por. zákon č. 586/1992 Sb., § 5, odst. 1 a 2

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=40374&recShow=5&fulltext=&nr=586~2F1992&part=&name=&rpp=15#parCnt>.

Obdobie, v ktorom platcovi dane plynú príjmy je tzv. zdaňovacie obdobie. V prípade FO je zdaňovacím obdobím kalendárny rok. Za každé zdaňovacie obdobie je platca dane povinný podať miestne príslušnému finančnému úradu daňové priznanie.

Daňové priznanie slúži k vymeraniu dane z príjmu. Jedná sa o tlačivo pre priznanie k dani z príjmu FO (vid' príl. č.1, s. 74), kde sa musia uviesť všetky príjmy podliehajúce dani z príjmu FO, nezdaniteľné časti základu dane, odčítateľné položky a zľavy na dani, pokiaľ ich platca dane uplatňuje. Daň z príjmu sa podľa vypočíta ako súčin základu dane zníženého o nezdaniteľné časti základu dane a o odčítateľné položky a sadzby dane. Sadzba dane z príjmu FO pre rok 2013 činí 15%.<sup>13</sup>

Pre podanie daňového priznania a splatnosti dane z príjmu existujú zákonné termíny, ktoré je nutné rešpektovať. Tieto a ďalšie povinnosti viažúce sa k dani z príjmu upravuje zákonč. 280/2009 Sb., daňový rád.

Podľa §136 odst. 1 a 2 Zák.č. 280/2009 Sb., daňový rád sa daňové priznanie za zdaňovacie obdobie, ktoré činí najmenej 12 mesiacov, podáva najneskôr do troch mesiacov po uplynutí zdaňovacieho obdobia. Pokiaľ daňové priznanie spracúva a podáva daňový poradca lehota podania je šesť mesiacov po uplynutí zdaňovacieho obdobia.<sup>14</sup> Riadne vyplnené a podpísané tlačivo sa podáva miestne príslušnému finančnému úradu. V prípade chybného vyplnenia daňového priznania je možné ho ešte pred uplynutím lehoty k podaniu riadneho daňového priznania nahradiť opravným daňovým priznaním. V daňovom priznaní si platca sám vypočíta výšku dane, sumu zaokrúhli na celé stokoruny hore a v stanovenej lehote daň zaplatí. Splatnosť dane z príjmu závisí od toho, aká vysoká bola daň z príjmu za predchádzajúce zdaňovacie obdobie. V prvom roku podnikania a pri dani z príjmu nižšej než 30 000 Kč sa záloha na daň neplatí. Ak sa výška dane pohybuje v rozpätí 30 000 – 150 000 Kč, záloha

---

<sup>13</sup>Por. zákon č. 586/1992 Sb., §16

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=1&idBiblio=40374&recShow=20&fulltext=&nr=586~2F1992&part=&name=&rpp=15#parCnt>

<sup>14</sup>Por. zákon č. 280/2009 Sb., § 136, odst. 1 a 2

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=9&idBiblio=69223&recShow=138&fulltext=&nr=280~2F2009&part=&name=&rpp=15#parCnt>

predstavuje 40 % z poslednej dane z príjmu a platí sa polročne – k 15.6. a 15. 12. Ak výška poslednej zaplatenej dane z príjmu presahuje 150 000 Kč, zálohy sú rozdelené na štvrtiny a platia sa štvrťročne – k 15.3., 15.6., 15.9. a 15.12. (viď príl. č.3, s.86).

Za nedodržanie legislatívnych nariadení stanovuje daňový poriadok sankcie vo forme pokút za nedodržanie lehôt podania daňového priznania, dodatočného daňového priznania a vyúčtovania a takisto za nedodržanie lehôt splatnosti dane z príjmu.

## **1.4 Vybrané daňové problémy**

Na spracovanie vo svojej diplomovej práci som si vybrala tri problémy, ktoré často vznikajú pri vykonávaní lekárskej činnosti formou FO.

Prvým z nich sú paušálne výdavky na dopravu. Lekári obvykle vlastnia automobil, resp. viaceru automobilov, ktoré potrebujú na vykonávanie svojej práce ale aj na súkromné účely. Zameriam sa preto hlavne na zákonné možnosti, obmedzenia a popis daňových výhod či nevýhod, ktoré vznikajú pri používaní automobilu.

Druhým problémom, ktorým sa budem zaoberať je proces transformácie lekárskej praxe z formy FO na formu PO. Premena z jednej formy na druhú so sebou nesie administratívne, účtovnícke a daňové úkony, ktoré postupne objasním.

Posledný problém predstavuje nadobudnutie dlhodobého hmotného majetku. Jedná sa o pomerne často sa vyskytujúcu situáciu, kedy je potrebné zvážiť, ktorý spôsob nadobudnutia majetku je ekonomicky najvýhodnejší.

### **1.4.1 Paušálne výdavky na dopravu**

Potreba dopravy, či prepravy je dôležitým bodom v činnosti lekára. Potreba presúvať sa na pracovisko, za pacientom, či školenie je neoddeliteľnou súčasťou vykonávania lekárskeho povolania. Preto je vhodné zvážiť, do akej miery sa automobil využíva na podnikanie, na súkromné účely, koľko kilometrov ročne sa vozidlom najazdí a podľa toho sa rozhodnúť akým spôsobom sa budú uplatňovať výdavky na dopravu. V tejto diplomovej práci rozpracujem dve možnosti uplatňovania

výdavkov na dopravu – paušálne výdavky a uplatňovanie výdavkov v preukázanej výške.

Problematikou paušálnych výdavkov na dopravu sa zaoberá § 24 ods. 2 písm. zt) a písm. k) bod 4, § 25 písm. zp) a § 28 ods. 6 ZDP. Podľa týchto zákonných ustanovení sa pod **paušálnym výdavkom na dopravu** rozumie uplatnenie výdavku na dopravu cestným motorovým vozidlom vo výške 5000 Kč za každý celý kalendárny mesiac zdaňovacieho obdobia alebo za obdobie, za ktoré sa podáva daňové priznanie, v ktorom platca využíval príslušné motorové vozidlo k dosiahnutiu, zaisteniu alebo udržaniu zdaniteľných príjmov.

Pokiaľ platca využíval motorové vozidlo len z časti na dosiahnutie, zaistenie alebo udržanie zdaniteľného príjmu, môže na takéto motorové vozidlo uplatniť len 80% paušálneho výdavku, tzn. 4000 Kč za každý celý kalendárny mesiac zdaňovacieho obdobia. Jedná sa o tzv. **krátený paušálny výdavok**.

S paušálnym, resp. kráteným paušálnym výdavkom súvisí takisto možnosť uplatniť odpisy automobilu. V prípade paušálneho výdavku je možné uplatniť odpisy v plnej výške, v prípade kráteného paušálneho výdavku len pomernú časť odpisov, tzn. 80 % odpisov.

Uvedené ustanovenia sú platné od 1.1.2009.

Praktickým zmyslom zavedenia paušálneho výdavku na dopravu je odľahčenie od administratívnej záťaže, jedná sa hlavne o možnosť vyhnúť sa vedeniu knihy jász, preukazovaniu výšky spotreby pohonných hmôt a to až na tri motorové vozidlá vo vlastníctve poplatcu, resp. v nájme.

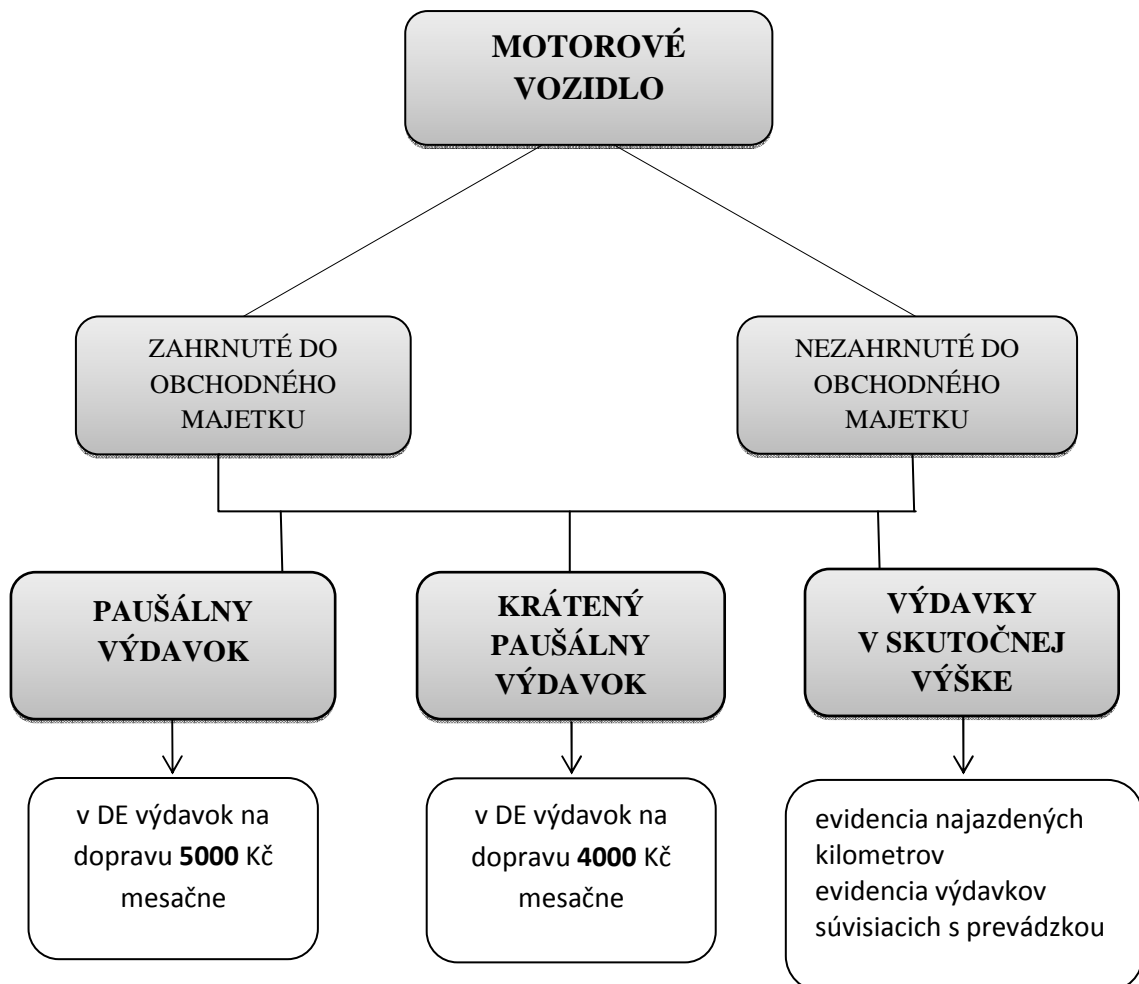
Druhou možnosťou uplatňovania výdavkov na dopravu je ich uplatňovanie **v preukázanej výške**. Výdavky súvisiace s prevádzkou (oprava, údržba, pohonné hmoty, poistenie ...) sa musia evidovať a uschovávať pre účely DE a predstavujú väčšiu administratívnu záťaž než uplatňovanie paušálneho, resp. kráteného paušálneho

výdavku na dopravu. Kvôli preukazovaniu výdavkov je najlepšie používať knihu jász (vid' príl. č.4, s.87), ktorá už nie je povinnosťou ale v tomto prípade ideálnym spôsobom záznamu.

Okrem počtu najazdených kilometrov, ktoré rozhodnú o tom, akú formu uplatňovania výdavkov na dopravu zvoliť, je vhodné z daňového pohľadu vyriešiť otázku zahrnutia, či nezahrnutia motorového vozidla do obchodného majetku firmy.

Komplexnosť pohľadu na problematiku uplatňovania výdavkov na dopravu znázorňujú schémy č.1 a schéma č. 2, s. 17.

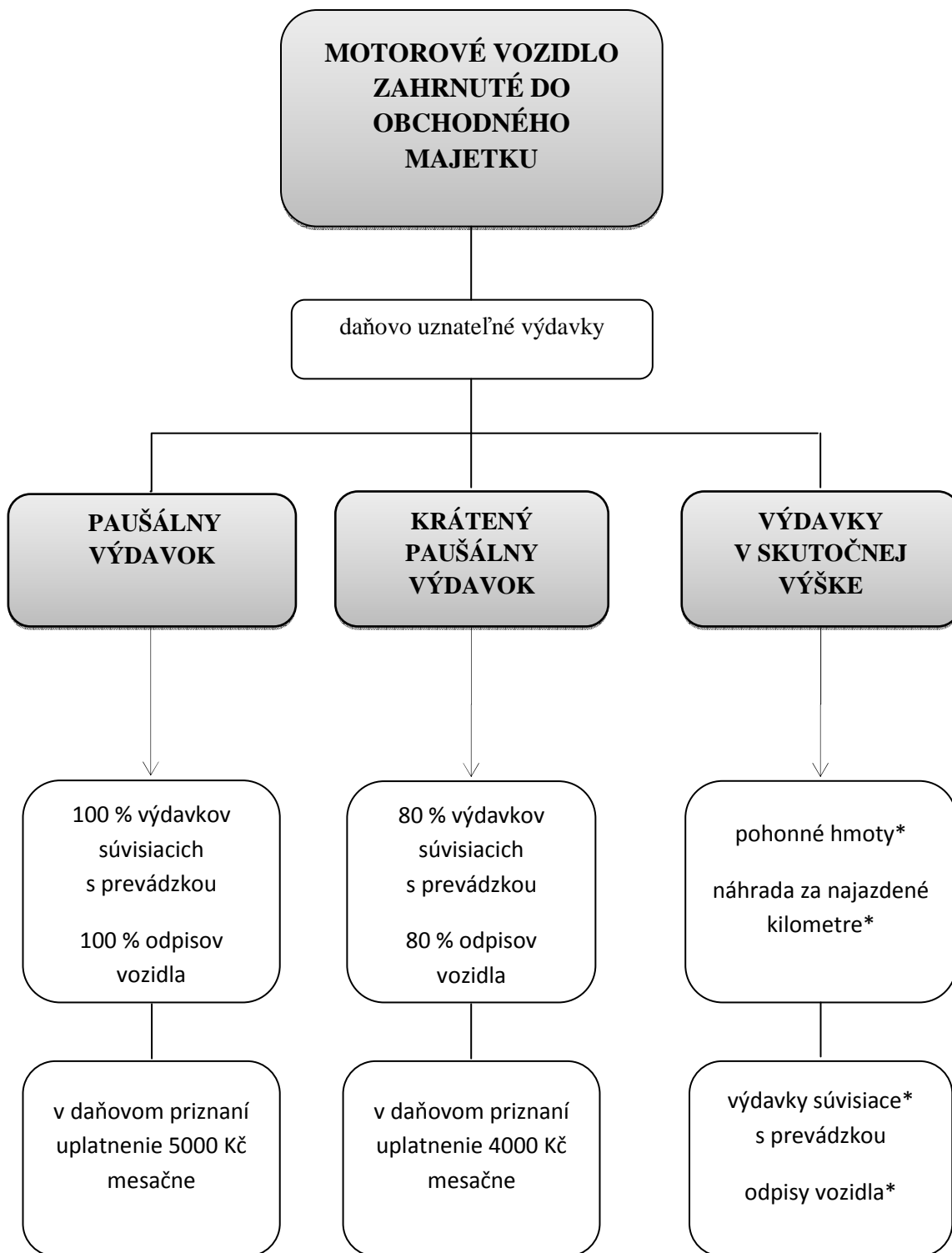
Schéma č.1 Uplatňovanie výdavkov na dopravu



zdroj : vlastný



Schéma č.2 Možnosti uplatnenia daňových výdavkov na dopravu



\* striktno musíme rozlišovať výdavky na služobné a súkromné účely

zdroj : vlastný

Dielčí záver:

**Pokiaľ lekár vlastní motorové vozidlo, môže sa rozhodnúť pre tieto možnosti uplatňovania výdavkov na dopravu :**

- **paušálny výdavok**
- **krátený paušálny výdavok**
- **v skutočnej výške**

**A to bez ohľadu na to, či je automobil zahrnutý alebo nezahrnutý v obchodnom majetku firmy. Rozhodovanie medzi uvedenými možnosťami ovplyvňuje počet najazdených kilometrov - pre vozidlo, ktoré nie je využívané intenzívne je výhodnejší paušálny, resp. krátený paušálny výdavok. Paušálny výdavok je možné použiť len v prípade, ak sa vozidlo využíva čisto pre služobné účely. Ďaleko častejším prípadom je využívanie auta k služobným aj súkromným účelom a teda využívanie kráteného paušálneho výdavku. Z daňového hľadiska je vhodné zauvažovať o zahrnutí automobilu do obchodného majetku -v tomto prípade sú práve odpisy položkou, ktorá znižuje daňové zaťaženie. V každom prípade musíme brať do úvahy pomer využívania motorového vozidla na služobné a súkromné účely, pretože tento pomer určí, v akej výške môže lekár uplatňovať výdavky na prevádzku vozidla a výšku odpisov vozidla.**

#### 1.4.2 Transformácia lekárskej praxe z fyzickej osoby na spoločnosť s ručením obmedzeným

Premenu právnej formy praxe môže lekár zvažovať z rôznych dôvodov. Transformácia by mohla byť výhodná po zmene daňových zákonov, v prípade rozšírenia lekárskej činnosti, v prípade spolupráce s viacerými lekármi. K tomuto kroku často vedie potreba odovzdať majetok lekárskej praxe dedičovi, resp. dedičom. Aký dôvod rozhodne o premene z jednej formy podnikania na inú, je nepodstatné z hľadiska procesu transformácie podnikania.

V Českej republike sú v najčastejšie dva spôsoby podnikania :<sup>15</sup>

- individuálny podnikateľ, tzn. vlastníkom je jedna FO pracujúca na vlastný účet
- s.r.o., kde spoločníkom, jednatelom a zamestnancom je jedna osoba

Tieto dva spôsoby sú najjednoduchšou právnou formou pre malé, takpovediac rodinné podniky a patrí k nim aj prevádzkovanie lekárskej ordinácie, ktorú vlastní jeden lekár zamestnávajúci zdravotnú sestru. Na prvý pohľad by sa mohlo zdať, že obidve právne formy sa u tak malého podniku až tak markantne líšiť nebudú, resp. že je zbytočné zvažovať založenie s.r.o. Pri detailnejšom pohľade je rozdiel medzi FO a s.r.o. omnoho zreteľnejší (viď tab.č.1, s.20). Týka sa to najmä daňového zaťaženia, ktorým sa rozumie daň z príjmu a odvody sociálneho a zdravotného poistenia a administratívnych úkonov spojených so založením s.r.o. a vedením účtovníctva. Preto je dôležité uvážiť, aké výhody tá-ktorá právna forma prinesie.

Pokiaľ sa lekár po riadnom zvážení rozhodne pre zmenu právnej formy, nasleduje proces transformácie.

---

<sup>15</sup>Por. OTAVOVÁ, M., Výběr vhodné právní formy podnikání (OSVČ a s.r.o.) s ohledem na daňovou zátěž. *Daně a právo v praxi*, 2011,č.9, <[http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d35034v44669-vyber-vhodne-pravni-formy-podnikani-osvc-a-spol-s-r-o/?search\\_query=v%C3%ADhody%20podnik%C3%A1n%C3%AD-%20formou%20s.r.o.&search\\_results\\_page=>](http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d35034v44669-vyber-vhodne-pravni-formy-podnikani-osvc-a-spol-s-r-o/?search_query=v%C3%ADhody%20podnik%C3%A1n%C3%AD-%20formou%20s.r.o.&search_results_page=>)>.

Tabuľka č. 1 Porovnanie podnikania formou FO a s.r.o.

	<b>právna forma</b>	
	<b>FO</b>	<b>s.r.o.</b>
<b>časová náročnosť založenia</b>	nízka	vysoká
<b>finančná náročnosť založenia</b>	nízke poplatky pri registrácii  vedenie bankového účtu	minimálna výška vkladu je 1 Kč, ledaže spoločenská zmluva určí inak  vedenie bankového účtu  odmena notára za spísanie spoločenskej zmluvy  súdny poplatok za prvoregistráciu
<b>daňové výhody/nevýhody</b>	uplatnenie paušálnych výdavkov	zdaňovanie i nerealizovaných ziskov
<b>administratívna náročnosť</b>	nízka  daňová evidencia	vysoká  účtovníctvo
<b>ručenie za záväzky</b>	celým majetkom	do výšky súčtu nesplatených vkladov
<b>prístup k financiám</b>	kedykoľvek z osobného účtu	formou mzdy, odmeny, podielu na zisku
<b>právna regulácia</b>	nízka	vyššia

zdroj : vlastný

## Proces transformácie FO na s.r.o :

Samotná premena právnej formy z FO na s.r.o. prebieha na týchto úrovniach :

- A. účtovnícka
- B. daňová
- C. administratívna

### **A. Účtovnícke operácie**

Dôležitou charakteristikou transformácie je zmena v evidencii ekonomických operácií. FO vedie DE a po premene na s.r.o. bude musieť viesť účtovníctvo. Všetky peňažné a nepeňažné pohyby sa musia k termínu zahájenia činnosti právnou formou s.r.o. previesť z DE do účtovníctva. Deje sa tak procesom **zistovania počiatočných stavov z DE** a následne **otvorením účtovných kníh**. Účtovnými predpismi sú §17, §18, §19 zákona č. 563/1991 Sb., o účtovníctví a § 61b vyhlášky č. 500/2002 Sb., kde je popísaná technika postupu otvárania účtovných kníh.

Zisťovanie počiatočných stavov prakticky znamená zistenie stavu majetku a záväzkov k poslednému dňu vedenia DE. Následne na to sa otvárajú účtovné knihy, tzn. v prvý deň zahájenia účtovníctva sa zapisujú počiatočné stavy aktívnych a pasívnych účtov získané z DE.

Sú to zostatky z :

- evidencie príjmov a výdavkov – pokladňa, bežný účet, peniaze na ceste
- inej evidencie – zásoby, pohľadávky, záväzky, dlhodobý majetok
- z evidencie časového rozlíšenia, rezerv a ďalšieho majetku – rezervy, finančný leasing, oceňovacie rozdiely

### Otvorenie účtovných kníh :

Základné postupy pri otváraní a uzatváraní účtovných kníh obsahuje Český účetní standard (ďalej ČÚS) č. 002 a to za účelom dosiahnutia súladu pri používaní účtovníckych metód. Podľa ČÚS musí účtovná jednotka postupovať na začiatku a na konci účtovného obdobia.

Účty hlavnej knihy sa otvárajú účtovnými zápismi. Na otváranie účtovných kníh slúži účtová skupina 70 – Účty rozvažné (napr. Účet 701 – Počiatočný účet rozvažný). „Súvztážnym účtom k aktívnym a pasívnym účtom počiatočných zostatkov je účet 701 – Počiatočný účet rozvažný. Tento účet musí mať zhodné strany MD a D. To bude zaistené zúčtovaním jeho zostatku na účet 491 – Individuálny účet podnikateľa (na MD alebo D, podľa potreby). Zostatok tohto účtu nie je možné nijak skontrolovať, je akýmsi vlastným zdrojom individuálneho podnikateľa a to od zahájenia podnikania. Miesia sa tu vklady, zisky, osobné výbery a straty za celú dobu podnikania. Po tejto operácii je účet 701 nulový.“<sup>16</sup>

Ukážku konkrétneho príkladu účtovania uvádzam v prílohe č.5, s.88. Minimálna doba vedenia účtovníctva po zápise do obchodného registra je nasledujúcich päť po sebe idúcich účtovných období. Výnimkou z tohto pravidla je ukončenie činnosti.

## **B. Daňové dopady do základu dane po prechode z DE na účtovníctvo**

V deň ukončenia podnikania formou FO je potrebné urobiť inventarizáciu majetku, kedy sa zisťuje hodnota pohľadávok, záväzkov a nespotrebovaných zásob. Tieto údaje slúžia k úprave základu dane v daňovom priznaní za posledné zdaňovacie obdobie podnikania formou FO. Súčasne sa z týchto údajov zisťujú počiatočné stavy aktívnych a pasívnych účtov ku dňu zahájenia činnosti s.r.o.

Zmena základu dane po premene právnickej osoby je zaujímavá z hľadiska konštrukcie základu dane a takisto z ekonomického hľadiska.

Základ dane sa v súlade s prílohou č.2 ZDP upravuje takto:

- zvýšenie stavu o hodnotu zásob, cenín, poskytnutých záloh a pohľadávok
- zníženie stavu o hodnotu prijatých záloh a záväzkov

---

<sup>16</sup>Por. PILAŘOVÁ, I.,Přechod fyzických osob z daňové evidence na účetnictví k 1.1. 2010,*Otázky & odpovědi z praxe*,2009,č.12.

[http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d7996v10649-prechod-fyzickych-osob-z-danove-evidence-na-ucetnictvi-k-1/?search\\_query=p%C5%99echod+fyzick%C3%BDch+osob+z+da%C5%88ov%C3%A9+evidence+na+%C3%BA%C4%8Detnictv%C3%AD+k+1.1.2010&search\\_results\\_page=](http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d7996v10649-prechod-fyzickych-osob-z-danove-evidence-na-ucetnictvi-k-1/?search_query=p%C5%99echod+fyzick%C3%BDch+osob+z+da%C5%88ov%C3%A9+evidence+na+%C3%BA%C4%8Detnictv%C3%AD+k+1.1.2010&search_results_page=)

V praxi to znamená postup uvedený v schéme č.4, s.42 v aplikačnej časti tejto práce. Daňové dopady nastanú v prvom roku vedenia účtovníctva.

Ekonomické následky po úprave základu dane môžu byť nepríjemné, preto existuje možnosť zmierniť ich rozložením do nasledujúcich deviatich zdaňovacích období. Túto možnosť dáva ustanovenie § 23 ods. 14 ZDP a to tak, že sa hodnota pohľadávok a zásob zahrnie do základu dane postupne, pričom sa nemusí jednať o rovnaké čiastky. V poslednom, čiže deviatom zdaňovacom období treba myslieť na to aby sa všetky čiastky zahrnuli do základu dane.

### **C. Administratívne úkony spojené s transformáciou**

Ešte pred založením obchodnej spoločnosti musí FO ukončiť svoju činnosť, tzn. má oznamovaciu povinnosť voči Okresnej správe sociálneho zabezpečenia, zdravotnej poisťovni a voči finančnému úradu. Lehoty pre oznamovaciu povinnosť sa u jednotlivých úradov rôznia, sú dané legislatívne a za ich nedodržanie hrozia pokuty. Dôležitou povinnosťou je archivácia dokladov súvisiacich s podnikaním formou FO (viď príl. č.6, s. 89).

Aby s.r.o. mohla vzniknúť je treba uskutočniť viaceré administratívne kroky na príslušných úradoch. Zákonné lehoty, ktoré majú úrady na schválenie žiadostí stanovené bývajú rôzne dlhé a preto treba na podanie potrebných dokumentov myslieť s dostatočným časovým predstihom. Veľkú pozornosť treba venovať príprave žiadostí a dokumentov, pretože formálne chyby a následné opravy a dopĺňanie oddiaľujú založenie spoločnosti a tým zabraňujú vo vykonávaní ekonomickej činnosti s finančnými stratami.

Úkony spojené so založením s.r.o. sú :

- spísanie zakladateľskej listiny
- zloženie základného kapitálu spoločnosti
- zápis spoločnosti do obchodného registra
- registrácia spoločnosti na finančnom úrade

### Zakladateľská listina :

Spoločnosť s ručením obmedzeným je založená spísaním a podpisom zakladateľskej listiny, ktorá sa spisuje formou notárskeho zápisu a musí podľa § 146 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodných korporáciách obsahovať:<sup>17</sup>

- firmu a sídlo spoločnosti
- určenie spoločníkov
- predmet činnosti
- výšku základného kapitálu a výšku vkladu každého spoločníka<sup>18</sup>
- mená a bydliská spoločníkov
- určenie druhov podielov každého spoločníka
- počet jednatel'ov a spôsob ich jednaní za spoločnosť
- určenie správcu vkladu
- iné údaje, kt. vyžaduje obchodný zákonník

Akým spôsobom budú zložené vklady, to stanovuje spoločenská zmluva<sup>19</sup>. Najobvyklejším spôsobom je založenie bankového účtu. Vklady sa vznikom spoločnosti stávajú jej majetkom a sú voľne disponibilné.

### Návrh na zápis do obchodného registra :

Finálnym krokom ku založeniu s.r.o. je podanie návrhu na zápis do obchodného registra, ktorý sa podáva u príslušného registrového súdu. Okrem oficiálneho formulára sa k návrhu prikladajú početné prílohy :

- za spoločnosť

---

<sup>17</sup>Por. zákon č. 90/2012 Sb., § 146 a § 147

<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=9&idBiblio=74908&recShow=145&fulltext=&nr=90~2F2012&part=&name=&rpp=15#parCnt>.

<sup>18</sup>od 1.1. 2014 činí vklad minimálne 1 Kč

<sup>19</sup>Por. zákon č. 90/2012 Sb., § 144

<<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=1&idBiblio=74908&recShow=143&fulltext=&nr=&part=&name=90~2F2012&rpp=100#parCnt>>.



- zakladateľská listina
- oprávnenie k podnikateľskej činnosti
- listina osvedčujúca právny dôvod užívania miestností (tj. výpis z katastra nehnuteľností nie starší ako 3 mesiace osvedčujúci vlastnícke právo k priestorom, do ktorých spoločnosť umiestnila svoje sídlo. Pokiaľ nie je vlastníkom súhlas vlastníka priestorov alebo správcu splnomocneného k udeleniu súhlasu s umiestnením sídla)
- doklady o splnení vkladovej povinnosti
- za jednatel'a
  - výpis z registra trestov nie starší než 3 mesiace
  - čestné prehlásenie jednatel'a, že je spôsobilý k právnym úkonom, že spĺňa podmienky k vykonávaniu činnosti a spĺňa podmienky podľa §38 I Obch. zákonníka

Registrový súd vydá na základe návrhu na zapis do obchodného registra rozhodnutie o zápise do obchodného registra. Týmto rozhodnutím vzniká s.r.o. a povinnosť viesť účtovníctvo.

Dielčí záver:

**Založenie s.r.o. je časovo pomerne náročný proces ku ktorému sa viažu mnohé administratívne kroky a samozrejme finančné náklady. Vznikom s.r.o. vzniká povinnosť viesť účtovníctvo. Založenie s.r.o. je možné ponechať na spoločnostiach, ktoré sa na túto oblasť špecializujú, čo na jednej strane znamená časovú úsporu ale nie úsporu finančnú. Transformáciu podnikania možno zvažovať pri rozširovaní služieb zdravotníckeho zariadenia, pri spolupráci s ďalším, resp. ďalšími lekármi a v prípadoch dedičského konania. Pokiaľ sa však organizácia lekárskej praxe nebude meniť a zostane v pôvodnom zložení – jeden lekár a jedna zdravotná sestra, nie je dôvod podstupovať časovo a organizačne náročnú premenu podnikania. Mnohokrát používané argumenty o väčšej prestíži formy s.r.o. v podnikateľskom prostredí sú v prípade lekárskeho povolania neopodstatnené. V prospech FO hovorí samozrejme nižšie daňové zat'azenie a možnosť využívať výhodné výdajové paušály.**

### 1.4.3 Nadobudnutie dlhodobého hmotného majetku

V priebehu lekárskej činnosti v súvislosti so zastarávaním zariadenia či rozširovaním lekárskeho služieb vznikne potreba, resp. nutnosť zadovážiť potrebné zariadenie pre účely prevádzky ordinácie.

Z účtovníckeho pohľadu sa každé novonadobudnuté zariadenie stáva majetkom, ktorý podlieha deleniu na základe dvoch kritérií.

#### Kritériá pre rozdelenie majetku :

- vstupná cena >40 000 Kč, resp. > 60 000 Kč
- prevádzkovo-technické funkcie > 1 rok

Majetok sa týmto spôsobom kategorizuje na dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok (viď sch. č.3, s.27). Aby sa docielilo súladu pri používaní účtovných metód, tak základné postupy účtovania vrátane rozdelenia majetku uvádza Český účetní standard pro podnikatele č. 013, dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek.

Z daňového hľadiska sa majetok môže zahrnúť do obchodného majetku firmy alebo môže zostať majetkom v osobnom vlastníctve. Obe možnosti majú vplyv na výšku daňových výdavkov a je vhodné vopred zvážiť, ktorá z možností prinesie väčšie výhody.

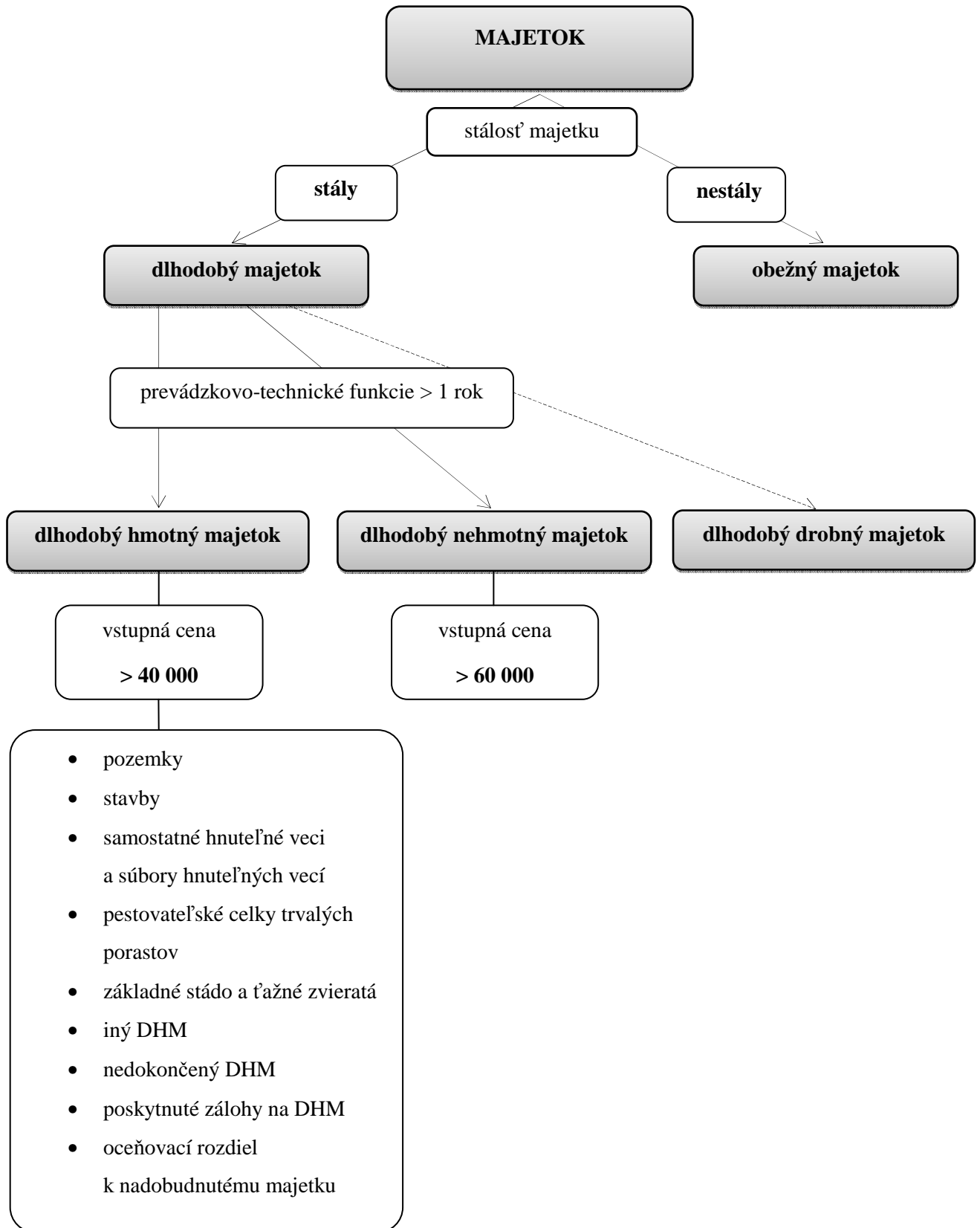
#### Definícia dlhodobého hmotného majetku (ďalej DHM):

„Stručne by sme mohli povedať, že DHM sú samostatné hnuiteľné veci, prípadne súbory hnuiteľných vecí so samostatným technicko-ekonomickým určením, ktorých vstupná cena je vyššia než 40 000 Kč a prevádzkovo-technické funkcie majú dlhšie než jeden rok. Ďalej sú to budovy, domy, byty, nebytové priestory, stavby s určitými výnimkami a iný majetok vymedzený zákonom.“<sup>20</sup>

---

<sup>20</sup>Zlámal, J., *Základy účetnictví pro management zdravotnictví*.str.28

Schéma č.3 Rozdelenie majetku



zdroj : vlastný

Obsahovým vymedzením majetku sa zaoberá vyhláška č. 500/2002 Sb., ktorou sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona č. 563/1991 Sb., o účtovníctví.

DHM možno získať :<sup>21</sup>

- kúpou
- darovaním
- dedením
- vlastnou činnosťou
- iným spôsobom, napr. reštitúciou, odpadom atď.

Pre účely tejto diplomovej práce sa budem zaoberať **kúpou DHM**. Financovať nákup je možné z vlastných zdrojov alebo z cudzích zdrojov formou úveru alebo leasingu. Jednotlivé spôsoby financovania sa od seba líšia nielen finančnými podmienkami, ktoré si stanoví finančná inštitúcia ale aj tým ako sa nákup DHM zachytí do DE a nakoniec aj možnosťami daňovej optimalizácie.

Nadobudnutie DHM kúpou vyžaduje uzatvorenie kúpnej zmluvy, ktorá sa uzatvorí medzi predávajúcim a kupujúcim. Obsah kúpnej zmluvy si obe strany dohodnú sami. Pri využití cudzích zdrojov na financovanie nákupu sa uzatvára úverová zmluva podľa § 2395 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník a zmluva o nájme podľa § 2201 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

Z hľadiska dane z príjmu je podstatné, či sa nadobudnutý majetok zahrnie do obchodného majetku alebo nezahrnie. Pokiaľ bude zahrnutý do majetku firmy prevádzkovateľa zdravotníckeho zariadenia, stane sa DHM, je potrebné zapísať ho do evidencie DHM a určiť **odpisový plán**. Práve odpisy sú položky, ktoré sa premietnu do výdajov a tým ovplyvňujú (znižujú) základ dane z príjmu.

#### Odpisy DHM :

V súčasnosti rozlišujeme dva druhy odpisov :

- účtovné
- daňové

---

<sup>21</sup>Zlámal, J.,*Základy účtovníctví pro management zdravotnictví*. str.46

Účtovné odpisy nie sú povinné, ale vyjadrujú proces postupného opotrebovania DHM a vstupujú do kalkulácie služieb a výrobkov. Vzhľadom na to, že účtovné odpisy môžu byť rovnaké ako daňové, existuje možnosť viesť len daňové odpisy.

Podľa prílohy č. 1 ZDP sa majetok triedi do šiestich odpisových skupín, pre ktoré sú stanovené ročné odpisové sadzby, resp. koeficienty pre výpočet odpisov (§ 31 a § 32 ZDP) a doba odpisovania (§ 30 ZDP). Tabuľku ročných odpisových sadzieb a koeficientov odpisovania s príkladmi majetku zaradeného do rôznych odpisových skupín uvádzam v prílohe č.7, s.90.

Odpisovať DHM je možné rovnomernou metódou alebo zrýchlenou metódou. V prvom roku odpisovania sa stanoví metóda odpisovania, ktorá sa v ďalších rokoch nesmie meniť. DHM sa odpisuje najvyššie do vstupnej ceny, resp. zvýšenej vstupnej ceny. Odpisy sú daňovo uznateľnými výdavkami, preto je správne zvolená metóda odpisovania možnosťou ako znížiť daňovú povinnosť. Výhodou zrýchleného odpisovania je vykázanie nižšieho zisku a tým i zníženie základu dane.

Jedným z najbežnejších prípadov nadobudnutia DHM v zdravotníckom zariadení je nákup automobilu, preto sa v ďalšom texte zameriam na túto oblasť.

Pri nákupe automobilu sa predpokladá najmä jeho využitie na služobné účely ale z časti aj na súkromné využitie. Pokiaľ bude prevádzkovateľ zdravotníckych služieb automobil intenzívne využívať na služobné účely, bude s najväčšou pravdepodobnosťou **zahrnutý do obchodného majetku**. Zahrnutie DHM do obchodného majetku úzko súvisí s daňovým zaťažením, kedy sú práve odpisy možnosťou ako znížiť základ dane z príjmu.

Konkrétne možnosti zahrnutia výdavkov do základu dane z príjmu sú<sup>22</sup>:

- odpisy
- výdavky na opravu a údržbu
- zákonné a havarijné poistenie
- diaľničná známka
- cestná daň

---

<sup>22</sup> Por. ZLÁMAL, J. a BOHANESOVÁ, E., Automobil v daňovej evidencii poskytovateľa zdravotníckej služby. *Daně a právo v praxi: čtrnáctideník plný informací z oblasti daní, práva a financí*. 2013, č.10, s.4

- spotrebované pohonné hmoty
- škody spôsobené živelnou udalosťou alebo neznámym páchatelom
- parkovacie poplatky

Pokuty daňovým výdavkom nie sú.

Využitie automobilu, ktorý nie je nezahrnutý v obchodnom majetku na služobné účely sa vo výdavkoch uplatní len ako náklad spojený so služobnou cestou.

Možnosti zníženia základu dane z príjmu sa rôznia takisto od spôsobu nadobudnutia motorového vozidla, tj. z vlastných alebo z cudzích zdrojov.

#### Nadobudnutie DHM z vlastných zdrojov:

Nákup vozidla z vlastných zdrojov predstavuje najjednoduchšiu, ale v praxi menej častú variantu nákupu. Z hľadiska vlastníckeho vzťahu k automobilu je situácia jednoduchá – kupujúci je súčasne majiteľom vozidla (je zapísaný v technickom preukaze ako vlastník). Z hľadiska DE sa kúpa prejaví znížením stavu na bežnom účte, nadobúdacía cena sa **nesmie** zapisovať ako výdaj. Z hľadiska dane z príjmu sú položkami znižujúcimi základ dane daňové odpisy.

#### Nadobudnutie DHM z cudzích zdrojov:

Častejšou variantou financovania automobilu býva :

- a) úver
- b) finančný leasing

Ad a) :

Rôzne finančné inštitúcie (bankové či nebankové) ponúkajú na financovanie nákupu rozličné úverové produkty. Často býva ponúkaný spotrebiteľský alebo hotovostný úver. Pokiaľ lekár využije ako možnosť financovania úver, stáva sa pri uzatváraní kúpnej zmluvy vlastníkom automobilu. V tomto smere je situácia rovnaká ako pri financovaní z vlastných zdrojov. Inak sa však investícia prostredníctvom úveru premietne do DE. V DE sa medzi výdavky zahrnú úroky z úveru a odpisy automobilu.

Ad b)

Pre FO je u leasingových spoločností aktuálny finančný leasing. Leasing je vlastne prenájom majetku, kde býva spravidla vlastníkom (a súčasne prenajímateľom) leasingová spoločnosť. Nájomca po celú dobu trvania leasingu platí leasingové splátky a po ukončení nájmu prejde automobil do vlastníctva nájomcu. Ako daňovo uznateľný výdaj možno uplatniť v súlade s § 24 odst. 2 písm. h) ZDP leasingové splátky. Odpisy v prípade leasingu uplatňuje majiteľ automobilu.

Dielčí záver :

**Každá z možností nákupu DHM má svoje prednosti či úskalia. Financovanie z vlastných zdrojov je atraktívne svojou nenáročnosťou – podpisom kúpnej zmluvy sa prevádzkovateľ zdravotníckeho zariadenia stáva majiteľom a nemá záväzky voči finančným inštitúciám, ako daňový výdaj môže uplatniť odpisy. Pri nedostatku vlastných zdrojov sa využíva dlhové financovanie – najčastejšie úver a leasing. Finančný leasing neumožňuje počas splácania vlastniť automobil a riziko spojené s užívaním majetku nesie poskytovateľ zdravotníckych služieb (napr. v prípade poškodenia). Okrem tejto skutočnosti je tu fakt, že leasing je značne drahým spôsobom financovania bez možnosti využívať odpisy ako daňový výdavok (daňovým výdavkom sú leasingové splátky ale len pri splnení podmienok daných ZDP). Naopak, pokiaľ si lekár vyberie úver, stáva sa vlastníkom DHM a základ dane si môže znížiť odpismi a úrokmi.**

**Dlhové financovanie znižuje základ dane a prináša úspory na dani z príjmu a týmto spôsobom zvyšuje výnosy. Na druhej strane predstavuje záťaž, ktorá pri nestabilite a nízkych ziskoch môže viesť k bankrotu. Preto je nutné optimalizovať mieru zadĺženia pri investíciách z cudzích zdrojov.**

## **2 Aplikačná časť**

### **2.1 Cieľ**

V aplikačnej časti diplomovej práce popisujem a analyzujem vybrané problémy DE ordinácie praktického lekára pre dospelých z legislatívneho hľadiska a možného ekonomického dopadu. Analýzou získaných údajov z DE vyberiem ekonomicky najvhodnejšiu formu riešenia konkrétneho problému.

### **2.2 Metódy**

Téma mojej diplomovej práce je nevýskumná, preto som sa pri písaní držala teoretických a analytických postupov, pričom som použila indukciu a komparáciu. Objektom analýzy je neštátne zdravotnícke zariadenie typu FO – praktický lekár pre dospelých zamestnávajúci jednu zdravotnú sestru. Ordinácia je umiestnená v zdravotnom stredisku. Lekár je podľa požiadaviek témy FO podnikajúcou na základe zvláštnych predpisov, vedie DE, vlastní osobný automobil. Zdrojom údajov pre praktickú časť práce je DE. Údaje sa týkajú časového horizontu 1 roka.



## 2.3 Výpočty

### 2.3.1 Paušálne výdavky na dopravu

Uplatňovanie paušálneho výdavku na dopravu je možné na základe §24 odst. zt ZDP. Predstavuje možnosť eliminovať prebytočnú administratívu prevádzkovateľa lekárskej praxe využívajúceho automobil na dosiahnutie a udržanie príjmu. Na druhej strane však jeho uplatnenie nie je vhodné v každej situácii, naopak, výhodnejšie môže byť uplatnenie výdavkov na dopravu v skutočnej výške. Na konkrétnom prípade demonštrujem jednotlivé možnosti uplatnenia výdavkov na dopravu, ich výhody a nevýhody spolu s daňovým dopadom.

#### Parametre nášho prípadu :

- typ automobilu : Škoda Octavia Combi, diesel, r.v. 2009, 77 kW, 1900 cm<sup>3</sup> , priemerná spotreba podľa technického preukazu 5l na 100 km, nadobúdacía cena 300 000 Kč, zakúpený ako nový, 5 rokov bez nehody, používaný na služobné i súkromné účely v pomere 60% na služobné účely a 40% na súkromné účely, metóda odpisovania rovnomerná
- počet najazdených kilometrov ročne 15 600, z toho :
  - na služobné účely 9 360 km
  - na súkromné účely 6 240 km
- spotreba PHM činí ročne 780 l, z toho na :
  - služobné účely 468 l
  - súkromné účely 312 l

### Výpočet možností uplatnenia výdavkov na dopravu

V tejto časti ukážem a vysvetlím tieto možnosti uplatňovania výdavkov na dopravu :

- paušálne výdavky
- krátené paušálne výdavky
- výdavky v skutočnej výške

Z pohľadu dane z príjmu je zásadná voľba medzi zahrnutím a nezahrnutím automobilu **do obchodného majetku** firmy, ktorá ovplyvňuje výšku skutočných výdavkov na dopravu a ich preukazovanie. Neovplyvňuje výšku paušálneho, resp. kráteného paušálneho výdavku na dopravu.

V daňovom priznaní voľba medzi firemným a súkromným (občianskym) autom dáva možnosť uplatniť odpisy a výdavky prevádzkového charakteru ako daňový výdavok.

Tabuľka č.2. Výdavky na dopravu – firemný automobil

	Ročné výdavky za rok 2011 v Kč		
	skutočná výška	paušál	krátený paušál
opravy	4 400	5 000 x 12 mesiacov	4000 x 12 mesiacov
údržba	2 400		
technické prehliadky	-		
meranie emisií	-		
povinné ručenie	7 604		
havarijné pistenie	10 500		
diaľničná známka	1 200		
parkovné	1 040		
pohonné hmoty	14 400		
cestná daň	3 000		
<b>súčet</b>	<b>44 544</b>	<b>60 000</b>	<b>48 000</b>

zdroj : vlastný

Výdavky na dopravu občianskym automobilm na služobné účely sa evidujú počtom najazdených kilometrov a spotrebou pohonných hmôt, tzn. ako služobnú cestu.

Výdavky sú rozdelené na dve zložky :

- fixnú
- variabilnú

Fixná zložka predstavuje sadzbu cestovných náhrad podľa vyhlášky č. 377/2010 Sb. (stanovuje ju Ministerstvo práce a sociálnych vecí podľa § 189 zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce) a je určená čiastkou 3,70 Kč na 1 km jazdy. Variabilná zložka je súčinom spotreby pohonných hmôt a ceny pohonných hmôt. V našom prípade je cena za 1 liter stanovená podľa vyhlášky č. 377/2010 Sb. Súčet fixnej a variabilnej zložky predstavuje skutočnú výšku výdavkov.

Fixná zložka :  $3,70 \times 9\,360 = 34\,632$  Kč

Variabilná zložka :  $468 \times 30,8 = 14\,414,4$  Kč

Skutočná výška výdavkov :  $34\,632 + 14\,414,4 = 49\,046,4$  Kč

Tabuľka č.3 Výdavky na dopravu – súkromný automobil

	Ročné výdavky za rok 2011 v Kč		
	skutočná výška	paušál	krátený paušál
opravy	-	5 000 x 12 mesiacov	4000 x 12 mesiacov
údržba	-		
tech. prehliadky	-		
meranie emisií	-		
povinné ručenie	-		
havarijné pistenie	-		
diaľničná známka	-		
parkovné	-		
PHM	49 046,4		
cestná daň	-		
<b>súčet</b>	<b>49 046,4</b>	<b>60 000</b>	<b>48 000</b>

Z tabuľky č. 2 a 3 je zrejmé, že výška paušálneho a kráteného paušálneho výdavku je rovnaká pre firemné aj pre občianske auto. Vzhľadom na to, že lekár využíva auto aj na služobné a aj na súkromné účely, nie je pre neho aktuálna možnosť uplatňovať paušálne výdavky na dopravu. Uplatnenie paušálnych výdavkov by využil jedine v situácii keď by automobil využíval čisto na služobné účely. Vo výpočtoch uvádzam paušálne výdavky pre porovnanie s ostatnými možnosťami.

Keďže auto je využívané nielen na dosiahnutie a udržanie príjmov, ale aj na súkromné účely, bude nutné paušálne výdavky na dopravu krátiť podľa §24 ods. zt ZDP, tzn.lekár bude uplatňovať 80% paušálnych výdavkov, tzv.**krátený paušálny výdavok**.

V našom prípade to znamená možnosť uplatniť krátený paušálny výdavok vo výške **4 000 Kč** mesačne, tzn. ročne **48 000 Kč** (vid' tab. č.2,s. 34).

Druhou možnosťou zostáva uplatňovanie výdavkov na dopravu v skutočnej výške, tzn. pri zahrnutí automobilu do firemného majetku tieto výdavky činia **44 544 Kč**, pri nezahrnutí automobilu do firemného majetku výdavky činia **49 046,4 Kč**.

Lekár má v tejto chvíli 2 možnosti uplatňovania výdavkov na dopravu :

1. uplatnenie výdavkov v skutočnej výške
2. uplatnenie krátených paušálnych výdavkov

Výška daňovo uznateľných výdavkov sa líši v závislosti od varianty uplatňovania výdavkov na dopravu, preto je vhodné zohľadniť aj tento parameter.

Výška daňovo uznateľných výdavkov sa mení v závislosti od týchto faktorov :

- a. uplatňovanie výdavkov na dopravu v skutočnej výške
- b. uplatňovanie paušálnych výdavkov
- c. uplatňovanie krátených paušálnych výdavkov
- d. zahrnutie automobilu do obchodného majetku
- e. nezahrnutie automobilu do obchodného majetku

Ak je automobil zahrnutý do obchodného majetku firmy, sú **odpisy** možnosťou ako znížiť základ dane z príjmu. Odpisovať automobil je možné rovnomernou alebo

zrýchlenou metódou. Metódu odpisovania si prevádzkovateľ zdravotníckeho zariadenia zvolí sám, ale neskôr ju nesmie meniť. V tabuľkách č.4 a č.5 uvádzam výpočet a výšku odpisov automobilu. Automobil je zaradený v odpisovej skupine 2, čo znamená dobu odpisovania 5 rokov. Priradené odpisové sadzby pre rovnomerné odpisovanie sú v prvom roku 11 %, v ďalších rokoch 22,25 %.

Tabuľka č. 4 Odpisy – rovnomerná metóda

rok	výpočet výšky odpisu	odpis
<b>2009</b>	300 000 x 11 %	33 000
<b>2010</b>	300 000 x 22,25 %	66 750
<b>2011</b>	300 000 x 22,25 %	<b>66 750</b>
<b>2012</b>	300 000 x 22,25 %	66 750
<b>2013</b>	300 000 x 22,25 %	66 750

zdroj : vlastný

Takisto pre zrýchlenú metódu odpisovania platí zaradenie automobilu do odpisovej skupiny 2, dobu odpisovania 5 rokov. Koeficient odpisovania je v prvom roku 5, v ďalších rokoch 6.

Tabuľka č. 5 Odpisy – zrýchlená metóda

rok	výpočet výšky odpisu	odpis	zostatková cena
<b>2009</b>	300 000 / 5	60 000	300 000 – 60 000 = 240 000
<b>2010</b>	2 x 240 000 / (6-1)	96 000	240 000 – 96 000 = 144 000
<b>2011</b>	2 x 144 000 / (6-2)	<b>72 000</b>	144 000 – 72 000 = 72 000
<b>2012</b>	2 x 72 000 / (6-3)	48 000	72 000 – 48 000 = 24 000
<b>2013</b>	2 x 24 000 / (6-4)	24 000	24 000 – 24 000 = 0

zdroj : vlastný

Po porovnaní obidvoch metód odpisovania je pre rok 2011 vyšší daňový odpis a to vo výške 72 000 Kč. Táto čiastka potom zvýši daňovo uznateľné výdavky na dopravu (viď. tab. č.6, s. 38), preto je pred začatím odpisovania výhodné zauvažovať, ktorá metóda odpisovania prinesie väčšiu daňovú úsporu.

Tabuľka č.6 Daňovo uznateľné výdavky automobilu zahrnutého do firemného majetku

	<b>daňovo uznateľné výdavky v závislosti od uplatnenia výdavkov na dopravu v Kč</b>				
	<b>skutočná výška</b>		<b>paušál</b>	<b>krátený paušál</b>	
<b>opravy</b>	4 400	} $41\,544 \times 60\% = 24\,926,4$	4 400	} $26\,104 \times 80\% = 20\,883,2$	
<b>údržba</b>	2 400		2 400		
<b>tech. prehliadky</b>	-		-		
<b>meranie emisií</b>	-		-		
<b>povinné ručenie</b>	7 604		7 604		
<b>havarijné poistenie</b>	10 500		10 500		
<b>diaľničná známka</b>	1 200		1 200		
<b>parkovné</b>	1 040		-		-
<b>PHM</b>	14 400		-		-
<b>výška paušálu</b>	-	-	60 000	48 000	
<b>cestná daň</b>	3 000	3 000	3 000	3 000	
<b>odpisy rovnomerné</b>	66 750	$66\,750 \times 60\% = 40\,050$	$66\,750 \times 100\% = 66\,750$	$66\,750 \times 80\% = 53\,400$	
<b>súčet v prípade rovnomerného odpisovania</b>	-	<b>67 976,4</b>	<b>155 854</b>	<b>125 283,2</b>	
<b>odpisy zrýchlené</b>	72 000	$72\,000 \times 60\% = 43\,200$	$72\,000 \times 100\% = 72\,000$	$72\,000 \times 80\% = 57\,600$	
<b>súčet v prípade zrýchleného odpisovania</b>	-	<b>71 126,4</b>	<b>161 104</b>	<b>129 483,2</b>	

zdroj: vlastný

Ďalej musíme zohľadniť pomer využívania automobilu na služobné a súkromné účely (naš prípad 60:40). V prípade uplatnenia skutočnej výšky výdavkov na dopravu musíme **krátiť daňový výdavok** v súlade s pomerom využívania automobilu, tzn. uplatňujeme 60% nákladov spojených s prevádzkou a údržbou vozidla a takisto 60% odpisov.

V prípade uplatňovania paušálneho výdavku na dopravu uplatňujeme 100% nákladov spojených s prevádzkou a údržbou, 100% odpisov a výšku paušálneho výdavku na dopravu.

Podobne postupujeme pri uplatňovaní kráteného paušálu, ako daňový výdavok uplatníme 80% nákladov na prevádzku a údržbu, 80% odpisov a výšku kráteného paušálu.

Z uvedených troch možností uplatnenia daňových výdavkov má lekár na výber tieto možnosti :

1. Uplatnenie skutočných výdavkov na dopravu, v závislosti na metóde odpisovania je daňový výdavok **67 976,4Kč** (pri rovnomernom odpisovaní), resp. **71 126,4Kč** (pri zrýchlenom odpisovaní)
2. Uplatnenie kráteného paušálu, v závislosti na metóde odpisovania je daňový výdavok **125 283,2 Kč** (pri rovnomernom odpisovaní), resp. **129 483,2 Kč** (pri zrýchlenom odpisovaní)

Je vidieť, že zrýchlená metóda daňového odpisovania ovplyvňuje výšku daňovo uznateľného výdavku oproti metóde rovnomernej.

Ak sa lekár rozhodol automobil nezahrnúť do obchodného majetku firmy a používa ho na dosiahnutie a udržanie príjmu, prichádza o možnosť uplatniť ako daňový výdavok odpisy automobilu a náklady spojené s prevádzkou a údržbou automobilu (viď tab. č.7, s. 40).

Tabuľka č.7 Daňovo uznateľné výdavky v závislosti od uplatnenia výdavkov na dopravu

	daňovo uznateľné výdavky v závislosti od uplatnenia výdavkov na dopravu v Kč		
	skutočná výška	paušál	krátený paušál
<b>fixná zložka</b>	34 632	34 632	34 632
<b>variabilná zložka</b>	14 414,4	-	-
<b>výška paušálu</b>	-	60 000	48 000
<b>parkovné</b>	1040	-	-
<b>súčet</b>	<b>50 086,4</b>	<b>94 632</b>	<b>82 632</b>

zdroj: vlastný

Pre uplatnenie daňových výdavkov je potrebné evidovať počet najazdených kilometrov a všetky výdavky spojené s používaním vozidla. Na túto evidenciu sa najlepšie hodí kniha jász. V knihe jász je evidovaný počet kilometrov najazdených na služobné účely, výška náhrady a ostatné výdavky. Výška daňovo uznateľných výdavkov závisí od spôsobu uplatňovania výdavkov na dopravu. V prípade uplatňovania skutočnej výšky je daňovo uznateľným výdavkom fixná a variabilná zložka cestovnej náhrady a parkovné. V prípade uplatnenia paušálu, resp. kráteného paušálu na dopravu predstavuje daňovo uznateľný výdaj výška paušálu, resp. kráteného paušálu a fixná zložka cestovnej náhrady.

Z uvedených troch možností má náš prevádzkovateľ lekárskej praxe opäť len dve :

1. Pri uplatnení skutočných výdavkov na dopravu je možný daňový výdavok **50 086,4 Kč**
2. Pri uplatnení kráteného paušálu je možný daňový výdavok **82 632 Kč**

**Návrh riešenia :**

**Vzhľadom k počtu najazdených kilometrov navrhujem v našom prípade uplatňovať krátené paušálne výdavky na dopravu. Ich výhodou je minimálna administratívna záťaž a fakt, že krátený paušál sa približuje skutočnej výške výdavkov spojených s používaním automobilu. Z hľadiska daní by som mohla**



**odporučiť zahrnutie auta do firemného majetku a týmto spôsobom využiť odpisy ako významnú časť daňovo uznateľných výdavkov, ktoré tak prispejú k zníženiu základu dane.**

### **2.3.2 Transformácia lekárskej praxe z FO na PO**

Prevádzkovatelia súkromných lekárskejších praxí si mnohokrát kladú otázku, či je výhodnejšie podnikat' formou FO alebo PO. Aktuálne vyvstáva táto otázka pri zmenách daňových zákonov a pri ukončení lekárskej činnosti (dedičské konanie, predaj). V tejto stati zmapujem aktuálnu legislatívnu situáciu a pokúsim sa navrhnúť riešenie pre našu lekársku prax.

#### Parametre lekárskej praxe :

- lekárska prax prevádzkovaná formou FO, jeden prevádzkovateľ (lekár) zamestnávajúci jedného zamestnanca (zdravotnú sestru),vedie daňovú evidenciu
- lekár je ženatý, neuplatňuje zľavu na manželku, neuplatňuje zľavu na deti
- ročné zdaniteľné príjmy 1 549 000 Kč, daňovo uznateľné výdaje v skutočnej výške 1 070 000 Kč, hrubá mzda zamestnanca 22 500 Kč
- účtovnou jednotkou sa stane od 1.1.2012

Najčastejším prípadom premeny býva založenie spoločnosti s ručením obmedzeným (ďalej s.r.o.) s jediným spoločníkom, ktorý je súčasne jednatel'om a zamestnancom spoločnosti. Konkrétne administratívne úkony spojené s transformáciou sú uvedené v teoretickej časti.

Prechod podnikania z FO na s.r.o. musíme zohľadňovať nielen z hľadiska daňového dopadu, ktorý zahŕňa daň z príjmu FO a odvody sociálneho a zdravotného poistenia ale takisto z hľadiska účtovníckeho. FO v našom prípade vedie DE, ale premenou na formu PO je povinná viesť účtovníctvo.

#### Účtovnícke operácie pri transformácii FO na PO :

V prvom kroku zisťujeme počiatočné stavy budúcich rozvahových účtov, ktoré nám poskytne DE. Ďalším krokom je otvorenie účtovných kníh. Súvzťažným účtom k aktívnym a pasívnym účtom počiatočných zostatkov je účet 701 – Počiatočný účet

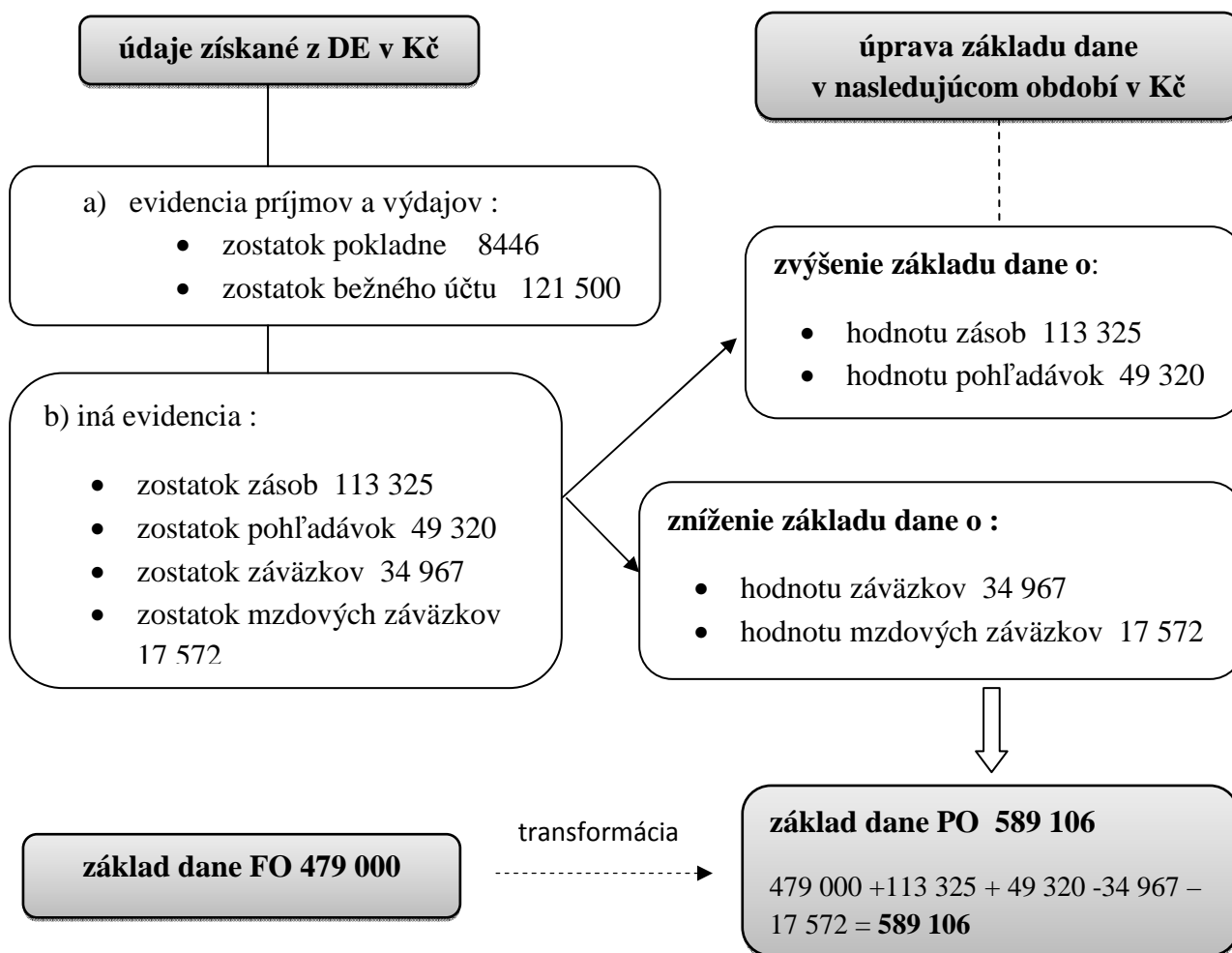
rozvažný. Tento účet má zhodné strany MD a D. Po zúčtovaní počiatočných stavov bude účet 701 nulový. Toto bude zabezpečené zúčtovaním zostatku na účet 491 – Individuálny účet podnikateľa. V našom prípade sa účtovné knihy otvárajú k 1.1.2012. Konkrétny príklad účtovania počiatočných stavov uvádzam v prílohe č.5, s. 87.

Daňový dopad prechodu z DE na účtovníctvo :

Tranformácia praxe prebehne 1.1.2012. Znamená to, že daňové zaťaženie sa prejaví až nasledujúcim daňovým obdobím, konkrétne v roku 2013, kedy správca dane daň vymeria a platca je povinný daň splatiť.

Schéma č.4 ukazuje, akým spôsobom sa upraví základ dane po zmene formy podnikania.

Schéma č. 4 Úprava základu dane po zmene formy podnikania



zdroj: vlastný

Výsledkom operácie je zvýšenie základu dane. V roku 2012 platí sadzba dane pre právnické osoby vo výške 19 %, konečná daň bude vyššia, než by tomu bolo v predošlom zdaňovacom období. Pre znázornenie približného daňového dopadu v ďalších rokoch podnikania som zvolila prehľadnú tabuľkovú formu, ktorá porovnáva výšku dane za zdaňovacie obdobia 2011, 2012 a 2013 (viď tab. č.8, s. 44 a tab. č.9, s.45).

#### **A. podnikanie formou FO**

Základné ekonomické údaje z rokov 2011 sumarizuje tabuľka č.8, s. 44. S daňovým zaťažením súvisia **odvody sociálneho a zdravotného poistenia** (ďalej SP a ZP), ktoré sa vypočítavajú ako súčin ročného základu dane a percentuálnej sadzby určenej pre rok 2011. Percentuálna sadzba pre SP je 29,2 %, pre ZP činí 13,5 %. Ročný základ dane je 479 000 Kč (viď tab. č.8, s. 44). Vymeriavací základ SP určuje § 5b zákona č. 589/1992 Sb., o pojištném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Vymeriavací základ ZP určuje § 3a zákona č. 592/1992 Sb., o pojištném na všeobecné zdravotní pojištění.

#### Výpočet odvodov sociálneho a zdravotného poistenia FO:

vymeriavací základ SP a ZP = 50 % z ročného základu dane = 50 % z 479 000  
= **239 500 Kč**

odvod SP = 29,2 % x 239 500 = **69 934 Kč**

odvod ZP = 13,5 % x 239 500 = **32 332 Kč**

Odvody SP a ZP sa odvádzajú formou mesačných záloh. Podľa ustanovenia § 25 odst. 1 písm. g) ZDP je **daňovo neuznatelným výdajom** poistné na sociálne zabezpečenie a príspevok na štátnu politiku zamestnanosti a poistné na všeobecné zdravotné poistenie hradené poplatníkom majúcim príjmy z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti. Znamená to, že odvody SP a ZP sa **pripočítajú** k vymeranej dani z príjmu (viď tab. č.8, s. 44).

### Výpočet odvodov sociálneho a zdravotného poistenia zamestnanca:

Odvody SP a ZP sa počítajú z hrubej mzdy, tj. 22 500 Kč. Percentuálna sadzba SP zrážaného zamestnancovi je 6,5 %, zamestnávateľom 25 %. Percentuálna sadzba ZP zrážaného zamestnancovi 4,5 %, zamestnávateľom 9 %.

$$\text{odvod SP} = 6,5 \% \times 22\,500 + 25 \% \times 22\,500 = \mathbf{7\,087,5\,Kč}$$

$$\text{odvod ZP} = 4,5 \% \times 22\,500 + 9 \% \times 22\,500 = \mathbf{3\,037,5\,Kč}$$

Podľa ustanovenia § 24 odst. 2 písm. f) ZDP je **daňovo uznateľným výdajom** poistné na sociálne zabezpečenie a príspevok na štátnu politiku zamestnanosti a poistné na všeobecné zdravotné poistenie hradené zamestnávateľom. "Jedná sa o poistné hradené zamestnávateľom z dôvodu zamestnávania pracovníkov."<sup>23</sup> Toto poistné je súčasťou daňovo uznateľných výdavkov.

Tabuľka č.8 Výpočet daňového zaťaženia FO za zdaňovacie obdobie r.2011

	<b>Kč</b>
<b>ročné zdaniteľné príjmy</b>	1 549 000
<b>daňovo uznateľné výdaje</b>	1 070 000
<b>ročný základ dane FO (príjmy – výdaje)</b>	479 000
<b>daň z príjmu FO (15%)</b>	71 850
<b>zľava na dani FO</b>	23 640 <sup>24</sup>
<b>konečná daň (daň z príjmu – zľava na dani)</b>	<b>48 200<sup>25</sup></b>
<b>odvod SP</b>	69 934
<b>odvod ZP</b>	32 332
<b>odvody celkom (konečná daň + odvody SP a ZP)</b>	150 466
<b>čistý príjem (základ dane - odvody celkom)</b>	<b>328 534</b>

zdroj : vlastný

<sup>23</sup>MACHÁČEK, I., Sociální a zdravotní pojištění v účetnictví a v daních z příjmu (dokončení), *Účetnictví v praxi: měsíčník plný informací pro účetní a daňovou praxi*,2010,č.8,

<http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d25842v34202-socialni-a-zdravotni-pojisteni-v-ucetnictvi-a-v-danich-z-prijmu/>

<sup>24</sup> v roku 2012 bola zľava na dani znížená o tzv. „povodňová“ daň

<sup>25</sup> po zaokrúhlení na celé stovky dolu

V roku 2012 odvedie lekár daň z príjmu vo výške **48 210 Kč** (tj. 479 000 x 15 %), celkové odvody vrátane ročných záloh na SP a ZP činia 150 476 Kč.

V tabuľke č.9 je uvedené ako by vyzeralo daňové zaťaženie za zdaňovacie obdobia 2012 a 2013, pokiaľ by nedošlo k transformácii podnikania na s.r.o. Pre zjednodušenie a názornosť predpokladám nezmenené ekonomické parametre.

Tabuľka č.9 Výpočet daňového zaťaženia FO za zdaňovacie obdobie 2012 a 2013

rok	2012	2013
	<b>Kč</b>	
<b>ročné zdaniteľné príjmy</b>	1 549 000	
<b>daňovo uznateľné výdaje</b>	1 070 000	
<b>ročný základ dane FO (príjmy – výdaje)</b>	479 000	
<b>daň z príjmu FO (15%)</b>	71 850	
<b>zľava na dani FO</b>	24 840	
<b>konečná daň (daň z príjmu – zníženie d.)</b>	<b>47 000</b>	
<b>solidárne zvýšenie dane<sup>26</sup></b>	-	21 460
<b>odvod SP</b>	69 934	
<b>odvod ZP</b>	32 332	
<b>odvody celkom (konečná daň + odvody SP a ZP)</b>	149 266	170 726
<b>čistý príjem (základ dane - odvody celkom)</b>	<b>329 734</b>	<b>308 274</b>

zdroj : vlastný

Rovnaké ekonomické ukazovatele pre zdaňovacie obdobia rokov 2012 a 2013

<sup>26</sup>Solidárne zvýšenie dane , ktoré je medzi verejnosťou známe ako „milionárska daň“ je opatrenie v súvislosti so znižovaním schodku verejného rozpočtu a je ošetrené zákonom č. 500/2012. Účinnosť nadobudol 1.1.2013. Solidárne zvýšenie dane je vymerané z rozdielu medzi príjmami, ktoré sú zahrnuté do základu dane a maximálnou výškou vymeriavacieho základu pre sociálne poistenie. Daň predstavuje 7 % z tohoto rozdielu a je príplatkom k dani z príjmu FO.V praxi to znamená, že v roku 2014 si prevádzkovateľ lekárskej praxe pripláť k dani z príjmu navyše čiastku vo výške 21 460 Kč.

Výpočet solidárneho zvýšenia dane:

základ dane : 1 549 000 Kč

max. vymeriavací základ pre sociálne poistenie : 1 242 432 Kč

**Solidárne zvýšenie dane = (1 549 000 – 1 242 432) x 0,07 = 21 460 Kč**

by mohli vyvolávať predpoklad, že čistý príjem bude pre obe nasledujúce zdaňovacie obdobia rovnaký. V praxi to ale znamená, že v roku 2014 si prevádzkovateľ lekárskej praxe priplatí k dani z príjmu navyše čiastku vo výške 21 460 Kč (solidárne zvýšenie dane), ktorá čistý ročný príjem zníži. Okrem iného je práve toto praktický príklad neustálych a nepredvídateľných zmien v daňovej legislatíve, ktoré sa odrazia v daňovom zaťažení platcu.

## **B. podnikanie formou s.r.o.**

Daňové zaťaženie po prechode na formu PO sa ukáže v nasledujúcom období, tzn. v roku 2013. Pre zjednodušenie výpočtov predpokladajme, že ekonomické výsledky za zdaňovacie obdobia 2012 a 2013 budú rovnaké ako v roku 2011.

### Výpočet odvodov sociálneho a zdravotného poistenia:

Podobne ako u odvodov SP a ZP FO sa stanoví vymeriavací základ SP a ZP. Vymeriavací základ činí 50 % z ročného základu dane. Percentuálna sadzba SP je 29,2 % (znížená sadzba 26,2 % je aktuálna pre tie PO, ktoré majú dochodkové sporenie), sadzba ZP činí 13,5 %.

### Výpočet v prvom roku podnikania :

- vymeriavací základ SP a ZP : 74 220 Kč
- odvod SP = 29,2 % x 74 220 = **21 673 Kč**
- odvod ZP = 13,5 % x 74 220 = **10 020 Kč**

Odvody SP a ZP sa odvádzajú formou mesačných záloh.

V prvom roku podnikania, v našom prípade to znamená prvý rok podnikania formou s.r.o., sa zálohy na poistné vypočítavajú **z minimálneho vymeriavacieho základu**, ktorý činí 74 220 Kč. V nasledujúcom roku poplatník podá „Přehled o příjmech a výdajích“ a na základe týchto údajov doplatí poistné za predchádzajúci rok.

Hospodársky výsledok sa v prvom roku podnikania zvyšuje o hodnotu zásob a pohľadávok, tj. o 162 645 Kč a znižuje sa o hodnotu záväzkov, tj. o 52 539 Kč (viď tab. č. 10, s.47) takto :

$$479\,000 + 162\,645 - 52\,539 = 589\,106 \text{ Kč}$$

Po zaokrúhlení je čiastka 589 000 Kč základom dane z príjmu PO, z ktorého vypočítame daň :

$$589\,000 \times 19\% = \mathbf{111\,910 \text{ Kč}}$$

Prvý rok podnikania po transformácii, tj. rok 2012 kompletizuje po ekonomickej stránke tabuľka č.10.

Tabuľka č.10 Ekonomické výsledky podnikania formou s.r.o. za zdaňovacie obdobie r. 2012

	<b>Kč</b>
<b>ročné zdaniteľné príjmy</b>	1 549 000
<b>daňovo uznateľné výdaje</b>	1 070 000
<b>hospodársky výsledok</b>	479 000
<b>čiastky, o ktoré sa zvyšuje hospodársky výsledok</b>	162 645
<b>čiastky, o ktoré sa znižuje hospodársky výsledok</b>	52 539
<b>základ dane PO</b>	589 000 <sup>27</sup>
<b>daň z príjmu PO (19%)</b>	111 910
<b>zľava na dani</b>	24 840
<b>konečná daň</b>	<b>87 070</b>
<b>odvod SP</b>	21 673
<b>odvod ZP</b>	10 020
<b>odvody celkom (konečná daň + odvody SP a ZP)</b>	118 763
<b>čistý príjem (základ dane - odvody celkom)</b>	<b>470 237</b>

zdroj : vlastný

Po transformácii podnikania na s.r.o. zaplatí podnikateľ daň vo výške 87 090 Kč. V porovnaní s čiastkou, ktorá mu bola vymeraná za predchádzajúce zdaňovacie obdobie, tj. v čase podnikania formou FO, je značne vyššia. Je zrejmé, že prechod vyvolá značnú ekonomickú záťaž, preto by daňový poplatník mohol využiť možnosť rozloženia dane až na nasledujúcich deväť zdaňovacích období.

<sup>27</sup> po zaokrúhlení na celé tisíce dolu

V ďalšej tabuľke (tab. č.11) uvádzam predpokladanú výšku vymeranej dane za zdaňovacie obdobie r. 2013 a 2014 pri zachovaných ekonomických parametroch.

V **ďalšom roku** podnikania, tzn. v roku 2013 sa v odvodoch SP a ZP prejaví doplatok za rok 2012 takto:

- vymeriavacim základom SP a ZP je 50 % zo základu dane v roku 2012, tj.  
50 % x 589 000 = 294 500 Kč
- odvod SP = 29,2 % x 294 500 = **85 994 Kč**
- odvod ZP = 13,5 % x 294 500 = **39 758 Kč**
- doplatok SP za r. 2012 = 85 994 – 21 673 = **64 321 Kč**
- doplatok ZP za r.2012 = 39 758 - 10 020 = **29 738 Kč**

Tabuľka č.11 Predpokladaná výška vymeranej dane pre zdaňovacie obdobia r. 2013 a 2014

rok	2013	2014
	<b>Kč</b>	
<b>ročné zdaniteľné príjmy</b>	1 549 000	
<b>daňovo uznateľné výdaje</b>	1 070 000	
<b>hospodársky výsledok</b>	479 000	
<b>častičky, o ktoré sa zvyšuje hospodársky výsledok</b>	-	
<b>častičky, o ktoré sa znižuje hospodársky výsledok</b>	-	
<b>základ dane PO</b>	479 000	
<b>daň z príjmu PO (19%)</b>	91 010	
<b>zľava na dani</b>	24 840	
<b>konečná daň z príjmu</b>	<b>66 170</b>	
<b>solidárne zvýšenie dane</b>	-	21 460
<b>odvod SP (súčet odvodu a doplatku)</b>	150 315	69 934
<b>odvod ZP (súčet odvodu a doplatku)</b>	69 496	32 333
<b>odvody celkom (konečná daň + odvody SP a ZP)</b>	285 981	189 897
<b>čistý príjem (základ dane - odvody celkom)</b>	<b>193 019</b>	<b>289 103</b>

zdroj:vlastný



**V roku 2014** bude výška odvodov SP a ZP vypočítaná zo základu dane z príjmu pre rok 2013, tj. z čiastky 50 % z 479 000 Kč :

odvod SP = 29,2 % x 239 500 = **69 934 Kč**

odvod ZP = 13,5 % x 239 500 = **32 333 Kč**

Okrem väčšieho daňového zaťaženia v období nasledujúcom po transformácii musíme zobrať do úvahy ďalšie finančné náklady jednorázového charakteru – odmena odhadcu, odmena notárovi, a náklady mzdové pri vedení účtovníctva . S transformáciou súvisí viac administratívnych úkonov a zákonných regulácií.

Daňový dopad v prvom roku fungovania lekárskej praxe formou s.r.o. je veľký – daň z príjmu je takmer dvojnásobná oproti predošlému zdaňovaciemu obdobiu. Aby finančná záťaž nebola taká vysoká, je možné využiť rozloženie daňového dopadu do ďalších deviatich zdaňovacích období.

V ďalších rokoch je daň z príjmu vyššia približne o 30 %, v roku 2013 sa v odvodoch premietnu pomerne vysoké čiastky doplatkov na SP a ZP.

### **Návrh riešenia :**

Po zvážení všetkých aspektov, ktoré so sebou prináša transformácia podnikania, môžem prevádzkovateľovi lekárskej praxe odporučiť zotrvanie pri podnikaní formou FO. Dôvodom je najmä nižšie ekonomické zaťaženie a minimum administratívnych úkonov spojených s činnosťou. Podstupovať zložitú a časovo náročnú premenu na s.r.o. v prípade ak sa štruktúra nemení (jeden lekár a jedna zdravotná sestra) je zbytočné.

Premena na s.r.o. by bola vhodná v prípade, že sa lekár rozhodne rozšíriť svoje služby a bude mať jedného alebo viacerých spoločníkov. Transformovať je vhodné pri ukončení lekárskej činnosti najmä z dôvodu dedičského konania, ktoré býva zdĺhavé a neprehľadné. Situácia sa ešte viac komplikuje ak existuje viacero dedičov. Naopak, pri dedení obchodného podielu s.r.o. je situácia prehľadnejšia z dôvodu ustanovenia právneho nástupcu, ktorý je známy ešte pred zánikom s.r.o.

### 2.3.3 Nadobudnutie dlhodobého hmotného majetku

S postupom času sa pri prevádzkovaní lekárskej činnosti majetok či zariadenie postupne opotrebuje, resp. prestáva byť rentabilné naďalej ho udržiavať. V tomto okamihu začne lekár uvažovať, za akých podmienok by bolo najvýhodnejšie potrebné zariadenie kúpiť a akým spôsobom sa tento výdaj odrazí v DE a daňovom zaťažení.

V našom prípade sa bude jednať o nadobudnutie nového automobilu. Na základe finančných možností lekára a parametrov automobilu budem analyzovať jednotlivé možnosti získania automobilu a navrhnem najvýhodnejšiu možnosť.

#### Parametre automobilu:

- Škoda Fabia Combi 1,6 TDI/77 kW
- nadobúdacia cena : 400 000 Kč
- hotovosť k dispozícii : 60 000 Kč
- kúpa sa uskutoční 1. januára (pre zjednodušenie výpočtov)

Pri kúpe nového automobilu v prípade nepostatočujúcich vlastných zdrojov pripadajú do úvahy tieto možnosti:

1. využitie leasingu - finančný  
- operatívny
2. využitie úveru - bankový  
- nebankový

Aby klient získal bankový úver musí splniť podmienky, ktoré si banka k poskytnutiu úveru ukladá (napr. mesačný príjem domácnosti). U nebankových spoločností je získanie úveru naopak jednoduché a pomerne rýchle. Na druhej strane by si zákazník mal dobre zmapovať ponuku úverov, najmä úrokovú sadzbu a RPSN, ktoré sú ukazovateľmi toho aký „drahý“ úver nakoniec bude.

Veľmi často sa na kúpu automobilu využíva leasing – v prípade FO forma finančného leasingu. V leasingových splátkach je zahrnutý úrok, RPSN a zákonné poistné automobilu, čo na prvý pohľad môže vyvolať dojem, že leasing je výhodnejší než úver. V tabuľke č.12, s. 51 porovnávam parametre úveru spotrebiteľského, hotovostného a leasingového. Jednotlivé ponuky úveru sa líšia výškou úrokovej

sadzby a ročnej percentuálnej sadzby nákladov (ďalej RPSN), z čoho plynie veľmi rozdielna výška zaplatených prostriedkov. Najnižšiu úrokovú sadzbu a RPSN má spotrebiteľský úver, z čoho by sa dal vyvodzovať záver, že je najvýhodnejšou formou financovania investície.

Pre potvrdenie alebo vyvrátenie oboch záverov je potrebné pozrieť sa na problém úveru a leasingu detailnejšie. K tomu posluží výpočet tzv. **čistej leasingovej výhody** (ďalej ČVL).

Tabuľka č.12 Porovnanie spotrebiteľského, hotovostného a leasingového úveru

	Úver								
	spotrebiteľský			hotovostný			leasingový		
výška úveru v Kč	340 000						340 000		
poplatky za poskytnutie úveru v Kč	3 400						0		
počet splátok	36	48	60	36	48	60	36	48	60
úroková sadzba v %	8,9			14,9			10,49	10,13	10,07
RPSN v %	10,17	9,99	9,89	16,85	17,04	16,74	17,83	17,31	16,91
splátka v Kč	10 792	8 447	7 047	11 760	9 447	8 079	12 263	9 865	8 335
celková výška zaplatených prostriedkov v Kč	388 512	405 456	422 820	423 360	453 456	484 740	441 432	473 520	500 122
navýšenie v tis. Kč	48 512	65 456	82 820	83 360	113 456	144 740	101 432**	133 520**	160 122**
poistné**	-						39 594	52 795	65 990
navýšenie bez poistného	48 512	65 456	82 820	83 360	113 456	144 740	61 838	80 725	94 132

zdroj:vlastný

\*\* vrátane poistného činiaceho 13 198 Kč/rok

Pre rozhodovanie medzi úverom a leasingom použijem výpočet tzv. čistej leasingovej výhody (ČVL). Tento ukazovateľ je založený na porovnaní čistej súčasnej hodnoty investície financovanej úverom a čistej súčasnej hodnoty investície financovanej leasingom.<sup>28</sup> Výsledok výpočtu je buď **kladný**, tzn. že financovanie pomocou leasingu bude menej nákladné oproti úveru alebo bude výsledok **záporný** a v tom prípade bude výhodnejšie financovať pomocou úveru.

Výpočet prebieha v niekoľkých krokoch a porovnáva čisté súčasné hodnoty investícií s ohľadom na výšku leasingových splátok, úrokovej sadzby úveru a metódu odpisu automobilu.

Jednotlivé kroky výpočtu ČVL sú :

1. Zistenie základných parametrov finančného leasingu a úveru
2. Výpočet odpisov automobilu
3. Vytvorenie tabuľky finančných tokov pre výpočet ČVL
4. Výpočet ČVL

Výpočty :

### **1. Zistenie základných parametrov finančného leasingu a úveru**

Základné údaje pre výpočet poskytla Česká spořitelna, a.s. Táto finančná inštitúcia poskytuje na nákup automobilu dva druhy úveru – spotrebiteľský úver a hotovostný úver. Spotrebiteľský úver je poskytovaný na základe predložených dokladov ( napr. faktúra). Hotovostným úverom je možné získať finančné prostriedky v hotovosti alebo na účet a dá sa nimi voľne disponovať.

Základné údaje o finančnom leasingu a leasingovom úvere poskytla spoločnosť Škofin, s.r.o. U tejto spoločnosti môže FO zjednať finančný leasing na prenájom automobilu alebo leasingový úver na kúpu automobilu. Podľa súčasnej legislatívy má byť doba trvania leasingu minimálne taká ako je doba odpisovania majetku rovnomerným odpisovaním (§ 24 odst. 4 ZDP). Preto budem vo výpočtoch používať údaje týkajúce sa doby prenájmu 60 mesiacov.

---

<sup>28</sup> por. REŽŇÁKOVÁ M., *Efektivní financování rozvoje podnikání*, 94 s.

V nasledujúcich výpočtoch budem porovnávať :

- A. finančný leasing a spotrebiteľský úver
- B. finančný leasing a hotovostný úver
- C. finančný leasing a leasingový úver

Pre všetky možnosti porovnávania musíme najprv zistiť základné parametre leasingu a úverov.

A. Finančný leasing a spotrebiteľský úver :

Základné parametre pre finančný leasing a spotrebiteľský úver uvádzam v tabuľke č. 13.

Tabuľka č.13 Základné parametre finančného lesingu a spotrebiteľského úveru

finančný leasing		spotrebiteľský úver	
navýšenie 1. splátky	60 000 Kč	akontácia	0 Kč
ročná leas. splátka	87 210 Kč	ročný úmor	68 000 Kč
doba trvania leasingu	5 rokov	doba splatnosti úveru	5 rokov
odkupná cena	121 Kč	úroková sadzba	8,9 %
bežné poplatky	0 Kč	bežné poplatky	3 400 Kč
ročné poistné	13 198 Kč	ročné poistné	13 000 Kč

zdroj:vlastný

Výpočet ročného úmoru :  $M=D/n$  , kde M je ročný úmor, D je požičaná čiastka, n je počet rokov splácania

$$M = 340\,000/5$$

$$M = 68\,000 \text{ Kč}$$

Ročný úmor je v prípade spotrebiteľského úveru 68 000 Kč.

## 2. Výpočet odpisov automobilu

Osobný automobil patrí podľa ZDP do odpisovej skupiny 2, doba daňových odpisov je 5 rokov. Cena automobilu je 400 000 Kč. Výška odpisov je rozdielna

v závislosti od použitej metódy odpisovania a v konečnom dôsledku ovplyvňuje hodnotu ČVL, preto pre výpočty použijem obidve metódy – rovnomernú aj zrýchlenú.

Tabuľka č.14 Odpisy automobilu rovnomernou metódou

rok	výpočet výšky odpisu	odpis
1.	400 000 x 11 %	44 000
2.	400 000 x 22,25 %	89 000
3.	400 000 x 22,25 %	89 000
4.	400 000 x 22,25 %	89 000
5.	400 000 x 22,25 %	89 000

zdroj:vlastný

Tabuľka č.15 Odpisy automobilu zrýchlenou metódou

rok	výpočet výšky odpisu	odpis	zostatková cena
1.	400 000 / 5	80 000	400 000 – 80 000 = 320 000
2.	2 x 320 000 / (6-1)	128 000	320 000 – 128 000 = 192 000
3.	2 x 192 000 / (6-2)	96 000	192 000 – 96 000 = 96 000
4.	2 x 96 000 / (6-3)	64 000	96 000 – 64 000 = 32 000
5.	2 x 32 000 / (6-4)	32 000	32 000 – 32 000 = 0

zdroj:vlastný

Rovnomerné odpisy automobilu sumarizuje tabuľka č. 14, zrýchlené odpisy sú vypočítané v tabuľke č. 15. Vypočítané odpisy použijem ďalej pre všetky výpočty.

### 3. Vytvorenie tabuľky finančných tokov pre výpočet ČVL

Finančné toky potrebné pre výpočet ČVL:

**t** - rok

**L<sub>t</sub>**– ročná leasingová splátka

**L<sub>0</sub>** – navýšenie 1. splátky

**L<sub>0/n</sub>**–pomerná časť navýšenia 1. splátky leasingu, tzn. 60 000 Kč / 5 = 12 000 Kč

**C<sub>tL</sub>**–súčet ročnej výšky bežného poplatku a poistného v prípade leasingu

$O_t$  – ročný odpis automobilu (viď Tabuľka č.16, rovnomer. metoda)

$U_t$  – ročný úrok v prípade úveru, tzn. úroková sadzba x zostatok dlhu :

$$\text{pre } t_1 U_1 = 340\,000 \times 0,089 = 30\,260$$

$$\text{pre } t_2 U_2 = (340\,000 - 1 \times 68\,000) \times 0,089 = 24\,208$$

$$\text{pre } t_3 U_3 = (340\,000 - 2 \times 68\,000) \times 0,089 = 18\,156$$

$$\text{pre } t_4 U_4 = (340\,000 - 3 \times 68\,000) \times 0,089 = 12\,104$$

$$\text{pre } t_5 U_5 = (340\,000 - 4 \times 68\,000) \times 0,089 = 6\,052$$

$C_{tu}$  – súčet bežného poplatku a poistného v prípade úveru

$d$  – daňová sadzba FO, tj. 15 %

$UM_t$  – ročný úmor

$ZC_n$  – zostatková cena na konci posledného roku

$df$  – diskontný faktor :

$$\text{pre } t_1 df_1 = 1/(1 + 0,089)^1 = 0,918273645$$

$$\text{pre } t_2 df_2 = 1/(1 + 0,089)^2 = 0,843226488$$

$$\text{pre } t_3 df_3 = 1/(1 + 0,089)^3 = 0,774312661$$

$$\text{pre } t_4 df_4 = 1/(1 + 0,089)^4 = 0,71103091$$

$$\text{pre } t_5 df_5 = 1/(1 + 0,089)^5 = 0,652920946$$

$\Sigma$  pre jednotlivé roky spočítame podľa vzorca :

$$\Sigma = [(-L_t - C_{tL} + C_{tu} + U_t + UM_t) + d(L_t + C_{tL} - C_{tu} + L_{0/n} - O_t - U_t)] / (1+i)^t$$

kde  $i$  je úroková sadzba

$$\text{pre } t_1 \Sigma_1 = [(-87\,210 - 13\,198 + 16\,400 + 30\,260 + 68\,000) + 0,15(87\,210 + 13\,198 - 16\,400 + 12\,000 - 44\,000 - 30\,260)] / (1 + 0,089)^1 = \mathbf{16\,082,64}$$

Rovnakým spôsobom spočítame sumu pre ostatné roky a pre obidve metódy odpisovania.

**ČVL** – čistá výhoda leasingu

$$\text{ČVL} = \left\{ \sum_{t=1}^n [(-L_t \cdot C_{tL} + C_{tU} + U_t + UM_t) + d(L_t + C_{tL} - C_{tU} + L_{0/n} - O_t - U_t)] / (1+i)^t \right\} - L_0 - ZC_n(1-d) / (1+i)^n = \sum_1 + \sum_2 + \sum_3 + \sum_4 + \sum_5 - L_0 - ZC_n(1-d) / (1+i)^n$$

S pomocou parametrov finančných tokov pre výpočet ČVL si zostavíme prehľadnú tabuľku (viď tab. č.16) pre jednotlivé možnosti úveru a odpisovú metódu. V našom prípade dostaneme celkom šesť tabuliek (viď tab. č.17, s.57, tab.č.19 ,s. 59, tab. č.20, s. 59, tab.č.22, s.61, tab.č.23, s. 61).

Tabuľka č.16 Finančné toky pre výpočet ČVL s rovnomerným odpisovaním – spotrebiteľský úver

	rok					
	0	1	2	3	4	5
<b>L<sub>t</sub></b>		87 210	87 210	87 210	87 210	87 210
<b>L<sub>0/n</sub></b>		12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
<b>C<sub>tL</sub></b>		13 198	13 198	13 198	13 198	13 198
<b>O<sub>t</sub></b>		44 000	89 000	89 000	89 000	89 000
<b>U<sub>t</sub></b>		30 260	24 208	18 156	12 104	6 052
<b>C<sub>tU</sub></b>		16 400	16 400	16 400	16 400	16 400
<b>UM<sub>t</sub></b>		68 000	68 000	68 000	68 000	68 000
<b>df</b>		0,918273645	0,843226488	0,774312661	0,71103091	0,652920946
<b>∑</b>		16 082,64	4 738,76	368,26	-3 319,52	-6 406,99
<b>L<sub>0</sub></b>	60 000					
<b>ZC<sub>n</sub></b>						121
<b>d</b>	0,15					
<b>ČVL</b>	<b>-27 644,95</b>					

zdroj:vlastný



Tabuľka č. 17 Finančné toky pre výpočet ČVL so zrýchleným odpisovaním – spotrebiteľský úver

	rok					
	0	1	2	3	4	5
$L_t$		87 210	87 210	87 210	87 210	87 210
$L_{0/n}$		12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
$C_{tL}$		13 198	13 198	13 198	13 198	13 198
$O_t$		80 000	128 000	96 000	64 000	32 000
$U_t$		30 260	24 208	18 156	12 104	6 052
$C_{tU}$		16 400	16 400	16 400	16 400	16 400
$UM_t$		68 000	68 000	68 000	68 000	68 000
$df$		0,918273645	0,843226488	0,774312661	0,71103091	0,652920946
$\Sigma$		11 123,96	-194,11	-444,77	-653,16	-824,51
$L_0$	60 000					
$ZC_n$						121
$d$	0,15					
<b>ČVL</b>		<b>-30 100,69</b>				

zdroj:vlastný

#### 4. Výpočet ČVL

$$\begin{aligned} \text{ČVL} = \{ \sum_{t=1}^n [(-L_t - C_{tL} + C_{tU} + U_t + UM_t) + d(L_t + C_{tL} - C_{tU} + L_{0/n} - O_t - U_t)] / (1+i)^t \} - \\ L_0 - ZC_n(1-d) / (1+i)^n = \Sigma_1 + \Sigma_2 + \Sigma_3 + \Sigma_4 + \Sigma_5 - L_0 - ZC_n(1-d) / (1+i)^n = 16\,082,64 \\ + 4\,738,76 + 368,26 - 3\,319,52 - 6\,406,99 - 60\,000 - 121(1 - 0,15) / (1 + 0,089)^5 = \end{aligned}$$

**-27 644,95**

ČVL s rovnomerným odpisovaním – spotrebiteľský úver:

ČVL = **-27 644,95**

Výsledok pre ČVL s rovnomerným odpisovaním je záporný, preto bude výhodnejšie použiť pre financovanie spotrebiteľský úver.

- ČVL so zrýchleným odpisovaním – spotrebiteľský úver:

ČVL = **-30 100,69**

Výsledok je takisto **záporný**, výhodnejším spôsobom financovania bude spotrebiteľský úver.

## B. Finančný leasing a hotovostný úver :

Pri výpočte ČVL pre finančný leasing a hotovostný úver postupujeme rovnako ako pri výpočte pre finančný leasing a spotrebiteľský úver. V tabuľke č. 18 uvádzam základné parametre finančného leasingu a hotovostného úveru.

Tabuľka č.18 Základné parametre finančného leasingu a hotovostného úveru

finančný leasing		hotovostný úver	
navýšenie 1. splátky	60 000 Kč	akontácia	0
ročná leas. splátka	87 210 Kč	ročný úmor	68 000 Kč
doba trvania leasingu	5 rokov	doba splatnosti úveru	5 rokov
odkupná cena	121 Kč	úroková sadzba	14,9 %
bežné poplatky	0 Kč	bežné poplatky	3 400 Kč
ročné poistné	13 198 Kč	ročné poistné	13 000 Kč

zdroj:vlastný

Výpočet ročného úmoru je rovnaký ako v prípade spotrebiteľského úveru (viď výpočet na s. 53). Ďalej nasleduje zostavenie tabuľky finančných tokov pre výpočet ČVL s rovnomerným odpisovaním (viď tab. č. 19, s. 59) a zrýchleným odpisovaním (viď tab. č. 20, s. 59). Výpočet ČVL prebieha rovnako ako v kroku č.4, s. 57.

### Výsledok ČVL :

- ČVL s rovnomerným odpisovaním – hotovostný úver

ČVL = **20 494,06**

- ČVL so zrýchleným odpisovaním – hotovostný úver

ČVL = **17 091,92**

Pre obidve metódy odpisovania je výsledok ČVL **kladný**, čo znamená, že bude výhodnejší finančný leasing.

Tabuľka č. 19 Finančné toky pre výpočet ČVL s rovnomerným odpisovaním – hotovostný úver

	rok					
	0	1	2	3	4	5
$L_t$		87 210	87 210	87 210	87 210	87 210
$L_{0/n}$		12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
$C_{tL}$		13 198	13 198	13 198	13 198	13 198
$O_t$		44 000	89 000	89 000	89 000	89 000
$U_t$		50 660	40 528	30 396	20 264	10 132
$C_{tU}$		16 400	16 400	16 400	16 400	16 400
$UM_t$		68 000	68 000	68 000	68 000	68 000
$df$		0,870322019	0,757460417	0,659234479	0,573746283	0,499344023
$\Sigma$		30 334,20	14 764,26	7 172,20	1 300,91	-3 168,24
$L_0$	60 000					
$ZC_n$						121
$d$	0,15					
<b>ČVL</b>	<b>20 494,06</b>					

zdroj:vlastný

Tabuľka č.20 Finančné toky pre výpočet ČVL so zrýchleným odpisovaním – hotovostný úver

	rok					
	0	1	2	3	4	5
$L_t$		87 210	87 210	87 210	87 210	87 210
$L_{0/n}$		12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
$C_{tL}$		13 198	13 198	13 198	13 198	13 198
$O_t$		80 000	128 000	96 000	64 000	32 000
$U_t$		50 660	40 528	30 396	20 264	10 132
$C_{tU}$		16 400	16 400	16 400	16 400	16 400
$UM_t$		68 000	68 000	68 000	68 000	68 000
$df$		0,870322019	0,757460417	0,659234479	0,573746283	0,499344023
$\Sigma$		25 634,46	10 333,12	6 480,01	3 452,46	1 101,15
$L_0$	60 000					
$ZC_n$						121
$d$	0,15					
<b>ČVL</b>	<b>17 091,92</b>					

zdroj:vlastný

C. Finančný leasing a leasingový úver:

Aj v tomto prípade postupujeme pri výpočtoch rovnako ako v predošlých prípadoch. Tabuľka č. 21 sumarizuje základné údaje finančného leasingu a leasingového úveru.

Tabuľka č.21 Základné parametre finančného leasingu a leasingového úveru

finančný leasing		leasingový úver	
navýšenie 1. splátky	60 000 Kč	akontácia	0
ročná leas. splátka	87 210 Kč	ročný úmor	68 000 Kč
doba trvania leasingu	5 rokov	doba splatnosti úveru	5 rokov
odkupná cena	121 Kč	úroková sadzba	10,07 %
bežné poplatky	0 Kč	bežné poplatky	0 Kč
ročné poistné	13 198 Kč	ročné poistné	13 000 Kč

zdroj:vlastný

Výpočet ročného úmoru je rovnaký ako v prípade spotrebiteľského a hotovostného úveru.

V nasledujúcom kroku vytvoríme tabuľku finančných tokov finančného leasingu a leasingového úveru pre obidve odpisové metódy (viď tab. č. 22, s. 61 a tab. č.23 s.61).

**Výsledok ČVL :**

- ČVL s rovnomerným odpisovaním – leasingový úver

**ČVL = -17 254,63**

- ČVL so zrýchleným odpisovaním – leasingový úver

**ČVL = -19 705,84**

Pre obidve metódy odpisovania je výsledok ČVL **záporný**, preto bude výhodnejšie použiť pri financovaní leasingový úver.

Tabuľka č.22 Finančné toky pre výpočet ČVL s rovnomerným odpisovaním – leasingový úver

	rok					
	0	1	2	3	4	5
$L_t$		87 210	87 210	87 210	87 210	87 210
$L_{0/n}$		12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
$C_{tL}$		13 198	13 198	13 198	13 198	13 198
$O_t$		44 000	89 000	89 000	89 000	89 000
$U_t$		34 238	27 390	20 543	13 695	6 848
$C_{tU}$		16 400	16 400	16 400	16 400	16 400
$UM_t$		68 000	68 000	68 000	68 000	68 000
$df$		0,908512764	0,825395443	0,749882296	0,681277638	0,61894943
$\Sigma$		18 983,64	6 871,28	1 877,99	-2 259,17	-5 655,06
$L_0$	60 000					
$ZC_n$						121
$d$	0,15					
<b>ČVL</b>		<b>-17 254,63</b>				

zdroj:vlastný

Tabuľka č.23 Finančné toky pre výpočet ČVL so zrýchleným odpisovaním - leasingový úver

	rok					
	0	1	2	3	4	5
$L_t$		87 210	87 210	87 210	87 210	87 210
$L_{0/n}$		12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
$C_{tL}$		13 198	13 198	13 198	13 198	13 198
$O_t$		80 000	128 000	96 000	64 000	32 000
$U_t$		34 238	27 390	20 543	13 695	6 848
$C_{tU}$		16 400	16 400	16 400	16 400	16 400
$UM_t$		68 000	68 000	68 000	68 000	68 000
$df$		0,918273645	0,843226488	0,774312661	0,71103091	0,652920946
$\Sigma$		14 228,92	2 086,85	1 126,14	308,53	-382,97
$L_0$	60 000					
$ZC_n$						121
$d$	0,15					
<b>ČVL</b>		<b>-19 705,84</b>				

zdroj:vlastný

### Návrh riešenia :

Zo všetkých prepočítaných možností vyplýva, že v prípadoch spotrebiteľského a leasingového úveru je výhodnejšie financovanie úverom. Finančný leasing je nákladnejšou variantou. V prípade hotovostného úveru je situácia opačná – menej nákladný je finančný leasing. Vzhľadom k výške úrokových sadzieb a RPSN by som odporučila spotrebiteľský úver ako najvýhodnejší spôsob financovania – má najnižšiu úrokovú sadzbu a RPSN.

Rozhodovanie medzi rovnomernou a zrýchlenou metódou odpisovania automobilu nehrá významnú úlohu vo výpočtoch ČVL. Rozdiely medzi výsledkami ČVL pre rovnomernú a zrýchlenú metódu sú malé. Zrýchlené odpisovanie znižuje základ dane z príjmu viac než rovnomerné, preto by som z tohto hľadiska odporučila použiť metódu zrýchlenú.

Situácia pri rozhodovaní sa môže radikálne zmeniť v prospech finančného leasingu pokiaľ by sa na financovanie použil nižší podiel vlastných zdrojov (napr. pri 5% navýšení prvej splátky leasingu je ČVL 36 790,98). Vtedy bude výhodnejší finančný leasing oproti spotrebiteľskému úveru.

# ZÁVER

## Resumé

Pokiaľ lekár vlastní motorové vozidlo, môže sa rozhodnúť pre tieto možnosti uplatňovania výdavkov na dopravu :

- paušálny výdavok
- krátený paušálny výdavok
- v skutočnej výške

A to bez ohľadu na to, či je automobil zahrnutý alebo nezahrnutý v obchodnom majetku firmy. Rozhodovanie medzi uvedenými možnosťami ovplyvňuje počet najazdených kilometrov - pre vozidlo, ktoré nie je využívané intenzívne je výhodnejší paušálny, resp. krátený paušálny výdavok. Paušálny výdavok je možné použiť len v prípade, ak sa vozidlo využíva čisto pre služobné účely. Ďaleko častejším prípadom je využívanie auta k služobným aj súkromným účelom a teda využívanie kráteného paušálneho výdavku. Z daňového hľadiska je vhodné zauvažovať o zahrnutí automobilu do obchodného majetku -v tomto prípade sú práve odpisy položkou, ktorá znižuje daňové zaťaženie. V každom prípade musíme brať do úvahy pomer využívania motorového vozidla na služobné a súkromné účely, pretože tento pomer určí, v akej výške môže lekár uplatňovať výdavky na prevádzku vozidla a výšku odpisov vozidla.

Založenie s.r.o. je časovo pomerne náročný proces ku ktorému sa viažu mnohé administratívne kroky a samozrejme finančné náklady. Vznikom s.r.o. vzniká povinnosť viesť účtovníctvo. Založenie s.r.o. je možné ponechať na spoločnostiach, ktoré sa na túto oblasť špecializujú, čo na jednej strane znamená časovú úsporu ale nie úsporu finančnú. Transformáciu podnikania možno zvažovať pri rozširovaní služieb zdravotníckeho zariadenia, pri spolupráci s ďalším, resp. ďalšími lekármi a v prípadoch dedičského konania. Pokiaľ sa však organizácia lekárskej praxe nebude meniť a zostane v pôvodnom zložení – jeden lekár a jedna zdravotná sestra, nie je dôvod podstupovať časovo a organizačne náročnú premenu podnikania. Mnohokrát

používané argumenty o väčšej prestíži s.r.o. v podnikateľskom prostredí sú v prípade lekárskeho povolania neopodstatnené. V prospech FO hovorí samozrejme nižšie daňové zaťaženie a možnosť využívať výhodné výdajové paušály.

Každá z možností nákupu DHM má svoje prednosti či úskalia. Financovanie z vlastných zdrojov je atraktívne svojou nenáročnosťou – podpisom kúpnej zmluvy sa prevádzkovateľ zdravotníckeho zariadenia stáva majiteľom a nemá záväzky voči finančným inštitúciám, ako daňový výdaj môže uplatniť odpisy. Pri nedostatku vlastných zdrojov sa využíva dlhové financovanie – najčastešie úver a leasing. Finančný leasing neumožňuje vlastníť automobil a riziko spojené s užívaním majetku nesie poskytovateľ zdravotníckych služieb (napr. v prípade poškodenia). Okrem tejto skutočnosti je tu fakt, že leasing je značne drahým spôsobom financovania bez možnosti využívať odpisy ako daňový výdavok (daňovým výdavkom sú leasingové splátky ale len pri splnení podmienok daných ZDP). Naopak, pokiaľ si lekár vyberie úver, stáva sa vlastníkom DHM a základ dane si môže znížiť odpismi a úrokmi. Dlhové financovanie znižuje základ dane a prináša úspory na dani z príjmu a týmto spôsobom zvyšuje výnosy. Na druhej strane predstavuje záťaž, ktorá pri nestabilite a nízkych ziskoch môže viesť k bankrotu. Preto je nutné optimalizovať mieru zadĺženia pri investíciách z cudzích zdrojov.

### **Odporúčania a návrhy**

Výsledky mojich výpočtov ukázali, že ekonomický dopad jednotlivých variant riešenia je rozdielny. Rozdiely v daňovom zaťažení sú neraz značné, preto treba ekonomickým rozhodnutiam venovať náležitú a detailnú pozornosť. Každému rozhodnutiu o investícii musí predchádzať podrobná analýza o aktuálnej potrebe investície, o stave voľných finančných prostriedkov spoločnosti, o spôsobe financovania, o schopnosti splácať dlh finančnej inštitúcii, ktorá potrebné finančné prostriedky poskytne. Z možností dlhového financovania sa ukázal pre potreby investície do DHM spotrebný úver ako najvýhodnejšia možnosť. Banka ho poskytla za najvýhodnejších úrokových sadzieb a za úver hovorí aj fakt, že zakúpený majetok podpisom kúpnej zmluvy prechádza do vlastníctva prevádzkovateľa lekárskej praxe.



Popri rozhodovaní o investovaní do potrebného zariadenia či majetku sú dôležité úvahy o jeho budúcom využití, zaradení či nezaradení do obchodného majetku firmy, o zostavení odpisového plánu. Z hľadiska daňovej optimalizácie z mojich výpočtov vyplynulo, že zaradenie majetku, v našom prípade automobilu do obchodného majetku firmy znižuje základ dane z príjmu o hodnotu odpisov. Čo sa týka využitia automobilu na služobné účely, tak v tomto prípade je najlepšou možnosťou uplatnenie krátených paušálnych výdavkov na dopravu. Služobný automobil sa v praxi využíva sčasti aj na súkromné účely a „krátený paušál“ predstavuje najjednoduchší spôsob uplatnenia výdavkov na dopravu.

Rovnako podrobne ako investície treba analyzovať premenu právnej formy. Zmena právnej formy má výrazné a dlhodobé dôsledky v daňovom zaťažení. V prvom roku po transformácii na s.r.o. je daň z príjmu vysoká, v ďalších rokoch klesne ale stále je v porovnaní s výškou dane z príjmu FO až o 30 % vyššia. Administratívna záťaž spolu s vyššou právnou reguláciou je v porovnaní s možnosťami uplatňovania paušálnych výdavkov u FO neporovnateľne náročnejšia. Transformáciu lekárskej praxe z FO na PO by som odporučila až pri úvahách o ukončení lekárskej činnosti, resp. pri spolupráci s ďalším (ďalšími) lekárom (lekármi).

Pri spracovávaní diplomovej práce som sa presvedčila, že daňová problematika je veľmi obsiahla a daňová legislatíva spletitá a premenlivá. Takisto lekárske povolanie je náročné obsahlosťou odborných medicínskych problémov, ktoré podliehajú novým trendom v súlade s najnovšími výsledkami výskumu. Preto je bežnou praxou, že lekári využívajú služby odborníkov na oblasť daní a účtovníctva, ktorí sa snažia ekonomicky spravovať lekársku prax, teda minimalizovať náklady, znižovať daňový odvod a to všetko v „medziach zákona a za dodržania dobrých mravov“.<sup>29</sup>

---

<sup>29</sup> Por. VANČUROVÁ, P., Daňová optimalizace, *Účetnictví v praxi*, 2014, č. 3, str.25

## LITERATÚRA A PRAMENE

ZLÁMAL, Jaroslav. *Základy účetnictví pro management zdravotnictví*. 1.vyd. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci, 2008. 205 s. ISBN 978-80-244-1967-1

ZLÁMAL, Jaroslav. *Jednoduché účetnictví pro právníky*. 1. vyd. Olomouc: Univerzita Palackého, 2002, 112 s. ISBN 80-244-0540-7.

REŽŇÁKOVÁ, M. *Efektivní financování rozvoje podnikání*, 1. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s., 2012. 94 s. ISBN 978-80-247-1835-4

ZLÁMAL, Jaroslav a BOHANESOVÁ, Eva. Automobil v daňové evidenci poskytovatele zdravotní péče. *Daně a právo v praxi: čtrnáctideník plný informací z oblasti daní, práva a financí*. Praha: Adore, ISSN 1211-7293.2013,č.10,s.4

VANČUROVÁ, Pavlína, Daňová optimalizace. *Účetnictví v praxi: měsíčník plný informací pro účetní a daňovou praxi*. Praha: Adore, 1997. ISSN 1211-7307. 2014, č. 3, str.25

Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu [online]. Dostupné na WWW: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=40374&fulltext=&nr=&part=&name=z~C3~A1kon~20o~20dan~C3~ADch~20z~20p~C5~99~C3~ADjmu&rpp=15#local-content>.

Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví [online]. Dostupné na WWW: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=39611&fulltext=&nr=&part=&name=563~2F1991&rpp=15#local-content>.

Zákon č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích [online]. Dostupné na WWW : <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=74908&fulltext=&nr=&part=&name=90~2F2012&rpp=15#local-content>.

Zákon č. 89/2012 Sb. Občanský zákoník [online]. Dostupné na WWW : <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=74907&fulltext=&nr=&part=&name=89~2F2012&rpp=15#local-content>.

Zákon č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty [online]. Dostupné na WWW : <  
<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=57849&fulltext=&nr=&part=&name=235~2F2004&rpp=15#local-content>>.

Zákon č. 455 /1991 Sb. o živnostenském podnikání [online]. Dostupné na WWW : <  
<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=39498&fulltext=&nr=&part=&name=~C5~BEivnostensk~C3~BD~20z~C3~A1kon&rpp=15#local-content>>.

Zákon č. 89/1995 Sb. o státní statistické službě [online]. Dostupné na WWW : <  
<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=42911&fulltext=&nr=&part=&name=o~20statistick~C3~BDch~20slu~C5~BEb~C3~A1ch&rpp=15#local-content>>.

Zákon č. 372/2011 Sb. o zdravotních službách a podmínkách jejich poskytování.[online]. Dostupné na WWW : <  
<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=75500&fulltext=&nr=&part=&name=o~20zdravotn~C3~ADch~20slu~C5~BEb~C3~A1ch&rpp=15#local-content>>.

Zákon č. 280/2009 Sb. daňový řád. [online]. Dostupné na WWW : <  
<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=69223&fulltext=&nr=&part=&name=da~C5~88ov~C3~BD~20~C5~99~C3~A1d&rpp=15#local-content>>.

Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení. [online]. Dostupné na  
WWW : <  
<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=40377&fulltext=&nr=589~2F1992&part=&name=o~20pojistn~C3~A9m~20na~20soc~C3~AD~C3~A1ln~C3~AD~20zabezpe~C4~8Den~C3~AD&rpp=15#local-content>>.

Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na zdravotní pojištění. [online]. Dostupné na  
WWW : <  
<http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=40381&fulltext=&nr=592~2F1992&part=&name=&rpp=15#local-content>>.

TISKOVÉ ODDĚLENÍ 2101. *Materiály na jednání vlády 7. Července 2003*  
[online].[cit. 2014-04-23].Dostupné na <http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/materialy-na-jednani-vlady/3-ctvrtleti-03/materialy-na-jednani-vlady-07-07-03-3067>

PILAŘOVÁ, I., Přechod fyzických osob z daňové evidence na účetnictví k 1.1. 2010, *Otázky & odpovědi z praxe* [online]. 2009, č.12. [cit. 2014-04-23]. Dostupné na <[http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d7996v10649-prechod-fyzickych-osob-z-danove-evidence-na-ucetnictvi-k-1/?search\\_query=přechod%20fyzických%20osob%20z%20daňové%20evidence%20na%20účetnictví-%20k%201.1.2010&search\\_results\\_page=>](http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d7996v10649-prechod-fyzickych-osob-z-danove-evidence-na-ucetnictvi-k-1/?search_query=přechod%20fyzických%20osob%20z%20daňové%20evidence%20na%20účetnictví-%20k%201.1.2010&search_results_page=>)

MACHÁČEK, I., Sociální a zdravotní pojištění v účetnictví a v daních z příjmu (dokončení), *Účetnictví v praxi: měsíčník plný informací pro účetní a daňovou praxi* [online]. 2010, č.8. Dostupné na <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d25842v34202-socialni-a-zdravotni-pojisteni-v-ucetnictvi-a-v-danich-z-prijmu/>

OTAVOVÁ, M., Výběr vhodné právní formy podnikání (OSVČ a s.r.o.) s ohledem na daňovou zátěž, *Daně a právo v praxi* [online]. 2011, č.9. Dostupné na <[http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d35034v44669-vyber-vhodne-pravni-formy-podnikani-osvc-a-spol-s-r-o/?search\\_query=výhody%20podnikání-%20formou%20s.r.o.&search\\_results\\_page=>](http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d35034v44669-vyber-vhodne-pravni-formy-podnikani-osvc-a-spol-s-r-o/?search_query=výhody%20podnikání-%20formou%20s.r.o.&search_results_page=>)

## **ZOZNAM SKRATIEK**

DE	daňová evidencia
FO	fyzická osoba
RES	register ekonomických subjektov
ZDP	zákon o daniach z príjmu
IČO	identifikačné číslo osoby
s.r.o.	spoločnosť s ručením obmedzeným
DHM	dlhodobý hmotný majetok
PO	právnická osoba
SP	sociálne poistenie
ZP	zdravotné poistenie
RPSN	ročná percentuálna sadzba nákladov
ČVL	čistá leasingová výhoda
ČÚS	Český účetní standard

## **ZOZNAM SCHÉM**

Schéma č.1 Uplatňovanie výdavkov na dopravu	16
Schéma č.2 Možnosti uplatnenia výdavkov na dopravu	17
Schéma č.3 Kategorizácia majetku	27
Schéma č. 4 Úprava základu dane po zmene formy podnikania	42

## ZOZNAM TABULIEK

Tabuľka č. 1 Porovnanie podnikania formou FO a s.r.o.	20
Tabuľka č.2. Výdavky na dopravu za rok – firemný automobil	34
Tabuľka č.3 Výdavky na dopravu za rok – súkromný automobil	35
Tabuľka č.4 Odpisy - rovnomerná metóda	37
Tabuľka č.5. Odpisy - zrýchlená metóda	37
Tabuľka č.6 Daňovo uznateľné výdavky automobilu zahrnutého do firemného majetku	38
Tabuľka č.7 Daňovo uznateľné výdavky v závislosti od uplatnenia výdavkov na dopravu	40
Tabuľka č.8 Výpočet daňového zaťaženia FO za zdaňovacie obdobie r. 2011	44
Tabuľka č.9 Výpočet daňového zaťaženia FO za zdaňovacie obdobie r. 2012 a r.2013	45
Tabuľka č.10 Ekonomické výsledky podnikania formou s.r.o. za zdaňovacie obdobie r. 2012	47
Tabuľka č.11 Predpokladaná výška vymeranej dane za zdaňovacie obdobie r.2013 a r.2014	48
Tabuľka č.12 Porovnanie spotrebiteľského, hotovostného a leasingového úveru	51
Tabuľka č.13 Základné parametre finančného lesingu a spotrebiteľského úveru	53
Tabuľka č.14 Odpisy automobilu rovnomernou metódou	54
Tabuľka č.15 Odpisy automobilu zrýchlenou metódou	54

Tabuľka č.16 Finančné toky pre výpočet ČVL s rovnomerným odpisovaním – spotrebiteľský úver	56
Tabuľka č.17 Finančné toky pre výpočet ČVL so zrýchleným odpisovaním – spotrebiteľský úver	57
Tabuľka č.18 Základné parametre finančného leasingu a hotovostného úveru	58
Tabuľka č.19 Finančné toky pre výpočet ČVL s rovnomerným odpisovaním – hotovostný úver	59
Tabuľka č.20 Finančné toky pre výpočet ČVL s rovnomerným odpisovaním – hotovostný úver	59
Tabuľka č.21 Základné parametre finančného leasingu a leasingového úveru	60
Tabuľka č.22 Finančné toky pre výpočet ČVL s rovnomerným odpisovaním – leasingový úver	61
Tabuľka č.23 Finančné toky pre výpočet ČVL s rovnomerným odpisovaním – leasingový úver	61



## **ZOZNAM PRÍLOH**

Príloha č.1 Formulár „Priznanie k dani z príjmu fyzických osôb“	74
Príloha č.2 „Žiadosť FO o udelenie oprávnenia k poskytovaniu zdravotníckych služieb“	80
Príloha č.3 Ukážka daňového kalendára	86
Príloha č.4 Ukážka „Knihy jász“	87
Príloha č.5 Otvorenie účtovných kníh	88
Príloha č.6 Archivačná povinnosť	89
Príloha č.7 Ročné odpisové sadzby a odpisové koeficienty	90

Príloha č.1 Formulár „Priznanie k dani z príjmu fyzických osôb“

**Než začnete vyplňovať tiskopis, prečtete si, prosím, pokyny.**

Finančnému úradu pro / Specializovanému finančnému úradu

Územní pracoviště v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

02 Rodné číslo

03 DAP <sup>1)</sup>  
 řadné     opravné     dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP <sup>2)</sup>

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,  
 která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty <sup>3)</sup>

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem <sup>4)</sup>

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano     ne

ano     ne

**PŘIZNÁNÍ**  
**k dani z příjmů fyzických osob**  
**podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)**  
**za zdaňovací období (kalendářní rok)  nebo jeho část <sup>2)</sup> od  do**   
**dále jen „DAP“**

**1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi**

06 Příjmení NOVÁKOVÁ	07 Rodné příjmení ZÁRUBOVÁ	08 Jméno(-a) ANNA
09 Titul MUD.	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

**Adresa místa pobytu v den podání DAP**

12 Obec BRNO	13 Ulice / část obce HORSKÁ	14 Číslo popisné / orientační 1 002 / 3
15 PSC 602 00	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát Česká republika

**Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje**  
 Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační /	22 PSC
---------	----------------------	------------------------------------	--------

**Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval**  
 Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné / orientační /
26 PSC	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

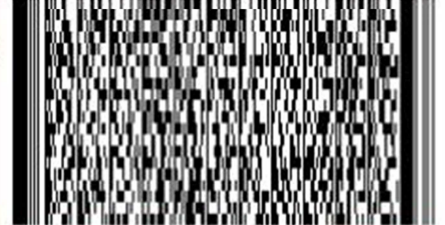
29 Kod státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Vyše celosvětových příjmů  Kč

30 Spojení se zahraničními osobami <sup>1)</sup> ano  ne

25 5405 MFen 5405 verze c. 20

1



07e4bc51-e7d5-48e9-9854-039c50a6e10f

## 2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (f. 31 + f. 32 - f. 33)	0	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (f. 34)	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (f. 36 - úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo f. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (f. 113 přílohy č. 1 DAP)	479 000	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (f. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (f. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (f. 37 + f. 38 + f. 39 + f. 40)	479 000	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (f. 41 - úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo f. 41)	479 000	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z f. 41a)	479 000	
43 Poměrná část základu daně v procentním vyjádření pro účely prominutí úhrady daně z důvodu mimořádné události [(f. 37 + f. 39) / f. 42 * 100]		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklá a vyměřená za předcházející zdaňovací období maximálně do výše f. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (f. 42 - f. 44)	479 000	

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

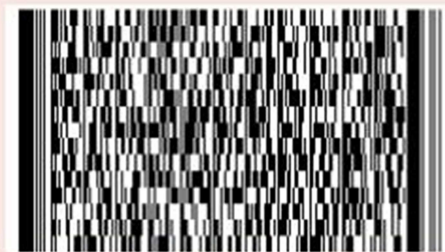
Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota danu/darů)			
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)			
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění)			
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)			
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)			
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)			
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)			
53 Další částky			
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (f. 46 + f. 47 + f. 48 + f. 49 + f. 50 + f. 51 + f. 52 + f. 53)			
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (f. 45 - f. 54)	479 000		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů	479 000		
57 Daň podle § 16 zákona	71 850		

### 4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (f. 57) nebo částka z f. 330 přílohy č. 3 DAP	71 850	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	21 460	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (f. 58 + 59)	93 310	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

### 5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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



[0 1ea779-d77b-415e-aa36-d8ddc347b352]

**Tab. c. 1 ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU A ÚDAJE O MANZELCE (MANZELOVÍ)**

Pobíral-li jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního pojištění stejného druhu zaškrtněte příslušnou variantu

ano  ne

Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1		Počet měsíců	Počet měsíců
64	písm. a) zákona (na poplatníka)	24 840	
65a)	písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0	
65b)	písm. b) zákona (na manželku/manžela), která/který je držitelem ZTP/P)	0	
66	písm. c) zákona (na pozivatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0	
67	písm. d) zákona (na pozivatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0	
68	písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)	0	
69	písm. f) zákona (studium)	0	
70	Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69)	24 840	
71	Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)	68 470	

**Tab. c. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI**

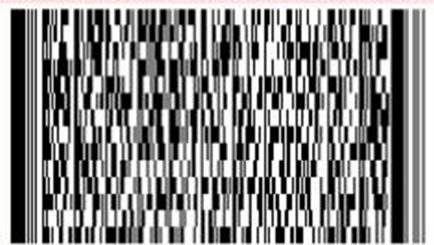
Příjmení	Jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Celkem				
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě			
73	Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)	0		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)	68 470		
75	Daňový bonus (f. 72 – f. 73)	0		
76	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77	Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)	0		

**6. ODDÍL - Dodatečné DAP**

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

**7. ODDÍL - Placení daně**

84a	Částka promíjené úhrady na daň z příjmů (f. 74/100 x f. 43)	0	
84	Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38a zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84a – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 88 – f. 89 – f. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	68 470	



**PRÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Pojistné přiznání	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Posudek pojišťovny nebo znalce k prokázání výše skutečné škody v důsledku mimořádné události (povodně) na území, pro které byl vyhlášen nouzový stav	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojho zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Daň přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	1

**PROHLÁŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PRÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNĚ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

<b>Údaje o zástupci:</b>	Typ zástupce: <input type="text" value="Žádný zástupce"/>	Kód zástupce: <input type="text"/>
Jméno(-a)	Příjmení	Název právnické osoby
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Datum narození	Evidenční číslo osvědčení daňového poradce	IČ právnické osoby
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Fyzická osoba oprávněná k podpisu</b> (je-li zástupce právnickou osobou), <b>s uvedením vztahu k právnické osobě</b> (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)		
Jméno(-a)	Příjmení	Vztah k právnické osobě
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu</b>		Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	Otisk razítka	<input type="text"/>
<input type="text" value="9.2.2014"/>	<input type="text"/>	

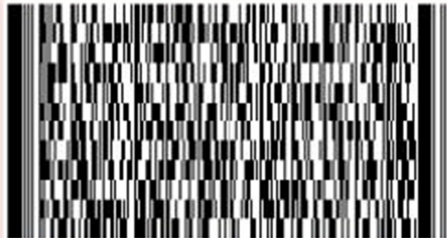
\*) Označte křížkem odpovídající variantu

\*) Údaj vyplňte, **pouze** máto-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů**ZÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na daní z příjmů fyzických osob  Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u  č. kód banky specifický symbol Vlastník účtu  měna, ve které je účet veden V  dne  Podpis poplatníka (zástupce)

0c1f3024-2a4d-423b-9ab4-4da2d8c19c0

Otisk podacího razítka finančního úřadu

## PŘÍLOHA č. 1

Je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2013 – 25 5405 MFIn 5405 vzor č. 20 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 123456/7890

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

### Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

#### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedou daňovou evidenci <sup>1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedou účetnictví <sup>2)</sup>	<input type="checkbox"/>	Uplatňují výdaje procentem z příjmů <sup>3)</sup>	<input type="checkbox"/>
			poplatník		finanční úřad
101	Příjmy podle § 7 zákona		1 549 000		
102	Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		1 070 000		
103	(neobsazeno)				
104	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		479 000		
105	Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)				
106	Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)				
107	Část příjmů nebo výsledků hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona				
108	Část výdajů nebo výsledků hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona				
109	Část příjmů nebo výsledků hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona				
110	Část výdajů nebo výsledků hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona				
111	(neobsazeno)				
112	Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)				
113	Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)		479 000		

#### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

##### A. Údaje o obrátu a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitostí

<input type="text"/>	80 000	<input type="text"/>
----------------------	--------	----------------------

##### B. Druh činnosti <sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

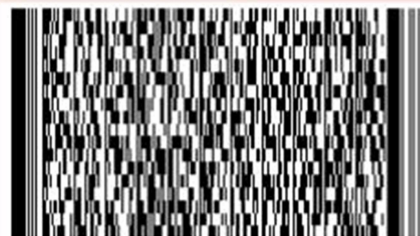
Sazba výdajů  
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
PRAKTICKÝ LÉKAŘ PRO DOSPĚLÉ				
Název dalších činností				
Celkem				



**C. Údaje o podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

				12
--	--	--	--	----

**D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona**

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	400 000	320 000
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		
9. Mzdy	361 800	

\*) označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona<sup>1)</sup>**

Č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona <b>zvysující</b> výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

Č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona <b>snížující</b> výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o účastnících sdružení<sup>2)</sup>**

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení					
	Jména	Příjmení	DIC	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracující osobě<sup>2)</sup>**

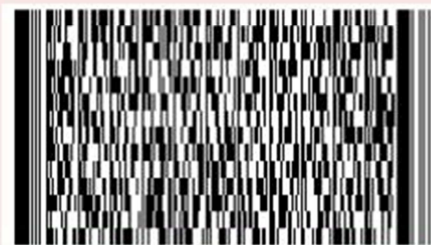
Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIC (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIC	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti<sup>2)</sup>**

	DIC	%
Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech		

<sup>1)</sup> Z předstížených možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostatečně vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)

3e55964c-7d1d-4c29-bf6f-a37282d8e575

Príloha č.2 „Žiadosť FO o udelenie oprávnenia k poskytovaniu zdravotníckych služieb“

**Žádost FYZICKÉ osoby o udělení oprávnění k poskytování zdravotních služeb**

dle ust. § 18 zákona č. 372/2011 Sb., o zdravotních službách a podmínkách jejich poskytování (zákon o zdravotních službách)

**I.**

**1. Údaje o žadateli** (*fyzické osobě*):

Jméno, příjmení, titul: NOVÁKOVÁ ANNA, MUDr.

Rodné příjmení: ZÁRUBOVÁ

Státní občanství: ČR

Datum narození: 16. 10. 1979

Místo narození: BRNO

Rodné číslo<sup>1)</sup> 791016/7979

**Adresa místa trvalého pobytu:**

obec: BRNO

část obce: BRNO-STŘED

ulice: HORSKÁ

č.p./č.o.:1002/3

PSČ: 602

00

Stát: ČR

(Osoby bez trvalého pobytu v ČR uvedou adresu mimo ČR včetně

uvedení státu, příp. adresu hlášeného pobytu v ČR)

IČO: (pokud bylo již dříve přiděleno) 79101679

Telefon:<sup>2)</sup> 791 016 797

e-mail:<sup>2)</sup> novakova.a@bmail.cz

**Adresa místa podnikání:**

obec: BRNO

část obce: BRNO - LÍŠEŇ

ulice: HORNÍKOVA

č.p./č.o.: 45/2

PSČ: 628

00

Stát: ČR



## II.

**1. Adresa místa poskytování zdravotních služeb (v případě zdravotnické záchranné služby, zdravotnické dopravní služby nebo přepravy pacientů neodkladné péče uveďte místa jednotlivých pracovišť, v případě poskytování domácí péče uveďte místa kontaktních pracovišť):**

obec: BRNO

část obce: BRNO - LÍŠEŇ

ulice: HORNÍKOVA

č.p./č.o.: 45/2

PSČ: 628 00

Telefon:<sup>2)</sup> 791 016 797

e-mail:<sup>2)</sup> novakova.a@bmail.cz

**2. Forma zdravotní péče:** (vztahuje se k bodu 3 a) a 3 b))

ambulantní péče

primární

specializovaná

stacionární

jednodenní péče

lůžková péče

akutní lůžková péče intenzivní

následná lůžková péče

akutní lůžková péče standardní

dlouhodobá lůžková péče

zdravotní péče poskytovaná ve vlastním soc. prostředí pacienta: (nevypĺňuje praktický lékař)

návštěvní služba

domácí péče

**3. Obor zdravotní péče (§ 4 odst. 4), popř. druh podle § 5 odst. 2 písm. f) až i)**

(dle zákona č. 95/2004 Sb., vyhlášky č. 185/2009 Sb., a zákona č. 96/2004 Sb., nařízení vlády č. 31/2010 Sb.)

**a) Obor VŠEOBECNÉ PRAKTICKÉ LÉKAŘSTVÍ, PRAKTICKÝ LÉKAŘ PRO DOSPĚLÉ**

**NEBO**

**b) Druh zdravotní péče podle § 5 odst. 2 písm. f) až i)** (není-li uveden obor)

léčebně rehabilitační péče

paliativní péče

lékárenská péče

ošetrovatelská péče

lázeňská léčebně rehabilitační péče

**NEBO**

**c) Název zdravotní služby (podle §2 odst. 2 písm. d) až f):**

Zdravotnická záchranná služba

Zdravotnická dopravní služba

Přeprava pacientů neodkladné péče

### III.

**Odborný zástupce** *(bude-li ustanoven):*

Pro obor (druh, zdravotní službu) PRAKTICKÝ LÉKAŘ PRO DOSPĚLÉ

Pro místo poskytování HORNÍKOVA 45/2, BRNO – LÍŠEŇ 628 00

Jméno, příjmení, titul: HELENA MÍSTECKÁ, MUDr.

Rodné příjmení: ..... Státní občanství: ČR

Datum narození: 5.5.1975 Místo narození: BRNO

Rodné číslo<sup>1)</sup> .....

Adresa místa trvalého pobytu:

obec: BRNO

část obce: BRNO - STŘED

ulice: VELETRŽNÍ

č.p./č.o.: 32/2

PSČ: 602 00

Stát: ČR *(Osoby bez trvalého pobytu v ČR uvedou adresu mimo ČR včetně uvedení státu, příp. adresu hlášeného pobytu v ČR)*

Telefon:<sup>2)</sup> ..... e-mail:<sup>2)</sup> .....

**Odborný zástupce** *(bude-li ustanoven):*

Pro obor (zdravotní službu) .....

Pro místo poskytování .....

Jméno, příjmení, titul: .....

Rodné příjmení: ..... Státní občanství: .....

Datum narození: ..... Místo narození: .....

Rodné číslo<sup>1)</sup> .....

Adresa místa trvalého pobytu:

obec: ..... část obce: .....

ulice: ..... č.p./č.o.: ..... PSČ: .....

Stát: ..... *(Osoby bez trvalého pobytu v ČR uvedou adresu mimo ČR včetně uvedení státu, příp. adresu hlášeného pobytu v ČR)*

Telefon:<sup>2)</sup> ..... e-mail:<sup>2)</sup> .....

## IV.

### 1. Datum, k němuž žadatel hodlá zahájit poskytování zdravotních služeb:

X  dnem nabytí právní moci rozhodnutí o udělení oprávnění k poskytování zdravotních služeb

jiné

### 2. Doba, po kterou žadatel hodlá poskytovat zdravotní služby:

(vyplní pouze žadatelé, kteří žádají o udělení oprávnění na dobu určitou): .....

**Prohlašuji, že všechny uváděné údaje jsou pravdivé, úplné a nic není zamlčeno. Jsem si vědom/vědoma právních následků vyplývajících z uvedení nesprávných nebo neúplných údajů (§ 21 odst. 1 zákona č. 200/1990 Sb., o přestupcích, ve znění pozdějších předpisů).**

### Rozhodnutí převezme žadatel:

X  Osobní převzetí

Poštovní doručení

Doručení datovou schránkou

### 3. Adresa pro doručování písemností: <sup>3)</sup>

obec: BRNO

část obce: BRNO - LÍŠEŇ

ulice: HORNÍKOVA

č.p./č.o.: 45/2

PSČ: 628 00

**Telefon:** <sup>1)</sup> 791 016 797

**e-mail:** <sup>1)</sup> novakova.a@bmail.cz

V BRNĚ , dne: 1.6.2013

NOVÁKOVÁ ANNA, MUDr.

Jméno a příjmení žadatele (popřípadě oprávněného zmocněnce<sup>4)</sup>)

(vypište hůlkovým písmem)

.....  
podpis žadatele (popřípadě oprávněného zmocněnce<sup>4)</sup>)

### **Pokyny k úhradě správního poplatku, poznámky a vysvětlivky:**

Vydání rozhodnutí o oprávnění k poskytování zdravotních služeb podléhá dle zákona č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů, správnímu poplatku ve výši

1.000,- Kč. Správní poplatek uhradte bezhotovostním převodem na účet číslo 27-7188260227/0100, pod **variabilním symbolem 813612014**. Pro identifikaci Vaší platby uvádějte jako **specifický symbol** rodné číslo poskytovatele (bez lomítka).

### **NEPLAŤTE KOLKEM !!!**

<sup>1)</sup> Pokud bude doložen výpis z trestního rejstříku – nepovinný údaj.

<sup>2)</sup> Jedná se o nepovinné údaje, jejichž účelem je bezproblémová komunikace s žadatelem.

Tyto údaje nebudou nikde zveřejněny.

<sup>3)</sup> Vyplňte v případě, že chcete, aby Vám byly písemnosti zasílány na jinou adresu, než je adresa trvalého pobytu žadatele.

<sup>4)</sup> Osoba, která má oprávnění jednat za žadatele na základě plné moci

## V.

### Doklady, které je nutné předložit k žádosti

#### Předkládejte originály nebo úředně ověřené kopie

- a) Doklad/doklady o způsobilosti k samostatnému výkonu zdravotnického povolání dle zákona č. 95/2004 Sb., či zákona č. 96/2004 Sb. Je-li ustanoven odborný zástupce, pak se uvedený doklad týká odborného zástupce.
  - i. doklady o vzdělání
    - **lékaři** - doklad o specializaci (specializovaná způsobilost nebo specializace II. stupně)
    - **zubní lékaři** - doklad o absolvovaném vysokoškolském vzdělání v oboru zubní lékařství nebo stomatologie
    - **farmaceuti** - doklad o specializaci (specializovaná způsobilost nebo specializace I. případně II. stupně)
    - **nelékaři** – osvědčení o výkonu nelékařského povolání bez odborného dohledu:
  - ii. doklad o zdravotní způsobilosti
  - iii. doklad o členství v příslušné profesní organizaci (pouze obory lékařů, zubních lékařů a farmaceutů)
- b) Doklad/y o bezúhonnosti, pokud v žádosti nebylo doloženo rodné číslo.
- c) Je-li ustanoven odborný zástupce:
  - i. jeho prohlášení, že souhlasí s ustanovením do funkce odborného zástupce a že u něj netrvá žádný z důvodů uvedených v ust. § 14 odst. 1 a 3 zákona o zdravotních službách, pro který by nemohl tuto funkci vykonávat,
  - ii. doklad o tom, že je v pracovněprávním nebo obdobném vztahu k poskytovateli podle § 14 odst. 2 zákona o zdravotních službách.
- d) Seznam zdravotnických pracovníků a jiných odborných pracovníků, kteří budou vykonávat zdravotnické povolání v pracovněprávním nebo obdobném vztahu k žadateli. (*viz formulář*).
- e) Prohlášení, že zdravotnické zařízení je pro poskytování zdravotních služeb technicky a věcně vybaveno podle tohoto zákona. (*viz formulář*).
- f) Souhlasné závazné stanovisko vydané SÚKL k technickému a věcnému vybavení zdravotnického zařízení, jde-li o poskytování lékárenské péče.
- g) Povolení k činnosti podle atomového zákona vydané SÚJB, budou-li při poskytování zdravotních služeb používány zdravotnické prostředky užívané k lékařskému ozáření.
- h) Souhlas MZ ČR s poskytováním lázeňské léčebně rehabilitační péče, jde-li o poskytování této péče.
- i) Pravomocné rozhodnutí o schválení provozního řádu zdravotnického zařízení vydané orgánem ochrany veřejného zdraví a provozní řád.
- j) Doklad, z něhož vyplývá oprávnění žadatele užívat prostory k poskytování zdravotních služeb
- k) Doklad prokazující povolení k pobytu na území ČR žadatele a odborného zástupce, pokud mají povinnost takové povolení mít.

Prohlášení, že u žadatele netrvá žádná z překážek pro udělení oprávnění uvedených v ust. § 17 písm. a) až c) zákona o zdravotních službách, a písemný souhlas přeběžného

- l) insolvenčního správce nebo insolvenčního správce v případě, kdy nevydání tohoto souhlasu by bylo překážkou pro udělení oprávnění uvedenou v ust. § 17 písm. d) nebo e) zákona o zdravotních službách.
- m) Fyzická osoba, která bude poskytovat zdravotní služby pouze ve zdravotnickém zařízení provozovaném jiným poskytovatelem doloží doklady uvedené v bodech 1), 2), 11), 12) a dále smlouvu s poskytovatelem, který provozuje zdravotnické zařízení, v němž bude zdravotní služby poskytovat opravňující žadatele využívat technické a věcné vybavení zdravotnického zařízení a personální vybavení zdravotních služeb tohoto poskytovatele k poskytování zdravotních služeb.
- n) doložit kopii pojistné smlouvy o pojištění své odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s poskytováním zdravotních služeb nejpozději do 15 dnů ode dne zahájení poskytování zdravotních služeb – vztahuje se na OSVČ i na právnické osoby (s.r.o., a.s. atd.).

Príloha č.3 Ukážka daňového kalendára

<b>DAŇOVÝ KALENDÁŘ</b>	
<b>LEDEN</b>	
<b>středa 9.</b>	
– spotřební daň	– splatnost daně za listopad 2012 (mimo spotřební daň z lihu)
<b>pondělí 21.</b>	
– daň z příjmů	– měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
<b>čtvrtek 24.</b>	
– spotřební daň	– splatnost daně za listopad 2012 (pouze spotřební daň z lihu)
<b>pátek 25.</b>	
– spotřební daň	– daňové přiznání za prosinec 2012
	– daňové přiznání k uplatnění nároku na vrácení spotřební daně z topných olejů, zelené nafty a ostatních (technických) benzinů za prosinec 2012 (pokud vznikl nárok)
– energetické daně	– daňové přiznání a splatnost daně z plynu, pevných paliv a elektřiny za prosinec 2012
– daň z přidané hodnoty	– daňové přiznání a daň za 4. čtvrtletí a za prosinec
	– souhrnné hlášení za 4. čtvrtletí a prosinec
	– výpis z evidence 4. čtvrtletí a prosinec
<b>čtvrtek 31.</b>	
– biopaliva	– hlášení dle § 19 odst. 9 zákona č. 201/2012 Sb.
– daň z příjmů	– odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za prosinec 2012
– daň z nemovitostí	– daňové přiznání (úplné) nebo dílčí daňové přiznání na rok 2013
– daň silniční	– daňové přiznání a daň za rok 2012
<b>ÚNOR</b>	
<b>pondělí 11.</b>	
– spotřební daň	– splatnost daně za prosinec 2012 (mimo spotřební daň z lihu)
<b>pátek 15.</b>	
– daň z příjmů	– podpis prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků na zdaňovací období 2013 a podpis k provedení ročního zúčtování záloh na daň a daňové zvýhodnění za zdaňovací období 2012
	– podání žádosti o provedení ročního zúčtování správcem daně
<b>středa 20.</b>	
– daň z příjmů	– měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
<b>pondělí 25.</b>	
– spotřební daň	– splatnost daně za prosinec 2012 (pouze spotřební daň z lihu)
– spotřební daň	– daňové přiznání za leden 2013
	– daňové přiznání k uplatnění nároku na vrácení spotřební daně například z topných olejů, zelené nafty, ostatních (technických) benzinů za leden 2013 (pokud vznikl nárok)
– daň z přidané hodnoty	– daňové přiznání a daň za leden
	– souhrnné hlášení za leden
	– výpis z evidence za leden
– energetické daně	– daňové přiznání a splatnost daně z plynu, pevných paliv a elektřiny za leden 2013
<b>čtvrtek 28.</b>	
– daň z příjmů	– odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za leden 2013
– odvod z loterií a jiných podobných her	– podání přiznání k odvodu z loterií a jiných podobných her a zaplacení odvodu za odvodové období 2012
<b>BŘEZEN</b>	
<b>pátek 1.</b>	
– daň z příjmů	– podání vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti za zdaňovací období 2012
<b>úterý 12.</b>	
– spotřební daň	– splatnost daně za leden 2013 (mimo spotřební daň z lihu)
<b>pátek 15.</b>	
– daň z příjmů	– čtvrtletní záloha na daň
	– podání oznámení platebního zprostředkovatele
<b>středa 20.</b>	
– daň z příjmů	– měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
	– elektronické podání vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti za zdaňovací období 2012
– pojistné	– podání hlášení k záloze na pojistné na důchodové spoření za únor 2013 a splatnost zálohy na důchodové spoření

Príloha č.4 Ukážka „Knihy jász“

Dopravce (obchodní firma a adresa)		<b>ZÁZNAM O PROVOZU VOZIDLA OSOBNÍ DOPRAVY</b> (Vyhláška č. 478/2000 Sb.)			Evidenční číslo záznamu <b>B 9173304</b>	
		Registrační značka vozidla	Tovární značka	Typ vozidla	Druh vozidla	Přídavné zařízení
		1	2	3	4	5
Motorové vozidlo	23	3AN-2638	ŠKODA	OCTAVIA	COMBI	
Přípojné vozidlo	24					
Jméno a příjmení řidiče a členů osádky		Pracovní zařazení		Stav počítadla ujetých kilometrů		
6		7		při příjezdu	25	
				při odjezdu	26	
				rozdíl f. 25 a 26	27	
Údaj o bezpečnostních přestávkách, technických závadách, čekání a ostatních zdrženích: (od - do):						
Pohonné hmoty a oleje:				Záznam o provozních poměrech a podmínkách:		
Jméno a příjmení přepravovaných osob						
Objednatel přepravy				Dispozice pro řidiče a osádku vozidla:		
				Záznam kontrolních orgánů		

Tisk OP175, OP18A, tel. 563 777 381, 563 777 382, fax 563 777 318, www.op175.cz © CP175 1996

OP 177 Do 9/11 54901

Datum začátku přepravního výkonu	Místo a čas				Stav tachometru při		Ujeto km		Doba řízení vozidla	Bezpečnostní přestávky	Doba ostatních zařžení (účetn. závady, čekání...)	Podpis přepravované osoby	Poznámka (učel jízdy, potvrzení zakazníka)	Datum konce přepravního výkonu
	odjezdu vozidla		příjezdu vozidla		odjezdu	příjezdu	služ.	soukr.						
	8	9	10	11	12	13	14	15						
1.-6.11.2013					8381	8543	-	162						
14.11.2013	BRNO	-	Blatná	-	BRNO	8543	8581,5	38,5	-					
14.11.2013	BRNO	-	Moravské Knínice	-	BRNO	8581,5	8631	49,5	-					
9.-10.11.2013					8631	8710	-	49						
11.-12.11.2013	BRNO	-	Stadlary	-	BRNO	8710	9520	810	-					
13.-14.11.2013					9520	9640	-	120						
14.-19.11.2013	BRNO	-	Stadlary	-	BRNO	9640	10480	840	-					
20.-21.11.2013	BRNO	-	Vlčtiny	-	BRNO	10480	10494	14	-					
22.-23.11.2013					10494	10845	-	351						
25.-26.11.2013	BRNO	-	Norimberg	-	BRNO	10845	11899	1054	-					
28.-30.11.2013					11899	11983	-	84						
Podpis dopravce:		Celkem:		▲	Přenos	11983						Podpis řidiče:		

Príloha č.5 Otvorenie účtovných kníh

Text	V tis. Kč	MD	D
Vstupní ceny DHM*	400	022	701
Účetní oprávky k DHM	80	701	082
Zásoby materiálu	500	112	701
Zásoby zboží	400	132	701
Zásoby nedokončené výroby	100	121	701
Pohledávky z obchodního styku (včetně DPH)	732	311	701
Přijaté zálohy na prodej zboží	50	701	324
Poskytnuté zálohy na nákup materiálu	40	314	701
Závazky z obchodního styku (včetně DPH)	976	701	321
Závazky z úvěru	800	701	461
Závazky z mezd za 12/09	70	701	331
Závazky z pojistného	27	701	336
Závazek z DPH za 12/09	13	701	343
Přeplatek na silniční dani	5	345	701
Zůstatek pokladny	17	211	701
Zůstatek valutové pokladny	3	211.1	701
Zůstatek účtu v bance	66	221	701
Zůstatek stravenek pro zaměstnance	2	213	701
Rezerva na opravu HM	500	701	451
Časové rozlišení leasingu	60	381	701
<b>Dorovnání aktiv a pasiv</b>	<b>191</b>	<b>491</b>	<b>701</b>



Príloha č.6 Archivačná povinnosť

Předpis	Dokument	Archivace
§ 31 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví	Účetní závěrka a výroční zpráva.	10 let
	Účetní doklady, účetní knihy, odpisové plány, inventurní soupisy, účtový rozvrh, účetní záznamy, kterými účetní jednotky dokládají vedení účetnictví.	5 let
§ 31 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví	Použijí-li účetní záznamy i pro účely řízení trestního, správního, občanského soudního, daňového, sociálního, veřejného zdravotního, postupují po uplynutí výše uvedených dob uschovy dále tak, aby byly zajištěny požadavky vyplývající z jejich použití pro tyto účely.	Různá ...
	Pokud záruční lhůta nebo reklamační řízení je delší než výše uvedená lhůta, uschovávají se doklady a jiné účetní záznamy po dobu, po kterou tato lhůta běží nebo toto řízení trvá.	
	Pokud se účetní záznam vztahuje k nezaplacené pohledávce či nesplněnému závazku, uschovává účetní jednotka tento účetní záznam do konce prvního účetního období následujícího po zaplacení pohledávky nebo ke splnění závazku.	
§ 27 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty	Daňové doklady rozhodné pro stanovení daně nejméně po dobu 10 let od konce zdaňovacího období, ve kterém se uskutečnilo zdanitelné plnění nebo plnění osvobozené od daně s nárokem na odpočet daně.	10 let
§ 22c zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální pojištění	Účetní záznamy o údajích potřebných pro stanovení a odvod pojistného.	10 let
§ 95 a 96 zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění	Zaměstnavatel je povinen vést evidenci o svých zaměstnancích účastných nemocenského pojištění... 10 kalendářních roků po roce, kterého se týkají...	10 let
§ 35a odst. 4 zákona č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení	Mzdové listy a účetní záznamy o údajích potřebných pro účely důchodového pojištění.	30 let
	Stejnopisy evidenčních listů.	3 roky
§ 7b odst. 5 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů	Poplatník je povinen uschovávat daňovou evidenci za všechna zdaňovací období, pro které neskončila lhůta pro vyměření daně stanovená tímto zákonem nebo zvláštním předpisem.	tj. 3 roky a více, viz další řádek
§ 47 ZSDP (obdobně také § 148 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád)	Lhůty pro vyměření daní - obecně to jsou tři roky - z důvodu nutnosti dokazování a prokazování v daňovém řízení je přitom nutno doklady uschovávat minimálně po tuto dobu.	3 roky a více
§ 38r zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů	Prodloužení lhůty pro vyměření v daně důvodu daňové ztráty nebo kvůli smlouvě o finančním leasingu u nájemce.	Prodloužení daňové lhůty

Príloha č. 7 Ročné odpisové sadzby a odpisové koeficienty

<b>Doba odpisování</b>			
<b>odpisová skupina</b>	<b>příklad</b>	<b>doba odpisování</b>	<b>možnost mimořádných odpisů</b>
1	zemědělské stroje, kancelářské stroje, počítače	3 roky	ANO
2	osobní a nákladní automobily, motocykly, většina pracovních strojů, některá letadla	5 let	ANO
3	ocelové konstrukce, lodě, lokomotivy a některý kolejový vozový park	10 let	NE
4	věže, stožáry, komíny, některé budovy ze dřeva a plastů	20 let	NE
5	dálnice, silnice, nádrže, byty a nebytové prostory, budovy	30 let	NE
6	budovy hotelů, obchodních domů, muzea, knihovny, školy, budovy administrativní	50 let	NE

**Roční odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování a odpisové koeficienty pro zrychlené odpisování hmotného majetku**

Odpisová skupina	v prvním roce odpisování		v dalších letech odpisování		pro zvýšenou vstupní/zůstatkovou cenu	
	rovnoměrné odpisy	zrychlené odpisy	rovnoměrné odpisy	zrychlené odpisy	rovnoměrné odpisy	zrychlené odpisy
1	20	3	40	4	33,3	3
2	11	5	22,25	6	20	5
3	5,5	10	10,5	11	10	10
4	2,15	20	5,15	21	5,0	20
5	1,4	30	3,4	31	3,4	30
6	1,02	50	2,02	51	2	50