

Návrh metodiky přípravy mikro podniku na kontrolu vybranými úřady

Bc. Eva Komárková

Diplomová práce
2019



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2018/2019

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Eva Komárková**

Osobní číslo: **M17017**

Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**

Studijní obor: **Finance**

Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Návrh metodiky přípravy mikro podniku na kontrolu vybranými úřady**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Provedte literární rešerši týkající se oblasti kontroly vybraných úřadů u mikro podniku.

II. Praktická část

- Charakterizujte podnikatelskou činnost zvoleného mikro podniku.
- Provedte analýzu kontrol vybranými úřady u daného mikro podniku a srovnajte s jinými mikro podniky.
- Na základě výše uvedené analýzy navrhnete metodiku přípravy mikro podniku pro kontrolu vybranými úřady.
- Provedte zhodnocení možných přínosů a rizik navržené metodiky.

Závěr

Rozsah diplomové práce: cca 70 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

EDMONDS, Thomas P., Christopher T. EDMONDS, Frances M. MCNAIR a Philip R. OLDS. Fundamental financial accounting concepts. Ninth edition. New York: McGraw Hill Education, 2016, 810 s. ISBN 978-1-259-25268-6.
KRÁLÍČEK, Vladimír a Jan MOLÍN. Vnější a vnitřní kontrola z pohledu managementu. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 231 s. ISBN 978-80-7478-557-3.
KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 6., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2015, 275 s. ISBN 978-80-7478-841-3.
WILLIAMS, Jan R., Susan F. HAKA, Mark S. BETTNER a Joseph V. CARCELLO. Financial & managerial accounting: the basis for business decisions. 18th edition. New York: McGraw-Hill Education, 2018, 1147 s. ISBN 978-1-259-69240-6.
ZATLOUKAL, Tomáš a Lenka KRUPÍČKOVÁ. Daňová kontrola v širších souvislostech. 2., přeprac. vyd. Praha: C.H. Beck, 2011, 333 s. ISBN 978-80-7400-366-0.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Bohumila Svitáková, Ph.D.
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání diplomové práce: 14. prosince 2018
Termín odevzdání diplomové práce: 16. dubna 2019

Ve Zlíně dne 14. prosince 2018

L.S.

doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitelka ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení: Eva Komárková

ABSTRAKT

Diplomová práce je založena na návrhu metodiky přípravy mikro podniku na kontrolu vybranými úřady. Jedná se zejména o kontrolu z finančního úřadu, ze správy sociálního zabezpečení a ze zdravotní pojišťovny. Tyto úřady jsou považovány ze strany vybraného mikro podniku za nejvíce ohrožující jeho podnikání.

V práci jsou zahrnuty práva a povinnosti mikro podniku i kontrolního úřadu. Jsou zde zpracovány postupy uvedených úřadů. Z těchto teoretických poznatků je vyvozena metodika postupu mikro podniku ve vztahu k těmto úřadům. Daná metodika je psána jednoduchou formou a srozumitelně tak, aby daný mikro podnik pochopil, jak se na dané kontroly má nejlépe připravit.

Klíčová slova: kontrola, daňová povinnost, sociální pojištění, zdravotní pojištění, důkazní prostředek, účetní doklad, mikro podnik

ABSTRACT

The thesis is based on the proposal of the methodology to a preparation micro firm for inspection by selected bureaus. Mainly it is the inspection by the Tax Office, the Social Security Administration and the Health Insurance Company. These bureaus are considered to be the most endangering for the business from the view of the chosen micro firm.

In this thesis are included rights and obligations of the chosen micro firm and of the controlling bureaus. From these theoretical findings is deduced the methodology for a course of action of micro firm in relation to there bureaus. The methodology is written in a simple and understandable form so a given micro firm can understand how to best prepare on the given inspections.

Keywords: inspection, tax liability, social insurance, health insurance, means of proof, accounting document, microfirm

Ráda bych poděkovala vedoucí své diplomové práce paní Ing. Bohumile Svitákové, Ph.D. za odborné vedení a za cenné rady během zpracování práce. Dále děkuji vybranému mikro podniku za možnost spolupráce a za poskytnutí potřebných dokumentů a informací k vypracování návrhu metodiky. V poslední řadě bych chtěla poděkovat své rodině, která při mně stála po celou dobu studia a měla se mnou velkou trpělivost.

OBSAH

ÚVOD	10
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	11
I TEORETICKÁ ČÁST	13
1 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ	14
1.1 ZÁKLADNÍ POJMY Z OBLASTI PODNIKÁNÍ	14
1.1.1 Definice podnikatele	14
1.1.2 Definice podnikání	14
1.2 ZÁKLADNÍ POJMY Z ÚČETNICTVÍ	14
1.2.1 Základní legislativa	15
1.2.2 Definice mikro podniku	15
1.3 ZÁKLADNÍ POJMY Z OBLASTI DANÍ	15
1.3.1 Definice daně	16
1.3.2 Postup vyčíslení daně	16
1.4 ZÁKLADNÍ POJMY Z OBLASTI SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ	17
1.4.1 Definice sociálního zabezpečení	17
1.4.2 Poplatníci sociálního zabezpečení	17
1.4.3 Vyměřovací základ	18
1.4.4 Sazby pojistného	18
1.5 ZÁKLADNÍ POJMY Z OBLASTI VEŘEJNÉHO ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	18
1.5.1 Definice veřejného zdravotního pojištění	19
1.5.2 Plátcí veřejného zdravotního pojištění	19
1.5.3 Vyměřovací základ	20
1.5.4 Sazba veřejného zdravotního pojištění	20
2 KONTROLA Z FINANČNÍHO ÚŘADU	21
2.1 PŘED ZAHÁJENÍM DAŇOVÉ KONTROLY	21
2.2 ZAHÁJENÍ DAŇOVÉ KONTROLY	22
2.2.1 Překážky zahájení daňové kontroly	22
2.2.2 Účastníci daňové kontroly	23
2.2.3 Místo pro výkon daňové kontroly	24
2.2.4 Vlastní zahájení daňové kontroly	24
2.3 PRŮBĚH DAŇOVÉ KONTROLY	24
2.3.1 Fáze seznamovací	25
2.3.2 Fáze shromažďovací	25
2.3.3 Fáze vyhodnocovací	25
2.3.4 Fáze dokazování	26
2.4 UKONČENÍ DAŇOVÉ KONTROLY	27
2.5 NÁSLEDKY DAŇOVÉ KONTROLY	27
2.6 MOŽNOSTI OBRANY	28
3 KONTROLA Z ČESKÉ SPRÁVY SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ	29
3.1 PŘED ZAHÁJENÍM KONTROLY ZE SSZ	30
3.2 ZAHÁJENÍ KONTROLY ZE SSZ	31
3.2.1 Účastníci kontroly ze SSZ	31

3.2.2	Místo pro výkon kontroly ze SSZ	31
3.3	PRŮBĚH KONTROLY ZE SSZ	32
3.3.1	Práva a povinnosti účastníků kontroly ze SSZ.....	33
3.4	UKONČENÍ KONTROLY ZE SSZ	35
3.5	NÁSLEDKY KONTROLY ZE SSZ.....	35
4	KONTROLA ZE ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY	36
4.1	PŘED ZAHÁJENÍM KONTROLY ZE ZP	37
4.1.1	Účastníci kontroly ZP	37
4.1.2	Místo pro výkon kontroly ze ZP	38
4.2	PRŮBĚH KONTROLY ZE ZP.....	38
4.2.1	Povinnosti zaměstnavatele	38
4.2.2	Povinnosti zaměstnanců ZP	39
4.2.3	Doklady potřebné k provedení kontroly ze ZP	40
4.3	UKONČENÍ KONTROLY ZE ZP	40
4.4	NEJČASTĚJI ZJIŠTĚNÉ NEDOSTATKY.....	41
II	PRAKTICKÁ ČÁST	42
5	CHARAKTERISTIKA PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI VYBRANÉHO MIKRO PODNIKU	43
5.1	PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉHO MIKRO PODNIKU.....	43
5.1.1	Základní informace	43
5.1.2	Cílový zákazníci.....	44
5.1.3	Produkt	44
5.1.4	Cena.....	45
5.1.5	Dodavatelé a distribuce	45
5.1.6	Propagace	45
5.2	SWOT ANALÝZA	46
5.3	ANALÝZA EKONOMICKÉ ČINNOSTI VYBRANÉHO MIKRO PODNIKU	47
5.3.1	Vedení účetnictví	48
5.3.2	Správa dokumentů a spolupráce s externí účetní	48
5.3.3	Náklady spojené s podnikáním	49
5.3.4	Daňová povinnost.....	50
5.3.5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	52
6	ANALÝZA KONTROL VYBRANÝMI ÚŘADY	53
6.1	ANALÝZA KONTROL Z FINANČNÍHO ÚŘADU.....	54
6.2	ANALÝZA KONTROL ZE SPRÁVY SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ.....	57
6.3	ANALÝZA KONTROL ZE ZDRAVOTNÍCH POJIŠŤOVEN	60
7	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY MIKRO PODNIKU NA DAŇOVOU KONTROLU.....	63

7.1	OBECNÉ INFORMACE O DAŇOVÉ KONTROLE	63
7.2	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY PŘED ZAHÁJENÍM DAŇOVÉ KONTROLY	64
7.3	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY NA ZAHÁJENÍ DAŇOVÉ KONTROLY	65
7.4	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY NA PRŮBĚH DAŇOVÉ KONTROLY	66
7.5	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY NA UKONČENÍ DAŇOVÉ KONTROLY	68
7.6	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY MIKRO PODNIKU NA OBRANU	69
8	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY MIKRO PODNIKU NA KONTROLU ZE SPRÁVY SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ.....	71
8.1	OBECNÉ INFORMACE O KONTROLE ZE SPRÁVY SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ.....	71
8.2	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY PŘED ZAHÁJENÍM KONTROLY ZE SSZ.....	72
8.3	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY NA ZAHÁJENÍ KONTROLY ZE SSZ.....	72
8.4	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY NA PRŮBĚH KONTROLY ZE SSZ.....	73
8.5	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY NA UKONČENÍ KONTROLY ZE SSZ.....	75
8.6	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY MIKRO PODNIKU NA OBRANU	76
9	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY MIKRO PODNIKU NA KONTROLU ZE ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY	77
9.1	OBECNÉ INFORMACE O KONTROLE ZE ZP	77
9.2	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY NA ZAHÁJENÍ KONTROLY ZE ZP	78
9.3	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY NA PRŮBĚH KONTROLY ZE ZP	79
9.4	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY NA UKONČENÍ KONTROLY ZE ZP.....	81
9.5	NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY MIKRO PODNIKU NA OBRANU	82
10	ZHODNOCENÍ MOŽNÝCH PŘÍNOSŮ A RIZIK NAVRŽENÉ METODIKY	83
10.1	MOŽNÉ PŘÍNOSY NAVRŽENÉ METODIKY	83
10.2	MOŽNÁ RIZIKA NAVRŽENÉ METODIKY	84
	ZÁVĚR	85
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	86
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	91
	SEZNAM OBRÁZKŮ	92
	SEZNAM TABULEK.....	93
	SEZNAM PŘÍLOH.....	94

ÚVOD

Tato diplomová práce se hlavně zabývá návrhem metodiky přípravy mikro podniku na kontrolu vybranými úřady, a to konkrétně finančními úřady, správami sociálního zabezpečení a zdravotními pojišťovnami. V poslední době se tyto kontroly řadí k nejčastějším kontrolám, kterým jsou mikro podniky a potažmo všechny podnikatelské subjekty podrobeni. V rámci vybraných úřadů je potřeba dodržovat mnoho povinností zaměstnavatele a ve většině případů nejsou tyto zaměstnavatelé o jejich povinnostech dostatečně informováni a spoléhají se na mnohdy nemalé úsilí jejich daňových poradců a účetních.

Práce se dělí na dvě části – teoretickou a praktickou část. V teoretické části jsou zpracovány základní informace o zahájení, průběhu a ukončení kontroly z vybraných úřadů. Konkrétně se jedná o daňovou kontrolu z finančního úřadu, o kontrolu ze správy sociálního zabezpečení a o kontrolu ze zdravotní pojišťovny. Dále jsou zde také zpracovány možnosti obrany mikro podniku v průběhu kontroly, ale i po jejím zakončení. V neposlední řadě jsou zde uvedeny nejčastěji zjištěné nedostatky při plnění povinností mikro podniku.

Praktická část je rozdělena na dvě relativně samostatné části, a to část analytickou a část projektovou. V analytické části je charakterizován vybraný anonymní mikro podnik v obecné rovině a následně je charakterizovaná jeho podnikatelská činnost. Tato část končí analýzou kontrol provedených vybranými úřady na několika náhodně vybraných mikro podnicích a dochází k porovnání s výše zmíněným mikro podnikem. V případě těchto náhodně vybraných mikro podniků se diplomová práce zaměřuje hlavně na jejich zkušenosti s kontrolami z vybraných úřadů a na jejich vědomosti ohledně problematiky kontroly obecně.

Projektová část je zaměřena na samotný návrh metodiky přípravy mikro podniku na kontrolu již zmíněnými úřady. Zde je zpracována metodika na kontrolu vždy samostatně ke každému úřadu. K metodice je přistupováno z obecného hlediska, neboť není možné zahrnout veškeré možné situace, a také byla metodika situována do jisté míry na vybraný mikro podnik.

Na závěr této diplomové práce jsou uvedené možné přínosy, ale také rizika vypracované metodiky.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem této práce je vypracování metodiky přípravy mikro podniku na kontrolu vybranými úřady. V rámci tohoto hlavního cíle jsou stanoveny 3 dílčí cíle, které poslouží k dosažení hlavního cíle. Prvním dílčím cílem je sestavit metodiku přípravy mikro podniku na kontrolu z finančního úřadu, druhým dílčím cílem je sestavit metodiku přípravy mikro podniku na kontrolu ze správy sociálního zabezpečení a třetím dílčím cílem je sestavit metodiku přípravy mikro podniku na kontrolu ze zdravotních pojišťoven.

Předpokladem je budoucí využití mnou zpracované metodiky vybraným mikro podnikem s případně dalším využitím některými obdobnými podniky. O tuto metodiku vybraný mikro podnik sám požádal, z důvodu nejasnosti správných postupů při kontrole a minimálního povědomí o dané problematice ze strany kontrolovaného.

Z těchto důvodů bude vypracovaná metodika obsahovat základní informace o právech a povinnostech nejen kontrolovaného, ale i kontrolujícího před kontrolou, v jejím průběhu, i při ukončení kontroly. Důležité bude uvedení postupu při obhajobě svých daňových povinností, povinností vůči správě sociálního zabezpečení a zdravotním pojišťovnám, a uplatnění jeho práv tak, aby mu nebyla doměřena daňová povinnost, vyměřeno penále nebo pokuta.

Navržená metodika bude vycházet z teoretických poznatků a důležitou roli bude hrát i seznámení s podnikatelskou činností vybraného mikro podniku. Dále bude metodika vycházet z provedené analýzy kontrol u jiných náhodně vybraných mikro podniků a nedílnou součástí bude i srovnání se zvoleným mikro podnikem.

V teoretické části bude ve větší míře využita metoda deskripce, která slouží k popisu hlavních práv a povinností, a utřídění nejdůležitějších poznatků. A dále s použitím abstrakce a konkretizace aplikuji uvedené teoretické poznatky na mnou vybraný mikro podnik a z části také na další náhodně vybrané mikro podniky, které slouží pro srovnání. Tyto uvedené poznatky jsem získala z odborné literatury a z platných zákonů České republiky vztahujících se na mnou řešenou problematiku.

V praktické části bude použita metoda analýzy, konkretizace a komparace. Metoda analýzy bude využita při zpracování základních poznatků o znalostech a zkušenostech vybraného mikro podniku, ale také dalších mikro podniků, s kontrolami z vybraných úřadů. Pro kvalitnější zpracování znalostí a zkušeností mikro podniků byly provedeny strukturované rozhovory s předem připravenými otázkami, které mi daly jasný obraz o této problematice.

V případě metodiky byla převážně využita metoda syntézy, kdy jsem ze získaných poznatků vytvořila metodiku k zahájení, průběhu a ukončení daných kontrol. Nedílnou součástí byly metody dedukce a indukce, které také přispěly k celkovému dotvoření metodiky.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ

První kapitola této diplomové práce se bude zabírat definicí základních účetních a daňových pojmů, pojmů z oblasti sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění. Tyto pojmy jsou považovány za důležité vzhledem k tématu diplomové práce a k návaznosti praktické části.

1.1 Základní pojmy z oblasti podnikání

Právo podnikat má každý jedinec v České republice. Toto právo mu zaručuje Listina základních práv a svobod ve své hlavě čtvrté. Zde je upřesněno, že každý jedinec má svobodnou volbu ve výběru povolání a právo na provozování hospodářské činnosti. (Epravo.cz, ©2002)

1.1.1 Definice podnikatele

Čižinská (2018, s. 9) přebírá definici podnikatele ze zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku. Podnikatelem může být ten, kdo vykonává výdělečnou činnost samostatně, na vlastní účet, na vlastní odpovědnost, soustavně a za účelem dosažení zisku.

1.1.2 Definice podnikání

Definici podnikání můžeme nalézt v § 2 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání. Přesná formulace zní takto:

„Živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.“ (Česko, 1991)

1.2 Základní pojmy z účetnictví

Tato teoretická podkapitola bude věnována stručnému představení základních pojmů, které se týkají vybraného mikro podniku.

Účetnictví je používáno k popisu a zachycení různých podnikatelských aktivit. Někdy je účetnictví také nazýváno jazykem podnikání. (Williams, Haka, Bettner, Carcello 2018, s. 4)

V dnešní době se téměř každý setkává dennodenně s účetními údaji. Účetní informace jsou prostředky, kterými měříme a sledujeme ekonomické události v podniku. Je jedno, jestli pouze podnik řídíme, investujeme nebo používáme jeho finanční prostředky, vždy

se setkáváme s účetními informacemi, účetní koncepcí a metodami. (Williams, Haka, Bettner, Carcello 2018, s. 5)

1.2.1 Základní legislativa

Jenou ze základních povinností podnikatele, kterou mu ukládá stát, je vést evidenci o své hospodářské činnosti. Je to z toho důvodu, aby mohl správně vyčíslit příslušné daně, povinnost na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění. Důležité je evidovat různé transakce, jako například převody majetku vlastníka, půjčování peněz od věřitelů nebo nákupy a prodeje zboží či služeb. (Edmonds T., Edmonds Ch., Mcnair a Olds, 2016, s. 13)

Mezi základní legislativu, která v dnešní době upravuje povinnosti podnikatele při evidování své hospodářské činnosti, patří:

- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
- Prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb., pro podnikatele
- České účetní standardy pro podnikatele

1.2.2 Definice mikro podniku

Vybraná účetní jednotka pro účely této seminární práce je podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví definována jako mikro účetní jednotka. Přesné vymezení a podmínky nalezneme v § 1b odstavci 1 tohoto zákona:

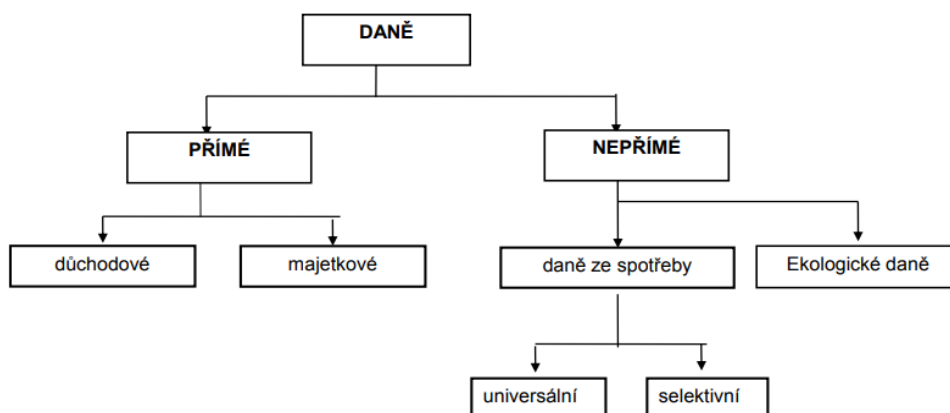
„(1) Mikro účetní jednotkou je ta, která k rozvahovému dni nepřekračuje alespoň 2 z uvedených hraničních hodnot

- a) aktiva celkem 9000000 Kč,*
- b) roční úhrn čistého obratu 18000000 Kč,*
- c) průměrný počet zaměstnanců v průběhu účetního období 10.“ (Česko, 1991)*

1.3 Základní pojmy z oblasti daní

Za daňový systém se dá považovat soubor všech daní, které vybírá stát na jeho území. Dělá to za účelem naplnění veřejných rozpočtů a nevyužívá k tomu jednu souhrnnou daň, ale několik dílčích daní. Tyto jednotlivé daně mají mezi sebou různé propojení a váží se na sebe. Každá dílčí daň má svá pravidla pro výběr. (Vančurová a Láchová, 2018, s. 46)

Základní rozčlenění daňové soustavy můžeme vidět na obrázku č. 1.



Obrázek 1 Daňová soustava ČR (Macek a Tarýsek, ©2017)

1.3.1 Definice daně

Jednou z možností, jak můžeme definovat daň je, že se jedná o transfer finančních prostředků od soukromého jedince k veřejnému sektoru. (Kubátová, 2015, s. 15)

Další a častější rozšířenou definici daní uvádí Široký (2016, s. 11) a definuje ji jako povinnou a zákonem předem stanovenou částku. Tato částka se odčerpává na nenávratném principu z nominálního důchodu.

1.3.2 Postup vyčíslení daně

Ať si vezmeme jakoukoliv daň, postup pro vyčíslení daně je ve všech případech stejný. Musíme vzít v úvahu následující základní konstrukční prvky, které nám formují samotnou daň.

- Daňový subjekt – jedná se o osobu, která je povinná odvést daň
- Předmět daně – hodnota, částka nebo jakákoliv veličina, která podléhá dani
- Osvobození od daně – je předmětem daně, ale z nějakého důvodu je od daně osvobozeno
- Základ daně – v měřitelných jednotkách; hodnota, ze které se vypočítá daň
- Zdaňovací období – časové období, za které je daň vybírána
- Odpočty od základu daně – hodnoty, které se odečítají od základu daně před vyčíslením daně, mají většinou procentuální sazbu nebo pevnou částku

- Sazba daně – matematické určení daně, většinou je uváděna v procentech, ale mohou být i výjimky
- Sleva na dani – úlevy, které snižují daň, většinou mají procentuální charakter nebo je to pevná částka (Vančurová a Láchová, 2018, s. 13-37)

1.4 Základní pojmy z oblasti sociálního zabezpečení

Obecně lze říci, že sociální reformy, které se prosazují v poslední době v Evropě i u nás v republice, mají některé společné rysy:

- Snižování sociálních výdajů (nicméně se jedná o obtížný úkol)
- Sociální spravedlivost
- Doplnování a podpora systému dobrovolného pojištění jednotlivců (každý by měl myslet na „zadní vrátka“) (Arnoldová, 2012, s. 9)

Podle Vančurové a Klazara (2008, s. 9) systém sociálního zabezpečení tvoří nejvýznamnější příjmovou i výdajovou položku veřejných rozpočtů.

1.4.1 Definice sociálního zabezpečení

Sociální zabezpečení můžeme definovat jako podporu státu svým občanům při sociálních událostech. Sociální události se mohou dělit na dočasné a trvalé. Mezi dočasné sociální události se zahrnuje nezaměstnanost a mezi dlouhodobé nebo trvalé sociální události je zahrnuto stáří a různé druhy invalidity. (Fialová, ©2018)

Ženíšková (2018, s. 9) ve svém komentáři k zákonu č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti uvádí, že sociální zabezpečení zahrnuje pojistné na důchodové pojištění, pojistné na nemocenské pojištění a samotný příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

1.4.2 Poplatníci sociálního zabezpečení

Mezi osoby, které mají povinnost platit pojistné, patří:

- Zaměstnavatelé
- Zaměstnanci
- Osoby samostatně výdělečně činné
- Osoby dobrovolně důchodově pojištěné (Ženíšková, 2018, s. 13)

Vančurová a Klazar (2008, s. 25) upřesňují, že z hlediska pojistného na sociální zabezpečení je skupina účastných osob užší a základním prvkem je tedy poplatník pojistného s jedinou výjimkou – zaměstnavatel. Zaměstnavatel je z pohledu sociálního zabezpečení plátce pojistného.

1.4.3 Vyměřovací základ

Každý poplatník nebo plátce má svůj vlastní vyměřovací základ.

- Zaměstnavatel – vyměřovacím základem je souhrn všech vyměřovacích základů jeho zaměstnanců
- Zaměstnanec – vyměřovacím základem je souhrn všech započitatelných příjmů v daném období (u zaměstnanců je to kalendářní měsíc)
- Osoba samostatně výdělečně činná – vyměřovací základ vychází z daňového základu, OSVČ tento vyměřovací základ určí sám, ale nesmí být menší než 50 % daňového základu
- Osoby dobrovolně důchodově pojištěné – vyměřovacím základem je částka, kterou si sama určí, musí být ale rovna nebo vyšší jedné čtvrtině průměrné mzdy daného roku (ke třetímu čtvrtletí 2018 činila průměrná mzda 31 516 Kč) (Ženíšková, 2018, s. 40-57)

1.4.4 Sazby pojistného

Tabulka 1 Sazby pojistného (vlastní zpracování dle zákona č. 589/ 1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti)

	z vyměřovacího základu	nemocenské pojištění	důchodové pojištění	stát. politika zaměstnanosti
zaměstnavatel	25 %	2,30 %	21,50 %	1,20 %
zaměstnanec	6,50 %	-	-	-
OSVČ	-	2,3 % *	28 %	1,20 %
ODÚDP	28 %	-	-	-
* OSVČ má nemocenské pojištění dobrovolné				

1.5 Základní pojmy z oblasti veřejného zdravotního pojištění

Stejně jako sociální zabezpečení tak i zdravotní politika státu je součástí sociální politiky. Zdravotní politika má různé funkce a využívá různé nástroje. Toto je dáno zvoleným principem sociální politiky státu a řídí se těmito principy:

- Princip sociální spravedlnosti – jsou vytvořena pravidla a zákony, které se musí dodržovat a je přesně dané kolik kdo má dostat a co
- Princip sociální solidarity – měl by vyjadřovat porozumění občanů, je to výsledek svobodné vůle občanů sdílet rizika druhých
- Princip subsidiarity – jedinec (občan) je zodpovědný za své životní podmínky a měl by myslet na své potřeby
- Princip participace – jedinec by měl mít možnost podílet se na tvorbě a realizaci zdravotní politiky (Šatera, 2012, s. 15)

Platby za veřejné zdravotní pojištění se odvádí zdravotním pojišťovnám jako úhrada za zdravotní péči. (Němec, 2008, s. 151)

1.5.1 Definice veřejného zdravotního pojištění

Podle Červinky (2018, s. 17) je veřejné zdravotní pojištění druh zákonného pojištění. Základní myšlenkou je plné nebo částečné hrazení zdravotní péče pojištěnci a cílem je zachovat nebo zlepšit jeho zdravotní stav. Němec (2008, s. 42) ve své publikaci uvádí, že ve své podstatě je veřejné zdravotní pojištění krátkodobé, a proto u něho převažuje průběžný princip financování.

1.5.2 Plátcí veřejného zdravotního pojištění

Účast na veřejném zdravotním pojištění je povinná pro všechny osoby, které mají trvalý pobyt v ČR a které na území ČR trvalý pobyt sice nemají, ale jsou zde zaměstnány u zaměstnavatele, který zde má sídlo firmy nebo trvalý pobyt. (Červinka, 2018, s. 17)

Za plátce pojistného jsou považovány tyto tři skupiny osob:

- Zaměstnavatelé – odvádí souhrnně pojistné za všechny své zaměstnance
- Stát – platí pojistné za definovanou skupinu osob uvedenou v zákoně
- Pojištěnci, mezi které patří:
 - Zaměstnanci vykonávající činnost, ze které jim plyne příjem ze závislé činnosti
 - Osoby samostatně výdělečně činné
 - Osoby bez zdanitelných příjmů (Červinka, 2018, s. 33)

1.5.3 Vyměřovací základ

Vyměřovací základ pro veřejné zdravotní pojištění je dle zákona č. 592/1992 Sb. definován pro plátce pojištění takto:

- Zaměstnanec – vyměřovacím základem je souhrn všech příjmů ze závislé činnosti, za minimální vyměřovací základ se považuje minimální mzda
- Osoba samostatně výdělečně činná – vyměřovacím základem pro pojištění je 50 % z příjmu ze samostatné činnosti po odečtení výdajů vynaložených na jeho dosažení
- Osoba bez zdanitelných příjmů – za kterou není plátce pojistného stát, pro tuto osobu je vyměřovacím základem minimální mzda
- Stát – vyměřovacím základem pro stát je částka 7540 Kč na kalendářní měsíc (Česko, 1992)

1.5.4 Sazba veřejného zdravotního pojištění

Sazba pojistného na veřejné zdravotní pojištění je 13,5 % jak pro zaměstnance, pro osobu samostatně výdělečně činnou, tak i pro osobu bez zdanitelných příjmů. (Česko, 1992)

Za zaměstnance hradí 2/3 zaměstnavatel (tj. 4,5 % zaměstnanec a 9 % zaměstnavatel). (Česko, 1997)

2 KONTROLA Z FINANČNÍHO ÚŘADU

Kontrola z finančního úřadu je všeobecně známá pod pojmem daňová kontrola. Podle Zatloukala a Krupičkové (2008, s. 1) je daňová kontrola chápána jako jeden z klíčových institutů daňového řízení. Toto tvrzení potvrzuje Dráb, Trubač a Zatloukal (2006, s. 26), kteří tvrdí, že daňová kontrola nepředstavuje samostatné daňové řízení, ale je pouze dílčím procesním postupem v rámci daňového řízení.

Za základní legislativu, která upravuje problematiku daňové kontroly, se považuje zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád. Tento zákon nabyl svou účinnost dne 1. 1. 2011 a plně nahradil do té doby platný právní předpis, zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, který reguloval oblast správy daní. (Lichnovský, 2016 s. IX)

Podle Lichnovského (2016, s. 291) je cílem daňové kontroly objasnění skutkového stavu. Za skutkový stav lze považovat tvrzení daňového subjektu. Obecnou definici daňové kontroly nalezneme v zákoně č. 280/2009 Sb., daňový řád a je dána dle § 85:

„Předmětem daňové kontroly jsou daňové povinnosti, tvrzení daňového subjektu nebo jiné okolnosti rozhodné pro správné zjištění a stanovení daně vztahující se k jednomu daňovému řízení.“ (Marková, 2019, s. 259)

Zatloukal a Krupičková (2011) i Dráb, Trubač a Zatloukal (2006) shodně rozdělují daňovou kontrolu do čtyř základních úseků:

- Zahájení daňové kontroly
- Průběh daňové kontroly
- Ukončení daňové kontroly
- Následky daňové kontroly

Dráb, Trubač a Zatloukal (2006, s. 76) ještě tyto čtyři základní úseky daňové kontroly rozšiřují o pátý úsek - Před zahájením daňové kontroly.

2.1 Před zahájením daňové kontroly

Dráb, Trubač a Zatloukal (2006, s. 76-79) se zabírají situací a úkony před zahájením daňové kontroly. Změnou oproti dobám minulým je to, že se nyní již nesetkáme s tím, že přijde správce daně na kontrolu před tím, než to danému daňovému subjektu ohlásí. Daňovému subjektu

se ohlásí datum kontroly a ten se k tomu může vyjádřit. Je důležité, aby byla přítomna osoba, se kterou může správce daně kontrolu provést.

Ohlášení termínu předem také umožňuje, aby daňový subjekt provedl kontrolu a případně odstranil chyby ještě před návštěvou správce daně a vyhnul se tak případnému doměření daně.

Dalším pozitivem je, že není zákonem vymezená lhůta, do kdy má být kontrola provedena od prvního kontaktu (například na rozdíl od Slovenska). Závěrem je nutno zmínit, že daňový subjekt může požádat o oddálení daňové kontroly, avšak musí k tomu mít relevantní důvod.

2.2 Zahájení daňové kontroly

Okamžik zahájení daňové kontroly je považován za jeden z klíčových okamžiků. Dalo by se říci, že je to i hlavní okamžik celého řízení o přezkoumání správnosti stanovených daní. V okamžiku zahájení daňové kontroly se musí vyjasnit několik otázek. Na základě těchto otázek lze určit, zda byla daňová kontrola zahájena a zda byla vůbec prováděna v souladu se zákonem.

Jednou z hlavních otázek je, zda je daňový subjekt oprávněn jednat se správcem daně a zda je vyloučena existence zákonných překážek zahájení daňové kontroly. (Dráb, Trubač a Zatloukal, 2006, s. 80)

Podle Zatloukala a Krupičkové (2011, s. 36) by měla být do základních otázek začleněna ještě otázka následků, které má daňová kontrola pro daňový subjekt a pro správce daně.

2.2.1 Překážky zahájení daňové kontroly

Podle Zatloukala a Krupičkové (2011, s. 80) v zákoně nenalezneme ucelený výčet situací, při kterých není správce daně oprávněn zahájit daňovou kontrolu. Při úvaze o překážkách zahájení daňové kontroly, musíme vycházet z toho, že účelem daňové kontroly je zjištění a prozkoumání daňově relevantních skutečností.

Prekluze práva stanovit daň

Podle § 148 odstavce 1 DŘ je lhůta pro stanovení daně lhůtou prekluzivní. V této lhůtě lze v zákoně stanoveným způsobem měnit výši daně ve prospěch daňového subjektu nebo i naopak v neprospěch. Tato lhůta má trvání 3 roky. Po uplynutí této doby zaniká právo správce daně a daňového subjektu na stanovení daně. (Matyášová a Grossová, 2015, s. 80-81)

Zatloukal a Krupičková (2011, s. 81) tuto překážku označili za absolutní překážku pro zahájení daňové kontroly. Lichnovský (2016, s. 542) vysvětluje, že podle § 148 odstavce 3 DŘ je přerušeni prekluzivní lhůty citelný vpád do práv daňového subjektu. Tuto prekluzivní lhůtu může přerušit pouze daňová kontrola, podání řádného daňového tvrzení a výzva k podání řádného daňového tvrzení. Lhůta se přerušuje a začíná běžet nová tříletá lhůta od okamžiku, kdy byl daný úkon proveden.

Překážka věci rozhodnuté

Dráb, Trubač a Zatloukal (2006, s. 122-123) tvrdí, že nelze zahájit daňovou kontrolu, pokud již bylo v dané věci pravomocně rozhodnuto. V této situaci musí správce daně zastavit daňové řízení. Není důležité, zda předchozí rozhodnutí bylo vydáno na základě dříve provedené daňové kontroly nebo na základě jiné skutečnosti.

Zatloukal a Krupičková (2011, s. 97) toto tvrzení doplňují definicí „opakované daňové kontroly“, za kterou se považuje situace, při které správce daně provádí druhou kontrolu téže daně za totéž zdaňovací období. Autoři obou publikací shodně označují tuto překážku latinským názvem *res iudicatae*.

2.2.2 Účastníci daňové kontroly

Z podstaty daňové kontroly lze odvodit, že daňová kontrola může být provedena u jakéhokoli daňového subjektu. Máme dva základní subjekty, které se zúčastňují daňové kontroly – daňový subjekt a správce daně. Dle okolností se mohou a musí daňové kontroly zúčastnit i tzv. třetí osoby. (Dráb, Trubač a Zatloukal, 2006, s. 51)

Správce daně

Přesné vymezení správce daně můžeme nalézt v § 10 odstavci 1 DŘ. Správce daně se podle Lichnovského (2016, s. 70-71) řadí do kategorie osob s veřejnoprávní pravomocí. Dále tvrdí, že správce daně není pouze souhrn tradičních správních orgánů regulovaných zákonem o finanční správě, ale je definován jako jakýkoliv správní či jiný státní orgán, pokud to tak stanovil zvláštní zákon.

Podle Matyášové a Grossové (2015, s. 68) je správce daně vykonavatelem veřejné moci a je vymezen shodně, jako je vymezen správní orgán ve správním řádu.

Daňový subjekt

Daňový subjekt je přesně vymezen § 20 odstavcem 1 DŘ. Matyášová a Grossová (2015, s. 98) zmiňují, že v daňovém řádu nejsou nadále obsaženy přesné definice daňového subjektu (tj. poplatníka a plátce daně). Zároveň uvádí, že tyto definice můžeme nalézt v jednotlivých hmotněprávních předpisech.

Lichnovský (2016, s. 95) nám však ve své publikaci obecnou definici poskytnul. Tvrdí, že poplatníkem je osoba, jejíž příjmy, majetek nebo úkony přímo podléhají dani.

2.2.3 Místo pro výkon daňové kontroly

Místo pro výkon daňové kontroly je dáno §85 odstavcem 2. Podle Matyášové a Grossové (2015, s. 312) se daňová kontrola provádí u daňového subjektu, popřípadě na místě, které je vzhledem k účelu kontroly nejvhodnější.

Lichnovský (2016, s. 293) upřesňuje toto jiné místo jako kancelář externí účetní společnosti nebo daňovou kancelář.

2.2.4 Vlastní zahájení daňové kontroly

Daňová kontrola je zahájena prvním úkonem správce daně směřujícím daňovému subjektu. Tento dílčí úkon, podle judikatury správních soudů, nemůže být pouze formální, ale musí se jednat o reálný kontrolní úkon. Nelze tedy daňovou kontrolu považovat za zahájenou pouze sepsáním protokolu o zahájení daňové kontroly. (Dráb, Trubač a Zatloukal, 2006, s. 130)

Zatloukal a Krupičková (2011. s 37) ve své publikaci zmiňují, že zákon klade určité požadavky na kvalitu daňové kontroly. Aby byla daňová kontrola správně zahájena, musí správce daně stanovit předmět a rozsah daňové kontroly. Dalším úkolem správce daně je zjistit daňové povinnosti daňového subjektu a prověřit jeho tvrzení.

2.3 Průběh daňové kontroly

Samotný průběh daňové kontroly je v zákoně zahrnut jen v obecné rovině. Z obecného konstatování můžeme odvodit, že v daňové kontrole správce daně provádí úkony, které vedou ke správnému zjištění a stanovení daně. Výběr správné mechaniky kontroly závisí na druhu kontrolované daně a ekonomické činnosti daňového subjektu. (Zatloukal a Krupičková, 2011, s. 108)

Lichnovský (2016, s. 74) uvádí, že správce daně je podle § 11 odstavce 1 písmene c) ten, kdo kontroluje plnění povinností daňového subjektu. Proto je průběh daňové kontroly plně v jeho kompetenci.

Jediní autoři, kteří se zabývají podrobnou úvahou o průběhu daňové kontroly, jsou Zatloukal a Krupičková (2011, s. 108-188). Průběh daňové kontroly rozdělili do 4 fází:

2.3.1 Fáze seznamovací

Pro dobrou orientaci a stanovení, jakým způsobem bude správce daně prověřovat daňový subjekt, musí správce daně získat relevantní informace o velikosti daňového subjektu, vlastnické struktuře, druhu ekonomické činnosti, metodách vedení účetnictví, aj. (Zatloukal a Krupičková, 2011, s. 108)

Lichnovský (2016, s. 305) ve své publikaci uvádí, že podle § 86 odstavce 3 písmene b) DŘ musí daňový subjekt umožnit správci daně získat dostatečné množství informací a důkazních prostředků. Tato povinnost daňového subjektu přímo vychází z § 86 odstavce 1 DŘ, ze kterého vyplývá, že tato povinnost přímo souvisí s umožněním provedení daňové kontroly.

2.3.2 Fáze shromažďovací

V této fázi je cílem správce daně získání podkladů, podle kterých určí správnou techniku kontroly. Daňový subjekt v této fázi předkládá účetní záznamy nebo jiné informace, o které byl požádán správcem daně. (Zatloukal a Krupičková, 2016, s. 109-110)

Matyášová a Grossová (2015, s. 303) upřesňují, že tato povinnost daňového subjektu vychází z § 81 odstavce 1 DŘ. Kde je uvedeno, že je správce daně oprávněn v rámci místního šetření přistupovat ke všem účetním záznamům. Na toto právo správce daně navazuje další právo podle § 81 odstavce 2 a 3 DŘ. V tomto ustanovení je správci daně dáno právo využití programového vybavení daňového subjektu a také má právo vyžádat si výpis účetních záznamů nebo jejich kopii.

2.3.3 Fáze vyhodnocovací

V této fázi se správce daně dostává k analýze účetních záznamů a dalších informací. Zejména se zaměřuje, zda tyto transakce proběhly v souladu s platnou legislativou. V této vyhodnocovací fázi postupuje správce daně intuitivně podle svých předešlých zkušeností, protože nemá k dispozici žádný právní předpis ani vnitřní směrnici, podle které by mohl postupovat.

V postupu při kontrole správnosti vykázané daně správce daně používá 3 základní techniky. První technikou je detekce skutkového stavu, druhou technikou je verifikace důkazních prostředků neboli ověřování a poslední technikou je estimace zjištěného skutkového stavu neboli právní vyhodnocení a výpočet vlastní daňové povinnosti. (Zatloukal a Krupičková, 2016, s. 115-118)

2.3.4 Fáze dokazování

Podle Zatloukala a Krupičkové (2016, s. 188) je fáze dokazování klíčovou částí celé daňové kontroly. Shromáždění důkazních prostředků, které potvrzují nebo vyvracejí tvrzené skutečnosti, je pro daňový subjekt velice důležité. Fáze dokazování je provázena předkládáním a zajišťováním důkazních prostředků, konkrétním prováděním těchto prostředků správcem daně a v neposlední řadě hodnocením, zda shromážděné prostředky mají relevantní charakter.

Důkazní břemeno daňového subjektu

Vše, co dokazuje daňový subjekt, je dáno § 31 odstavcem 9 ZSDP. Kobík a Šperl (2005, s. 14) tvrdí, že toto ustanovení logicky vyplývá z podstaty povinnosti daňového subjektu podávat daňová přiznání.

V těchto tvrzeních daňový subjekt něco tvrdil a důkazní břemeno ho stíhá v rozsahu těchto tvrzení. Správce daně v tomto případě pouze plní svojí zákonnou povinnost při provádění správy daně.

Otázka důkazního břemene daňového subjektu je obsažena i v § 92 odstavci 3 a 4 DŘ, na který poukazuje Kobík (2016, s. 232) ve své druhé publikaci.

Důkazní břemeno správce daně

Podle Kobíka a Šperla (2005, s. 16) je upraveno i důkazní břemeno správce daně v § 31 odstavci 8 ZSDP. Zde autoři tvrdí, že není spravedlivé ani možné, aby daňový subjekt prokazoval všechny skutečnosti relevantní pro správné stanovení daňové povinnosti. V daňovém řádu přísluší této problematice § 92 odstavec 5.

Lichnovský (2016, s. 345) uvádí pět skutečností, které zatěžují důkazní břemeno správce daně. Jedná se o oznamování písemností, právní domněnku, důkazní břemeno daňového subjektu, zásadu neformálnosti a o důkazní břemeno ohledně skutečností rozhodných pro uplatnění následku. Nejedná se o úplný výčet, ale existují i další skutečnosti.

Důkazní prostředky

Kobík (2016, s. 287) ve své publikaci při zmínce důkazních prostředků odkazuje na dva právní předpisy. Jedná se o § 93 odstavec 1 DR a § 31 odstavec 4 ZSDP. V Obecné rovině definuje důkazní prostředek jako vše, co má správnou vypovídající hodnotu. Důležité je, aby bylo možné zjistit nebo ověřit skutečnosti, které jsou rozhodné pro správné zjištění a určení daňové povinnosti.

Jednotlivými důkazními prostředky se pak zabývá Kobík a Šperl (2005, s. 33-44), konkrétně pojednávají o listinách, protokolu o ústním jednání v daňovém řízení a o svědecké výpovědi.

2.4 Ukončení daňové kontroly

Podle Drába, Trubače a Zatloukala (2006, s. 266) je ukončení daňové kontroly snadno odvoditelné z § 16 odstavce 8 ZSDP, kde je jasně uvedeno, že daňová kontrola je ukončena podpisem zprávy o kontrole. Tomuto úkonu tedy předchází vyhotovení tohoto dokumentu a projednání skutečností s daňovým subjektem.

Správce daně sepiše zprávu o daňové kontrole, která obsahuje její zahájení, průběh a ukončení kontroly. Tato skutečnost o zprávě o daňové kontrole vychází z § 88 DR. (Zatloukal, 2011, s. 241) Zatloukal dále říká, že v praxi někteří správci daně vyhotovují více zpráv o kontrole z důvodu, že prováděli kontrolu více druhů daní. Samotná zpráva o kontrole obsahuje dvě části – obecnou a zvláštní.

Lichnovský (2016, s. 315) uvádí, že základní a zároveň nejdůležitější náležitostí každé zprávy je samotný výsledek kontrolního zjištění (nález správce daně). Za druhou neméně významnou část zprávy se považuje hodnocení důkazů. Správce daně je povinen okomentovat všechny důkazní prostředky, které byly v průběhu daňové kontroly doloženy. Lichnovský dále zmiňuje další požadavky na obsah zprávy, které musí správce daně dodržet. Na tyto formální úpravy nejsou z minulosti správci daní zvyklí, proto před koncem kontroly si musejí sehnat protokoly a úřední záznamy s požadovanými požadavky.

2.5 Následky daňové kontroly

Jako následek daňové kontroly považuje Zatloukal (2011, s. 250) doměřovací řízení, které je zahájeno správcem daně z moci úřední (ex offio). Toto tvrzení vychází z praxe, kdy ve většině případů po daňové kontrole nastává doměření daně. V takovém případě vždy

správce daně vystaví dodatečný platební výměr, kde je uvedena částka, která je rozdílem mezi daní přiznanou daňovým subjektem a nově stanovenou daní správcem daně.

Dalším, v praxi méně častým jevem, je žádné kontrolní zjištění správcem daně. Za poslední výsledek daňové kontroly se dá považovat skutečnost, kdy daňový subjekt přiznal vyšší daň, než je jeho skutečná daňová povinnost. I v tomto případě následuje po ukončení kontroly doměřovací řízení.

Matyášová a Grossová (2015, s. 524) doplňují, že v případě doměření daňové povinnosti se neuplatní překážka *res iudicata*, která je typická ve správním řízení. Dosavadní rozhodnutí o stanovení daně prý není doměření na překážku. Možnost doměření daně je limitována pouze uplynutím lhůty pro stanovení daňové povinnosti.

2.6 Možnosti obrany

Možnosti obrany proti rozhodnutí popisuje ve své publikaci Dráb, Trubač a Zatloukal (2006, s 297-334) a zmiňují tyto možnosti – odvolání, stížnost dle správního řádu, námitka, reklamacie, mimořádné opravné prostředky, soudní přezkum, řízení před evropskými soudy a odpovědnost za škodu ve veřejné správě.

Zatloukal (2011, s. 281-301) se zabývá pouze těmito možnostmi obrany po ukončení daňové kontroly – odvolání, obnova řízení, přezkumné řízení, dodatečné daňové řízení, opravy zřejmých nesprávností a námitka.

3 KONTROLA Z ČESKÉ SPRÁVY SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

Kontrolou z České správy sociálního zabezpečení rozumíme kontrolu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a navazujících povinností. Podle Králíčka a Molína (2014, s. 78) provádějí kontrolu příspěvku na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti příslušné okresní správy sociálního zabezpečení (OSSZ).

Za základní legislativu můžeme jednoznačně považovat zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení. Hospodářská komora České republiky (©2018, s. 79) uvádí ve své příručce tento zákon, který pokládá za stěžejní. Podle Králíčka a Molína (2014, s. 78) není právní úprava sociálního zabezpečení zaměřena pouze na jednu problematiku a na jedno místo. Proto oprávnění ke kontrole a příslušná pravidla musíme čerpat z více právních předpisů. Mezi rozšiřující předpisy můžeme zahrnout zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění. Za obecný právní předpis, který nám určuje celkový rámec, je považován zákon č. 255/2012 Sb., o kontrole (kontrolní řád).

Podle příspěvku na portálu Podnikatel.cz (©2018) se Česká správa sociálního zabezpečení při své kontrole zaměřuje na účetní záznamy, ve kterých pověřené osoby kontrolují správnost výpočtu povinností k odvodům plateb sociálního pojištění. Dále se také zaměřují na to, zda zaměstnavatel náležitě vede evidenční listy důchodového pojištění. Janšová, Fuka a Maršíčková (©2014, s. 22) doplňují, že by předmětem každé kontroly měl být i vznik a zánik pojistného poměru. Důležitý je nejen výpočet pojistného, ale také i samotné plnění úkolů zaměstnavatelů při provádění nemocenského a důchodového pojištění.

Jednou z povinností každé organizace je založit evidenční list ihned v době, kdy vznikne účast zaměstnance na pojištění. Dále tuto evidenci musí zaměstnavatel vést po celou dobu, po kterou výdělečná činnost zaměstnance trvá. Další povinností, co se evidenčního listu týká, je, že organizace musí po skončení výdělečné činnosti zaměstnance tento evidenční list odeslat příslušné správě sociálního zabezpečení do osmi dnů po konečném vyúčtování výdělku. (Podnikatel.cz, ©2018)

Kolářová (2013, s.140) doplňuje, že evidenční list důchodového pojištění se vede pro všechny zaměstnance. Výjimku tvoří ti zaměstnanci, kterým výdělečná činnost nezaložila účast na důchodovém nebo nemocenském pojištění. Kolářová také upřesňuje, že evidenční list důchodového pojištění je nutné při kontrole předložit příslušné správě sociálního zabezpečení dle útvaru zaměstnavatele, který má na starosti mzdovou evidenci.

Podle zákona č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení je nutné evidenční listy uchovávat po dobu třech kalendářních roků po roce, kterého se týkají. (Česko, 1991)

Přesné vymezení kontroly ze správy sociálního zabezpečení je v souladu s ustanovením uvedeným v § 6 odstavci 4 písmenu o) zákona č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení:

„Okresní správy sociálního zabezpečení kontrolují plnění povinností občanů a zaměstnavatelů v sociálním zabezpečení, plnění povinností plátců pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a plnění povinností stanovených při provádění sociálního zabezpečení poskytovatelům zdravotních služeb.“ (Česko, 1991)

Další pravomoci jsou dány v § 84 odstavci 2 písmenu i) zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění:

„Okresní správy sociálního zabezpečení kontrolují plnění povinností zaměstnavatelů a osob samostatně výdělečně činných v pojištění a plnění povinností dalších právnických nebo fyzických osob uložených jim tímto zákonem.“ (Česko, 2006)

Janšová, Fuka a Maršíčková (©2014, s. 22) se ve svém článku zabývají i četností kontrol ze správy sociálního zabezpečení. Kontroly dělí na dvě skupiny – plánované a neplánované. Plánovaná kontrola by měla být u zaměstnavatele vykonána jednou za tři roky. Neplánovaná kontrola je uskutečněna ve většině případů při odhlášení posledního zaměstnance z účasti na pojištění a vyřazení zaměstnavatele z registru zaměstnavatelů. Většinou je tato neplánovaná kontrola z podnětu jiného kontrolního orgánu a jeho zjištění nebo na základě podnětu orgánu činného v trestním řízení.

Podle Králíčka a Molína (2014, s. 78) lze vyzorováním z praxe doplnit, že kontroly, které jsou prováděny u osob samostatně výdělečně činných, jsou spíše náhodné. Naopak kontroly u zaměstnavatelů jsou ve většině případů pravidelné. Shodují se na častosti kontrol v intervalu zhruba dvou až tří let.

3.1 Před zahájením kontroly ze SSZ

O termínu kontroly by se měl zaměstnavatel dozvědět alespoň deset dnů před zahájením kontroly ze správy sociálního zabezpečení. Stejně jako v případě daňové kontroly je důležité, aby měl zaměstnavatel čas a byl přítomen při průběhu daňové kontroly. Pokud

se tedy datum podnikateli nehodí, má možnost si s kontrolním úředníkem domluvit jiné. (Stuchlová, ©2004)

3.2 Zahájení kontroly ze SSZ

Za počátek zahájení kontroly Okresní správou sociálního zabezpečení se dá považovat předložení pověření ke kontrole nebo oznámením o zahájení kontroly. (Hospodářská komora České republiky (©2018, s. 80)

Podle § 15 odstavce 2 zákona č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení je zaměstnanec orgánu sociálního zabezpečení provádějící kontrolu povinen prokázat se průkazem, který vydal orgán sociálního zabezpečení. Náležitosti průkazu jsou dány prováděcím právním předpisem. (Česko, 1991)

3.2.1 Účastníci kontroly ze SSZ

Hospodářská komora České republiky (©2018, s. 80) nám ve své příručce podrobně popisuje účastníky kontroly. Za účastníky kontroly ze správy sociálního zabezpečení můžeme považovat tři subjekty – kontrolní orgán, kontrolující osoba a kontrolovaná osoba.

- Kontrolní orgán – mezi kontrolní orgán spadají jednotlivé okresní správy sociálního zabezpečení provádějící kontrolu na základě místní příslušnosti
- Kontrolující osoba – fyzická osoba, která je pověřená provedením kontroly příslušnou správou sociálního zabezpečení
- Kontrolovaná osoba – právnická nebo fyzická osoba, u které má proběhnout kontrola

Obdobně jako u daňového řízení se mohou u této kontroly účastnit i třetí osoby. Jmenovitě se může jednat o zástupce nebo zmocněnce podnikatele, povinné zaměstnance, svědky nebo tlumočníka. Dále nám Hospodářská komora České republiky uvádí, že má podnikatel možnost využít zastoupení zmocněncem na základě plné moci. V tomto případě zmocněnec vystupuje jménem podnikatele na jeho účet. V jednom řízení je povolen pouze jeden zmocněnec.

3.2.2 Místo pro výkon kontroly ze SSZ

Králíček a Molín (2014, s. 79) upozorňují na právní předpisy, které formálně rozlišují kontrolu, která se koná u zaměstnavatele, na kontrolu s maximálně 25 zaměstnanci a kontrolu u větší organizace, tj. nad 26 zaměstnanců.

Stuchlová (©2004) upřesňuje úpravu místa kontroly tak, že pokud má zaměstnavatel v registru méně než 26 zaměstnanců, je vyzván kontrolním úřadem k dostavení se na příslušnou Okresní správu sociálního zabezpečení a kontrola proběhne tam. Pokud se jedná o větší firmu, s více než 26 zaměstnanci, kontrola se provádí v místě sídla firmy. Tato tvrzení jsou podložena § 12 písmenem d), který se zabývá místem výkonu kontroly jak u osoby samostatně výdělečně činné, tak i kontrolou u zaměstnavatele (podnikatele).

3.3 Průběh kontroly ze SSZ

Pracovníci správy sociálního zabezpečení, v samotném průběhu kontroly, přezkoumávají správné stanovení výše pojistného, správnost a úplnost záznamů a hlášení, které mají za povinnost mít v evidenci. Hlavním bodem kontroly jsou mzdové listy, zúčtovací a výplatní listiny, doklady o pracovněprávních vztazích (pracovní smlouvy), doklady o plnění ohlašovacích a oznamovacích povinností v nemocenském a důchodovém pojištění. (Králíček a Molín, 2014, s. 79) Stuchlová (©2004) doplňuje, že se kontrola může také zabývat údaji o úrazech a nemocích z povolání, doklady o likvidaci dávek nemocenského pojištění nebo evidencí pracovní doby (včetně doby neplaceného volna).

Délka samotné kontroly je závislá na mnoha okolnostech. Hlavní roli v tomto případě hraje velikost firmy. U větších firem může kontrola trvat i několik dní. U malé nebo mikro firmy lze délku kontroly omezit na několik hodin. Délku také ovlivňuje v neposlední řadě počet řešených nedostatků. (Stuchlová, ©2004)

Králíček a Molín (2014, s. 79) uvádějí stručný přehled dokladů, které by si měl daný zaměstnavatel ke kontrole připravit:

- Evidence zaměstnanců za kontrolované období
- Podklady z účetnictví či daňové evidence
- Podklady týkající se zaměstnanců pobírajících důchod
- Seznam společníků, členů statutárního orgánu a dozorčí rady za kontrolované období
- Záznamy o úrazech a nemocech z povolání
- Evidence pracovní doby a doby pracovního volna bez náhrady příjmů, záznamy neomluvené absence

Stuchlová (©2004) tento výčet doplňuje o další dokumenty:

- Pracovní smlouvy zaměstnanců
- Doklady o výplatním termínu mzdy

- Dokumentace k výpočtu vyměřovacího základu na pojistné
- Vyžádány mohou být také výpisy z obchodního rejstříku, jmenovací listina včetně jmenovacího dekretu statutárního orgánu, doklady o vyhlášení konkurzu, doklady o vstupu do likvidace nebo doklad o právním nástupnictví.

3.3.1 Práva a povinnosti účastníků kontroly ze SSZ

Kapitolou práva a povinnosti účastníků kontroly ze SSZ se zabývá Hospodářská komora České republiky (©2018, s. 80-81). Zde uvádí, že kontroloři podléhají řadě oprávnění, které jsou prováděny v mezích zákona. Kromě oprávnění mají kontroloři i své povinnosti. Obecné povinnosti a oprávnění se vztahují ke všem postupům podle správního řádu a kontrolního řádu. Specifické povinnosti a opatření se řídí zákonem o organizaci sociálního zabezpečení.

Obecná práva kontrolujících

Základními obecnými právy kontrolujících se zabývá § 7 a § 8 SŘ. (Česko, 2004)

Podle Dvorské (2013, s. 81) je souhrn práv kontrolujících nejzásadnější částí všech kontrolních postupů. § 7 SŘ se zabývá vstupem na pozemky, do staveb a jiných prostor. Jedná se o stěžejní právo kontrolujících, protože převážná část kontrol se uskutečňuje přímo na místě, tj. u kontrolovaného subjektu.

§ 8 nám podrobněji rozebírá Jelínková (2016, s. 62-72) a definuje ostatní práva kontrolujících takto:

- a) Právo požadovat prokázání totožnosti fyzické osoby přítomné na místě kontroly – je to zejména důležité pro správné zorientování u fyzické osoby přítomné u kontroly
- b) Právo provádět kontrolní nákupy, odebírat vzorky, provádět potřebná měření, sledování, prohlídky a zkoušky – toto právo slouží ke zjištění stavu věci a porovnání se žádoucím stavem
- c) Právo požadovat poskytnutí údajů, dokumentů a věcí vztahujících se k předmětu kontroly nebo k činnosti kontrolované osoby – bez tohoto práva by nemohl kontrolující zajistit skutečný stav věci
- d) Právo pořizovat obrazové a zvukové záznamy – jedná se o nově přidané právo
- e) Právo užít technické prostředky kontrolované osoby – podle kontrolního řádu je nezbytné předchozí ujednání využití technických prostředků
- f) Právo vyžadovat další součinnost potřebnou k výkonu kontroly – vedle běžných kontrol je někdy nezbytné provést i jiné specifické kontroly

Obecné povinnosti kontrolujícího

V § 9 zákona 255/2012 Sb., o kontrole (Kontrolní řád) je uvedeno 6 povinností kontrolujícího v písmenech a) – f). (Česko, 2012) Dvorská (2013, s. 94) uvádí, že práva kontrolujícího ve své podstatě vyplývají z jeho povinností. Výše uvedená práva kontrolujícího ve většině případů slouží k naplnění povinností kontrolujícího.

Jelínková (2016, s. 73-78) ve své publikaci tyto povinnosti definuje takto:

- a) Povinnost zajistit stav věci – jedná se o obecnou zásadu materiální pravdy při kontrole
- b) Povinnost šetřit práva a oprávněné zájmy osob dotčených kontrolou – zde se jedná o obecnou zásadu minimalizace zásahů neboli zásadu proporcionality
- c) Povinnost předložit pověření ke kontrole – tato povinnost je logicky spjata s výkonem kontroly na místě, kdy se kontrolující musí prokázat písemným pověřením nebo průkazem
- d) Povinnost vydat potvrzení o zajištění originálních podkladů a neprodleně je vrátit, pomínou-li důvody zajištění – tato povinnost je v souladu se zásadou minimalizace zásahů
- e) Povinnosti umožnit kontrolované osobě účastnit se výkonu kontroly na místě, nebrání-li to splnění účelu nebo provedení kontroly – tento bod představuje jednu z klíčových povinností kontrolujícího, tato povinnost slouží k ochraně práv kontrolovaného podnikatele
- f) Povinnost vyhotovit protokol o kontrole a doručit jeho stejnopis kontrolované osobě – tato povinnost vychází z toho, že kontrolovaná osoba má právo na záznam o kontrole

Výše uvedené povinnosti vycházejí i ze správního řádu. Příkladem může být bod a). Ten je upraven v § 3 SŘ, který nám říká, že správní orgán by měl postupovat vždy tak, aby zjistil objektivní skutkový stav projednávané věci. Povinnost v bodě b) je dána § 2 SŘ, kdy správní řád naráží na zásadu zákonnosti a § 6 SŘ, který udává, že by se kontrolující osoba měla řídit zásadou hospodárnosti a rychlosti.

Jemelka (2016, s. 44) doplňují, že podle § 6 SŘ by měl kontrolor postupovat ve formálním řízení, které vede k vydání rozhodnutí, bez zbytečných průtahů.

Obecná práva a povinnosti kontrolovaného

Práva a povinnosti jsou dány § 10 KŘ. (Česko, 2012)

V rámci práv kontrolované osoby nám výčet poskytuje Dvorská (2013, s. 105). Jedná se především o stěžejní výčet práv nikoli o všechna práva kontrolovaného. Upozorňuje, že vzhledem k subsidiárnímu (podpůrnému) použití správního řádu, tento výčet neobsahuje všechna obecně platná práva. Mezi její výčet spadá:

- a) Právo na znalost identity kontrolujícího
- b) Právo namítnout podjatost kontrolujícího
- c) Právo na výsledky kontroly
- d) Právo uplatnit námitky ke kontrole

Jelínková (2016, s. 82) nám upřesňuje, jaké jsou povinnosti kontrolovaného dle KŘ:

- a) Povinnost vytvořit podmínky pro průběh kontroly
- b) Povinnost umožnit kontrolujícímu provést kontrolu
- c) Povinnost poskytnout součinnost
- d) Povinnost podat písemnou zprávu o odstranění nedostatků (sui generis)

3.4 Ukončení kontroly ze SSZ

Pokud kontrola dosáhne bodu ukončení, kontrolní pracovník sepisuje protokol, ve kterém popíše obecné informace o kontrole a kontrolovaném subjektu. Dále by zde měla být uvedena kontrolní zjištění. (Králíček a Molín, 2014, s. 80)

Protokol by neměl obsahovat konkrétní sankci, která plyne za porušení povinností podnikatele. V protokolu je uvedena pouze informace, kterou z povinností podnikatel nesplnil nebo splnil, ale chybně. Pro uložení sankce následuje samotné správní řízení. (Hospodářská komora České republiky, ©2018, s. 81) Dále Hospodářská komora ČR upřesňuje, že námitky proti výsledku kontroly lze uplatnit do 15 dnů ode dne, kdy byl doručen protokol.

3.5 Následky kontroly ze SSZ

Podle Janšové, Fuky a Maršíčkové (©2014, s. 22) je základním rozhodnutím platební výměr, kterým je rozhodnuto o pojistném, zálohách, penále a o přírážce k pojistnému na sociální zabezpečení. Speciálním rozhodnutím je pak výkaz nedoplatků, kterým se předepisuje plátcí dlužná částka k úhradě.

4 KONTROLA ZE ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY

Kontrolou ze Zdravotní pojišťovny máme na mysli kontrolu pojistného na veřejné zdravotní pojištění. (Králíček a Molín, 2014, s. 80) Změnou oproti kontrole z finančního úřadu nebo z okresní správy sociálního zabezpečení je, že zdravotní pojišťovna není jenom jedna. Pokud zaměstnavatel zaměstnává své zaměstnance u více zdravotních pojišťoven, je docela logické očekávat případnou kontrolu od každé z nich. (Daněk, ©2010)

Základní legislativa, která upravuje problematiku kontroly pojistného na veřejné zdravotní pojištění, je zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění. (Králíček a Molín, 2014, s. 80) Způsob provedení kontroly je přesněji upraven v § 22 tohoto zákona a kontrolu mohou provést pouze pracovníci příslušné zdravotní pojišťovny, kteří se prokáží služebním průkazem a zvláštním oprávněním k této činnosti vydaným ředitelem zdravotní pojišťovny. (Gola, ©2010)

Podle Janšové, Fuky a Maršíčkové (©2014, 21) se zdravotní pojišťovna zaměřuje na správné stanovení vyměřovacího základu pro stanovení pojistného na veřejné zdravotní pojištění, kontroluje se samotná výše pojistného a jeho včasné zaplacení. Daněk (©2008) pak ve svém článku doplňuje, že se zdravotní pojišťovny také zaměřují na plnění ostatních povinností. Mezi tyto ostatní povinnosti zařadil například plnění oznamovací povinnosti.

Přesné vymezení předmětu zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění podle § 1 zní takto:

„Tento zákon upravuje výši pojistného na veřejné zdravotní pojištění (dále jen "pojistné"), penále, způsob jejich placení, kontrolu, vedení centrálního registru pojištěnců, přerozdělování pojistného a zřízení zvláštního účtu veřejného zdravotního pojištění.“ (Česko, 1992)

Pro způsob provádění kontrol zdravotními pojišťovnami musíme zalistovat do části čtvrté – ustanovení společná, přechodná a závěrečná. Kde v § 22 odstavci 1 a 2 nalezneme obecná práva a kompetence zaměstnanců příslušné zdravotní pojišťovny:

„(1) Pověření zaměstnanci příslušné zdravotní pojišťovny jsou oprávněni provádět v souvislosti s výběrem pojistného kontrolu plateb pojistného. K provedení kontroly je pověřený zaměstnanec povinen prokázat se služebním průkazem příslušné zdravotní pojišťovny a zvláštním oprávněním k takové činnosti, vydaným jejím ředitelem.

(2) Kontrolou zjišťuje pověřený zaměstnanec správné stanovení vyměřovacího základu, výše pojistného a jeho včasné placení.“ (Česko, 1992)

Jak už bylo zmíněno výše, zdravotních pojišťoven existuje celá řada. Podle Kolářové (2013, s. 129) se podnikatel nejprve zaregistruje jako zaměstnavatel u všech zdravotních pojišťoven, u kterých jsou vedeni jeho zaměstnanci, a poté přihlašuje své zaměstnance.

Co se týče četnosti kontrol ze strany zdravotní pojišťovny, autoři dělí kontroly na dvě skupiny – pravidelné a nepravidelné. Janšová, Fuka a Maršíčková (©2014, s. 21) tvrdí, že jsou kontroly pravidelné dle plánů kontrol jednotlivých zdravotních pojišťoven. Zaměstnavatel by měl očekávat tuto kontrolu ze zdravotní pojišťovny zpravidla nejméně jednou za pět let. Dále také upozorňují na nepravidelné kontroly, které vycházejí z jistých podezření na nepravdivost uváděných informací a na špatnou platební morálku.

Sobotková (©2012) doplňuje, že pravidelné kontroly se opakují kvůli tzv. promlčecí lhůtě pro vyměření penále. Proto by měly kontroly ze zdravotní pojišťovny přijít v době kratší pěti let. Nepravidelné kontroly nazývá také jako operativní kontroly.

Daněk (©2012) ještě upřesňuje, že kontrolu může čekat také zaměstnavatel, který ukončuje svou činnost (likvidace), u kterého je podán insolvenční návrh s žádostí o vrácení přeplatku. Jednou z rarit je i zahájení kontroly z důvodu podezření zaměstnance, že na něho zaměstnavatel zdravotní pojištění neodvádí.

4.1 Před zahájením kontroly ze ZP

Samotnému okamžiku zahájení kontroly bezpodmínečně předchází písemné oznámení o zahájení kontroly. (Králíček a Molín, 2014, s. 81) Podle Soukupové (©2007-2019) se musí pracovníci zdravotní pojišťovny ohlásit podnikateli s dostatečným časovým předstihem. V tomto oznámení by mělo být uvedeno místo konání a termín kontroly. Toto autorka uvedla ve svém článku pro portál Podnikatel.cz.

Sobotková (©2012) upřesňuje dobu, kterou by měli pracovníci zdravotní pojišťovny dodržet při doručení oznámení, na alespoň 2 týdny předem.

4.1.1 Účastníci kontroly ZP

Účastníky kontroly zdravotní pojišťovnou můžeme zařadit do třech skupin:

- Zaměstnavatel – podnikatel, který má povinnost přihlásit své zaměstnance k příslušné zdravotní pojišťovně
- Osoba samostatně výdělečně činná

- Zaměstnanec zdravotní pojišťovny – prokazuje se průkazem zdravotní pojišťovny nebo zvláštním ustanovením, které ho opravňuje provést kontrolu u daného subjektu

(Gola, ©2010)

4.1.2 Místo pro výkon kontroly ze ZP

Podle Králíčka a Molína (2014, s. 81) kontrola ze zdravotní pojišťovny obvykle probíhá v sídle plátce pojistného. Nicméně není vyloučeno, aby kontrola proběhla i jinde - na místě, které je pro průběh kontroly vhodnější.

S tímto názorem se ztotožňuje i Sobotková (©2012) a upřesňuje, že se zaměstnavatel s menším počtem zaměstnanců nebo osoba samostatně výdělečně činná mohou dohodnout se zaměstnanci zdravotní pojišťovny na průběhu kontroly přímo v příslušné zdravotní pojišťovně. Musí být ale předem předloženy příslušné doklady.

4.2 Průběh kontroly ze ZP

Při průběhu kontroly je zaměstnavatel povinen předložit kontrolujícímu pracovníkovi zdravotní pojišťovny veškeré účetní a jiné doklady a materiály na vyžádání. Zejména se jedná o dokumenty, které hrají rozhodující roli pro stanovení vyměřovacího základu a vyměření částky pojistného. (Daněk, ©2008)

Daněk (©2012) dále ve svém dalším článku upřesňuje problematiku stanovení vyměřovacího základu pro odvod pojistného. Z těchto průkazných materiálů, které dodá zaměstnavatel, by mělo být jasně odvoditelné:

- Vyměřovací základ zaměstnance pro placení zdravotního pojištění – pro každého zaměstnance zvlášť
- Celková výše pojistného, která činí 13,5 % z vyměřovacího základu, za každého zaměstnance

4.2.1 Povinnosti zaměstnavatele

Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění upřesňuje především důležité povinnosti zaměstnavatele.

Plátce pojistného, u kterého probíhá kontrola ze zdravotní pojišťovny, má především tyto povinnosti:

- Předložit účetní a jiné dokumenty nebo doklady, o které zaměstnanec zdravotní pojišťovny požádá, je povinen k těmto dokumentům také podat písemné nebo ústní vyjádření
- Nesmí zatajovat doklady, které má jako zaměstnavatel nebo jeho zaměstnanci k dispozici
- Musí zapůjčit předkládané dokumenty do držení zaměstnance zdravotní pojišťovny i mimo prostor, kde probíhá kontrola

Tyto povinnosti vycházejí z již zmiňovaného § 22 odstavce 3 písmene a) – d). (Králíček a Molín, 2014, s. 81)

Ze zákona vyplývá další obecná povinnost, která je upravena § 22 odstavcem 4. Jedná se o povinnost plátce pojistného poskytnout zaměstnanci zdravotní pojišťovny veškerou pomoc, která bude potřebná k účinnému provedení kontroly ze strany zdravotní pojišťovny. (Česko, 1992)

Sobotková (©2012) ještě doplňuje výčet povinností uvedených v § 25 odstavcích 1–5. Zde je ještě upravena problematika oznamovací povinnosti a vedení průkazné evidence.

4.2.2 Povinnosti zaměstnanců ZP

Mezi základní povinnost zaměstnance zdravotní pojišťovny, který provádí kontrolu u daného podnikatelského subjektu, se považuje povinnost zachovat mlčenlivost. Tato povinnost je upravena v § 23 odstavci 1–10 zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejném zdravotním pojištění.

Hlavní podstatou této povinnosti je, že zaměstnanci příslušné zdravotní pojišťovny musí zachovat mlčenlivost o všech skutečích, které zjistí v rámci kontroly u zaměstnavatele. Tato povinnost se ale nevztahuje na údaje týkající se dluhu na pojistném. Tato povinnost trvá i nadále po skončení pracovního poměru ve zdravotní pojišťovně a zaměstnanec musí být zdravotní pojišťovnou řádně poučen.

Odstavec 6 tohoto paragrafu se zabývá povinností samotné zdravotní pojišťovny, která je povinna bezúplatně na žádost poskytnout informace získané o výběru pojistného například jiné zdravotní pojišťovně, odvolacímu orgánu nebo soudu, Národnímu bezpečnostnímu úřadu, správám sociálního zabezpečení, Ministerstvu zdravotnictví a jiným institucím a orgánům.

(Česko, 1992)

4.2.3 Doklady potřebné k provedení kontroly ze ZP

Výčet základních dokumentů, které je potřeba pro kontrolu ze zdravotní pojišťovny připravit, uvádí Soukupová ve svém článku pro Podnikatel.cz (©2007-2019) a zahrnuje mezi ně tyto doklady:

- Doklady, které vedou k zúčtování zaměstnanců a výplatním listinám zaměstnanců
- Mzdové listy zaměstnanců
- Pracovní smlouvy, dohody o provedení práce, dohody o pracovní činnosti zaměstnanců
- Výpisy z banky, ve kterých bude jasně viditelná platba pojistného na účet zdravotní pojišťovny
- Kniha úrazů zaměstnanců

Daněk (©2012) tento výčet doplňuje o další dvě položky, které by neměly chybět u kontroly:

- Kopie hlášení změn, toto hlášení může podnikatel podat jako Hromadné oznámení zaměstnavatele a má zákonem stanovenou lhůtu pro oznámení
- Kopie Přehledů o platbě pojistného zaměstnavatele, který podnikatel zasílá příslušným zdravotním pojišťovnám

Stuchlová (2004) ještě na závěr doplňuje, že nejlepší je odevzdat na začátku kontroly dokument, ve kterém je uvedená evidence zaměstnanců dle jednotlivých zdravotních pojišťoven. V této evidenci by mohl zaměstnavatel ještě vyznačit zaměstnance, za které je plátcem pojistného stát.

4.3 Ukončení kontroly ze ZP

Kontrola ze zdravotní pojišťovny je ukončena po vystavení písemné zprávy o výsledku kontroly a závěrečného protokolu. Tento protokol slouží jako podklad pro dodatečné a následné úkony. Ve většině případů se jedná o vystavení platebního výměru. V protokolu se uživatel dočte záznam z průběhu kontroly, soupis a popis předložených dokladů a je zavřeno výsledkem kontroly. V protokolu je zahrnut záznam z průběhu kontroly, soupis a podpis předložených podkladů, a nakonec výsledek kontroly. (Králíček a Molín, 2014, s. 81)

Dále autoři uvádějí rozdělení dokumentu o výsledku kontroly a člení ho takto:

- Plnění oznamovacích povinností podnikatelského subjektu

- Správné stanovení výše vyměřovacích základů a správná výše odvedeného pojistného dle účetní evidence
- Zda zaměstnavatel dodržuje termíny splatnosti zdravotního pojištění
- Zasílání přehledů o platbách zdravotního pojištění příslušným pojišťovnám
- Zasílání záznamů o pracovních úrazech příslušným zdravotním pojišťovnám

Sobotková (©2012) poznamenává, že Zpráva o výsledku kontroly a závěrečný protokol je dokument, který je závazným podkladem pro následné řešení právních následků podnikatelského subjektu. Dále autorka upozorňuje na fakt, že ze zákona má zaměstnavatel nárok podat proti Závěrečnému protokolu námitky. Tyto námitky může uplatnit písemně ve stanovené lhůtě a musí k tomu připojit i zdůvodnění. Po uplynutí této lhůty má zdravotní pojišťovna nárok na zahájení správního řízení.

4.4 Nejčastěji zjištěné nedostatky

Nejčastějšími nedostatky, které se u zaměstnavatele kontrolou ze zdravotní pojišťovny zjistí, rozebírá Daněk (©2012) ve svém článku pro portál Mzdová praxe.

Za nejčastější nedostatky považuje následující výčet:

- Podnikatelskému subjektu schází některé doklady k doložení své právní formy podnikání:
 - Živnostenský list
 - Výpis z obchodního rejstříku
 - Zřizovací listina
 - Doklady o právním nástupnictví
- Podnikateli chybí doklady, kterými by doložil zařazení některých zaměstnanců do skupiny, za kterou zdravotní pojištění hradí stát
- Podnikatel zapomněl oznámit změnu některých základních informací – název, sídlo, trvalý pobyt zaměstnavatele a jiné
- Podnikatel nezahrnul některé příjmy do vyměřovacího základu
- Podnikatel neodvádí pojistné z poskytnutého pracovního volna bez náhrady příjmu svým zaměstnancům
- Podnikatel nerespektuje dodržení minimálního vyměřovacího základu
- Podnikatel vyčíslil pojistné nižším procentem, než je stanoveno zákonem
- Podnikatel přihlašoval/nepřihlašoval zaměstnance v zákonem stanovené lhůtě

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 CHARAKTERISTIKA PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI VYBRANÉHO MIKRO PODNIKU

Pátá kapitola této diplomové práce, která je již praktickou částí, se bude zabývat charakteristikou podnikatelské činnosti vybraného mikro podniku. K návrhu samotné metodiky byl vybrán podnik, který sám o tuto problematiku projevil zájem. Jedná se o mikro podnik s právní formou společnost s ručením omezeným. Za poměrně krátkou dobu podnikání (přibližně 6 let) se u podnikatele objevila kontrola vybranými úřady (daňová kontrola, kontrola ze správy sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovny) zhruba čtyřikrát a několik kontrol i z jiných úřadů. S majitelem mikro podniku jsme dospěli k závěru, že tyto 3 vybrané úřady jsou stěžejní a představují pro něho největší riziko, proto je daná metodika zpracovávána právě na tyto úřady.

U vybraného podniku bude provedena analýza podnikatelské činnosti. Protože podnik projevil zájem o ponechání v anonymitě, bude nadále označován jako vybraný mikro podnik.

5.1 Představení vybraného mikro podniku

Pro účely diplomové práce byl vybrán mikro podnik, který spadá do Středočeského kraje. Hlavní činností mikro podniku je provozování penzionu s restaurací. Mikro podnik je řízen pouze jednou osobou – majitelem a jednatelem podniku. Podnik byl založen 9. května 2013 a na současném místě je tedy v pronájmu 6 let. Majitel se gastronomii věnuje již 20 let a vystřídal spoustu pozic nejen jako šéf kuchař, ale i provozní v různých stravovacích zařízeních. Své umění se snaží zdokonalovat, proto v posledních letech podnikl cestu do Thajska a Mexika, kde absolvoval řadu kuchařských kurzů, aby svým zákazníkům mohl nabídnout pravou thajskou a mexickou kuchyni.

5.1.1 Základní informace

Datum vzniku a zápisu:

- 9. května 2013

Právní forma:

- Společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání:

- Hostinská činnost

- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- Prodej kvasného lihu, konzumního lihu a lihovin

Počet zaměstnanců k 31.12.2018:

- 10 zaměstnanců

Restauraci a penzion vybraného mikro podniku můžeme nalézt v okrajové části historického města Kutná Hora. Zákazníci, kteří přijedou do tohoto zařízení, se mohou kochat výhledem na gotický chrám svaté Barbory přímo z restaurace nebo z balkonů svých pokojů.

Penzion nabízí svým zákazníkům ubytování v 10 moderně vybavených pokojích s možností výběru buď pokoje s balkonem nebo předzahrádkou. Možnost ubytování zde mají jak zahraniční, tak i čeští turisté nebo podnikatelé na svých pracovních cestách. Tato lokalita i vybavení penzionu je vhodné pro rodiny s dětmi.

V restauraci je možné nabídnout až 70 míst k sezení. Majitel se snaží klást důraz nejen na českou kuchyni, ale i na mezinárodní gastronomii, při které se snaží využívat vždy čerstvé suroviny. V letních dnech je k dispozici terasa s otevřeným grilem a pro děti dětský koutek.

5.1.2 Cílový zákazníci

Restaurace a penzion může nabídnout své služby zákazníkům všech věkových kategorií. Majitel podniku nemůže jednoznačně říct, že některá věková kategorie převyšuje nad ostatními. Je to z důvodu rozmanitosti služeb poskytovaných nad rámec samotného stravování a přenocování. V restauraci se pořádá spousta soukromých akcí. Příkladem mohou být rodinné oslavy. V rámci těchto oslav to může být nejen oslava výročí svatby nebo narozenin, ale také se zde ve větší míře pořádají i dětské oslavy. Mezi další akce spadají svatby, firemní večírky aj. V letních měsících, pokud je zájem, majitel nafukuje menší skákací hrad pro děti, spolu se speciálním menu pro děti a s možností zapůjčení dětských postýlek na pokoje zdarma, můžeme říct, že je toto místo více než vhodné pro děti. Z toho vyplývá, že se podnik zaměřuje na všechny věkové kategorie zákazníků.

5.1.3 Produkt

Produktem u vybraného mikro podniku je služba. Rozhodující rolí je pro podnikatele především kvalita nabízené služby a také komplexnost poskytovaných služeb. Vybraný mikro podnik se snaží zajistit potřeby jednotlivců, ale také zajišťuje potřeby firem. V rámci těchto akcí podnik využívá prostor restaurace a salonku.

Co se týče komplexnosti nabízených služeb, je nutné, aby podnik zajistil plný servis zákazníkům. Je důležité, aby podnik měl potřebné vybavení, které do značné míry ovlivňuje i kvalitu poskytovaných služeb. Vše se musí zařídit k co největší spokojenosti zákazníka.

V našem případě se jedná o tyto služby:

- Snídaně – pouze pro ubytované zákazníky, kteří využívají polopenzi, snídaně je podávána formou polopenze
- Obědy – ve všední dny pouze formou obědového menu, o víkendech výběr z jídelního lístku
- Večeře
- Cateringové služby
- Ostatní akce s pohoštěním – svatby, firemní akce, rodinné oslavy...
- Služby penzionu – ubytování

5.1.4 Cena

Cenová politika je v tomto podnikání i lokalitě zásadní. Podnikatel se snaží o přijatelný kompromis mezi běžnou cenou trhu a maximalizací zisku.

V případě vybraného mikro podniku je cenová politika nastavena tak, že k nákladům na pořízení surovin, zboží a samotné práci na přípravě služby je přičtena přírážka 30 %.

5.1.5 Dodavatelé a distribuce

Restaurace a penzion dělá sprostředkovatele mezi svými dodavateli a konečným zákazníkem. Mezi jeho hlavní dodavatele patří firmy jako Nowaco, Makro, Coca Cola a Staropramen. Co se týče čerstvého masa a zeleniny, podnik využívá místní řeznictví a farmářské trhy.

Distribuce doplňkových služeb, které požadují klienti (fotografování, video, květinová výzdoba, výzdoba stolů a interiéru, hudba, doprovodný program atd.) je zajišťována prostřednictvím místních smluvních partnerů, se kterými již delší dobu vybraný mikro podnik spolupracuje.

5.1.6 Propagace

Hlavním prostředkem využívaným k marketingové propagaci je webová stránka. Náklady na její provoz se dají pokládat za bezvýznamnou položku, protože ji aktualizuje sám majitel. Na počátku byly vynaloženy náklady na tvorbu a teď se platí pouze poplatky za doménu.

Zákazníci se zde dočtou aktuální novinky a každou neděli je zde uveřejněn obědový jídelní lístek na následující týden.

Facebook slouží k vzájemné komunikaci mezi zákazníky, k výměně názorů, poznatků a pokládání otázek majiteli firmy atd. Jsou zde také sdíleny příspěvky od spokojených zákazníků, které jsou často doplněné o reálné fotografie.

Restaurace a penzion spolupracuje s podpůrnými portály jako booking.com, tripadvisor.com, previo.cz, hotely.cz, hotelyapenziony.cz. V rámci těchto turistických portálů je vystavován profil penzionu s přímou volbou rezervace ubytování. Proto je nedílnou součástí každodenní práce majitele komunikace s klienty přes telefon. Tyto portály jsou ve většině případů využívány cizinci, ale najdou se i čeští zákazníci. Naopak čeští turisté a zákazníci především využívají portály jako Slevomat.cz a Vykupto.cz.

5.2 SWOT analýza

Tabulka 2 SWOT analýza vybraného mikro podniku (vlastní zpracování z interního zdroje podniku)

Silné stránky	Slabé stránky
<ul style="list-style-type: none"> Existující podnik, který má v KH dobré jméno Profesionální zázemí interiérů Moderní vybavení – wifi, televize, rádio, možnost platit kartou Kvalitní a chutné výrobky Umístění blízko historického centra 	<ul style="list-style-type: none"> Stále se měnící personál Malá zastupitelnost funkce kuchaře Organizace a řízení restaurace spadá pouze na 1 vedoucího
Příležitosti	Hrozby
<ul style="list-style-type: none"> Nástup současných trendů (lidé si již nevaří tak často doma jako dříve) Nízká úroveň kvality služeb konkurence 	<ul style="list-style-type: none"> Zdražování (elektřiny, vody, surovin) Změny v legislativě Krátká trvanlivost cukrovinek a jídel

Na první pohled je patrné, že silné stránky převažují nad slabými. Mezi silné stránky lze zařadit například dobré jméno podniku, který sice existuje pouze 6 let, ale do podvědomí místních se už určitě vryl právě díky výše zmíněné kvalitě služeb. Další silnou stránkou je stávající profesionální zázemí, díky puntičkářské a perfekcionistické povaze majitele má kuchyně nejmodernější vybavení, dále si majitel zakládá na komfortu pro klienty.

Díky zkušenostem pana majitele, které získal při svých cestách v Thajsku a Mexiku, se tato restaurace může opravdu pyšnit kvalitním a chutným jídlem, které je připravováno skutečně tak, jak má být. Poslední silnou stránkou je určitě lokalita.

První slabou stránkou je stále se měnící personál. Nestandardní chování nových zaměstnanců, kteří ještě nejsou plně zaškolení, může na klienty, kteří chodí do restaurace denně na obědové menu, působit nelichotivým dojmem. Další dvě slabé stránky jdou spolu ruku v ruce. Díky nedostatku schopných kuchařů musí pan majitel (který je vyučený kuchař) trávit v kuchyni dost času. Protože mezi zaměstnanci nemá žádnou asistentku, je opět majitel tím jediným, kdo se stará o emaily a telefonní hovory. Na této slabé stránce se ale pracuje, od nového roku nastoupila na pozici asistentka nová pracovnice, která je prozatím v období zaškolování. Proto se pak majitel bude moci věnovat kuchyni a mimo svojí směnu pouze provozní činnosti (vymýšlení obědového menu, komunikace s dodavateli aj.).

Jako příležitosti jsem vyhodnotila nástup současného trendu, při kterém se spouště lidí stále více nechce po dlouhém dni v práci doma vařit, proto hledají alternativy a chodí více na jídlo do restaurací. Další příležitostí je nízká úroveň kvality služeb konkurence, ve kterou doufá snad každý podnik.

Pro hrozby jsem zvolila klasické zdražování nákladů jako jsou náklady za elektřinu, vodu, suroviny. Dále může být problém v krátké trvanlivosti cukrovinek a zboží sloužícího na vaření. Jako poslední hrozbu jsem zvolila změnu legislativy. Není zde myšlena klasická legislativa jako je změna daňové sazby, EET aj. Toto samozřejmě hrozby jsou, ale nemyslím si, že by to byla hrozba, která by podnik položila. Daleko větší hrozbou jsou tzv. „památkáři“. Protože je Kutná Hora památková rezervace zapsaná do seznamu kulturního dědictví UNESCO a restaurace a penzion se nachází v bezprostřední blízkosti chámu sv. Barbory a Jezuitské koleje, má majitel na stole denně několik omezujících oznámení. Cokoliv, co chce na pozemku i vevnitř provést za úpravu, musí projít schvalovacím řízením. Pokud by se zpřísnila tato legislativa, mohlo by to narušit případnou modernizaci a rekonstrukci, pořádání venkovních akcí na pozemku restaurace a toto by mohlo znamenat velké ztráty pro podnik.

5.3 Analýza ekonomické činnosti vybraného mikro podniku

Tato podkapitola bude věnována ekonomické činnosti vybraného mikro podniku. Bude zde zanalyzováno vedení účetnictví, zpracovávání dokladů, daně, ke kterým je podnikatel přihlášen, přehled zdravotních pojišťoven, náklady spojené s podnikáním aj.

5.3.1 Vedení účetnictví

Vybraný mikro podnik pro zpracování svého účetnictví využívá externí účetní. Tato účetní vede účetnictví v plném rozsahu a využívá program Pohoda. Tento program využívá i pro sestavování účetní závěrky. Jelikož je vybraný podnik dle zákona o účetnictví zařazen do kategorie mikro účetní jednotky sestavuje rozvahu ve zjednodušeném rozsahu pro mikro účetní jednotky. Výkaz zisků a ztrát sestavuje v účelovém členění v plném rozsahu, protože zjednodušený rozsah je povolen pouze pro neziskové organizace.

Daňová přiznání sestavuje účetní na základě podkladů z programu Pohoda přímo na portálu finanční správy, tj. v EPO – Elektronickém podání pro finanční správu. Žádný další specializovaný program nevyužívá. Přiznání k DPH lze vygenerovat z programu Pohoda již ve formátu datové věty ve formátu xml a tuto datovou větu účetní rovnou nahrává na portál finanční správy a odesílá taktéž elektronicky. Externí účetní všechna potřebná daňová přiznání odesílá právnímu poradci, který vybranému mikro podniku spravuje datovou schránku, a ten se stará o následné rozeslání přes datovou schránku.

5.3.2 Správa dokumentů a spolupráce s externí účetní

Podle externí účetní je majitel vybraného mikro podniku vzorný. Doklady nosí v šanonech. Vždy dva až tři nové šanony pro každý měsíc. Doklady jsou srovnané podle druhu dokladu a řazeny vzestupně. Nejprve jsou zařazeny tržby z pokladny, dále následují výdaje z pokladny (například náklady na zásobování, náklady na pohonné hmoty), faktury spolu s dobropisy, rozpis plateb mezd z banky a potvrzení k výběrům z bankomatu a další.

Pokladní doklady jsou z teplocitného papíru, proto si je všechny majitel kopíruje. Kdyby náhodou některý doklad časem vyblednul, je tato varianta alespoň trochu průkazná vůči kontrole z finančního úřadu.

Dále majitel komunikuje s externí účetní přes emailovou schránku. V emailové korespondenci zasílá účetní bankovní výpisy včetně výpisů z plateb kartou. Dále zasílá položkový rozpis všech plateb z pokladny. Tyto rozpisy má účetní pro kontrolu, aby se předešlo chybám zavčas.

Zmíněné doklady v šanonech majitel dodává účetní jednou měsíčně vždy za celý měsíc (přibližně za jeden měsíc jsou shromážděny doklady ve dvou až třech šanonech) a termín dodání je na domluvě. Vždy je termín určen s dostatečným předstihem a včas před zpracováním

DPH, daně z příjmu a silniční daně. Většinou to vychází na první nebo druhý týden v měsíci u DPH a u ostatních daní je to na aktuální domluvě podle časového vytížení externí účetní.

5.3.3 Náklady spojené s podnikáním

Na začátku podnikání byly vysoké náklady na vybavení celé restaurace. Toto vybavení bylo pořízeno jako celek. Jedná se o dlouhodobý majetek, který je již odepsaný. Obecně mikro podnik odepisuje zrychlenou metodou odepisování (jedná se o odepisování majetku a osobních automobilů). Mikro podnik má ve vlastnictví dva osobní automobily, které majitel zakoupil na úvěr. To znamená, že nejsou pořízena klasicky na leasing a auta jsou plně ve vlastnictví firmy, i když nejsou splacená. Úvěr splácí mikro podnik měsíčně.

Restaurace a penzion má běžné náklady související s jeho činností. Jedná se především o nákupy surovin jako jsou potraviny a pití. Dále jsou to nákupy ostatního materiálu, mezi který můžeme zařadit čisticí a hygienické prostředky. V rámci restaurace se pořizuje i zboží jako jsou cigarety a různé pochutiny – oříšky, brambůrky aj. Pro pořádání různých akcí jsou dále nezbytné náklady na dekorace – svíčky, květiny, výzdoba. Mezi další provozní náklady lze začlenit náklady na opravy a údržbu a náklady na pohonné hmoty.

Protože mikro podnik provozuje restauraci a penzion v nájmu, musíme počítat také s náklady na nájem. Další poplatky se platí městu za ubytovací kapacity a poplatky z rekreace, rozhlasové a televizní poplatky a jako poslední jsou poplatky OSA – Ochranný svaz autor-ský.

Mezi další náklady můžeme zařadit nákup kancelářských potřeb, mzdové náklady, příspěvky na životní pojištění, zákonné úrazové pojištění, provize zprostředkovatelům ubytování, provize slevovým portálům, přes které jsou prodávány ubytovací balíčky, účetní a právní služby a náklady na tisk prostírání, vizitek a cedulí.

V rámci mzdových nákladů jsou zahrnuty i náklady na lékařské prohlídky zaměstnanců. Dalšími náklady spojenými se zaměstnanci jsou i náklady na oblečení pro zaměstnance – zástěry, rondony, pracovní obuv a další.

Posledními náklady, které stojí za zmínku, jsou náklady na poplatky za platby kartou. Každá přijatá platba kartou je zpoplatněna provizí ve výši přibližně 2–4 % pro karetní společnosti jako je Mastercard, Visa apod.

Veškeré náklady, které jsou uvedeny výše, může majitel doložit jako důkazní prostředek při kontrole vybranými úřady. Jedná se především o účtenky, které má i okopírované, aby nevybledly, poté se jedná o faktury od dodavatelů, nájemní smlouvu a jiné smlouvy od poskytovatelů energií a pojištění, či výpisy z banky. Pro důkladnost se snaží veškeré doklady uchovávat dvojí formou – papírově a elektronicky.

5.3.4 Daňová povinnost

Vybraný mikro podnik je registrovaný k těmto daním:

- Daň z příjmu právnických osob
- Daň z přidané hodnoty
- Silniční daň

Samotný majitel vybraného mikro podniku je vedený i jako zaměstnanec firmy, proto je přihlášen ještě k dani z příjmu ze závislé činnosti.

Daň z příjmu právnických osob

Pro výpočet daně z příjmu právnické osoby je nutné určit základ daně. Pro vybraný mikro podnik je základem daně upravený výsledek hospodaření za účetní období. Samotný výsledek hospodaření vygeneruje externí účetní v účetním programu Pohoda a dále ho upraví o příslušné položky vyplývající ze zákona o dani z příjmu právnických osob.

Vybraný mikro podnik, vzhledem k výši vyčíslené daně za rok 2018, zaplatil zálohy na daň dvakrát v roce 2018. Odčitatelné položky v tomto roce neměl a neuplatňoval ani žádné slevy na dani.

Cílem daňové kontroly mohou být zdanitelné příjmy mikro podniku. Tyto příjmy může daný podnik prokázat pomocí vydaných faktur, příjmových pokladních dokladů nebo bankovních výpisů. Zpracovávání a uchovávání příjmových dokladů bylo popsáno v podkapitole 5.3.2 Správa dokumentů a spolupráce s externí účetní.

Dalším cílem daňové kontroly je prokazatelnost daňových výdajů. Těmto výdajům byla věnována podkapitola 5.3.3 Náklady spojené s podnikáním. Zde byly vyjmenovány náklady, které podnikatel považuje za daňové výdaje. Za důkazní prostředky mohou být považovány podobné doklady jako u zdanitelných příjmů, akorát s opačným charakterem. Jsou zde zahrnuty přijaté faktury, výdajové pokladní doklady či bankovní výpisy.

Daň z přidané hodnoty

Vybraný mikro podnik je měsíčním plátcem daně z přidané hodnoty. Na začátku svého podnikání se registroval dobrovolně, ale během prvních pár měsíců podnikání dosáhl podmínek pro povinnou registraci k této dani.

Od roku 2016 je také daný mikro podnik povinný podávat kontrolní hlášení. Kontrolní hlášení podává každý měsíc. Je generováno externí účetní v účetním programu, který jej umí vygenerovat automaticky ze zadaných podkladů. Všechny údaje jsou potřeba v účetnictví evidovat a je potřeba dávat pozor, zda je odběratel plátcem daně z přidané hodnoty či nikoli. Je to z toho důvodu, že se jinak evidují platby nad 10 000 Kč u plátce a jinak u neplátce.

Stěžejním úkonem je kontrola náležitostí u všech dokladů nad 10 000 Kč. V minulosti se mikro podnik potýkal s problémem při koupi prvního automobilu. Dodavatel měl na všech potřebných dokumentech (smlouva, smlouva o úvěru a zálohová faktura) uvedené DIČ, pouze na faktuře byl tento údaj uveden chybně. Mikro podnik byl pak nucen při kontrole finančním úřadem zdlouhavě dokazovat, že vzniklý nárok na odpočet je skutečně platný. Podnikatel musel dokládat veškeré doklady o automobilu (jednalo se o přihlášku k dani silniční i technický průkaz). Podnik musel prokázat, že daný osobní automobil existuje a byl skutečně zakoupen.

Mikro podnik má standartní nárok na odpočet u všech daňově uznatelných nákladů, tj. nákladů sloužících pro zajištění a udržení příjmů, nicméně prakticky se jedná o „čistého“ plátce. Tím je myšleno to, že podnik odvádí daň z přidané hodnoty státu každý měsíc, protože více daně z přidané hodnoty přijme, než vydá.

Sazby, které daný mikro podnik uplatňuje:

- Hostinská činnost (mimo prodej alkoholu) – 15 %
- Ubytovací služby - 15 %
- Prodej alkoholu - 21 %
- Pronájem konferenčních prostor – 21 %

Silniční daň

V rámci podnikání jsou využívány dva osobní automobily, které jsou využity pouze k firemním účelům. To znamená, že veškeré jízdy jsou evidovány jako služební. Podnikání provozuje celoročně, proto je silniční daň odváděna za všech dvanáct měsíců. Podnikatel odvádí

pravidelné zálohy. V rámci silniční daně uplatňuje na oba osobní automobily slevy pro nově registrované vozy.

Elektronická evidence tržeb

Daný podnik je k elektronické evidenci tržeb registrovaný od počátku, tj. od prosince 2016. Elektronickou evidenci tržeb má řešenou přes pokladní systém Vectron, který umí automaticky odesílat data a evidují se platby v hotovosti. Ještě v loňském roce byly evidovány i platby kartou. Tyto evidence plateb byly zrušeny na základě rozhodnutí ústavního soudu jako nadbytečné.

Kontrola, kterou podnikatel absolvoval, byla namátková přímo v místě výkonu podnikání. Jednalo se o tzv. kontrolní nákupy, kde daní úředníci kontrolovali umístění cedule s oznámením o elektronické evidenci tržeb, vydávání účtenek s kódy a další.

V rámci kontroly elektronické evidence tržeb mohou úředníci vyžadovat kontrolu některých evidovaných plateb a storen. Přichází se seznamem těchto operací a žádají vysvětlení. Ve většině případů u daného mikro podniku ke stornám dochází z důvodu toho, že si zákazník rozmyslí způsob platby v hotovosti/kartou, skupina zákazníků se rozhodne pro jednotlivé platby nebo naopak platby dohromady, samozřejmě také dochází k chybám ze strany personálu a jiné důvody.

5.3.5 Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění

Jak již bylo zmíněno v základních informacích o mikro podniku, podnik zaměstnává k 31.12. 2018 přesně 10 zaměstnanců. Za tyto zaměstnance je odváděno sociální i zdravotní pojištění v zákonem stanovené výši. Tyto odvody má na starosti externí účetní, která má na starosti taktéž výplatu mezd a veškeré úkony spojené s mzdovou agendou.

Podnikatel je registrovaný k těmto zdravotním pojišťovnám:

- Všeobecná zdravotní pojišťovna
- Vojenská zdravotní pojišťovna
- Česká průmyslová zdravotní pojišťovna

6 ANALÝZA KONTROL VYBRANÝMI ÚŘADY

Šestá kapitola bude věnována analýze kontrol vybranými úřady u náhodně vybraných mikro podniků z různých krajů České republiky. Bylo vybráno 6 mikro podniků. Každý mikro podnik bude označen číslem od 1-6. Podnik, pro který je určen tento návrh metodiky, bude označen jako vybraný mikro podnik.

K této analýze kontrol vybranými úřady posloužil jako zdroj informací strukturovaný rozhovor, který byl veden s majiteli daných mikro podniků formou telefonického rozhovoru nebo osobního rozhovoru. Všechny mikro podniky spadají do stejné kategorie jako vybraný mikro podnik:

- Mikro účetní jednotka
- Provozování penzionu s restaurací

Následně budou zkušenosti těchto mikro podniků srovnány s vybraným mikro podnikem.

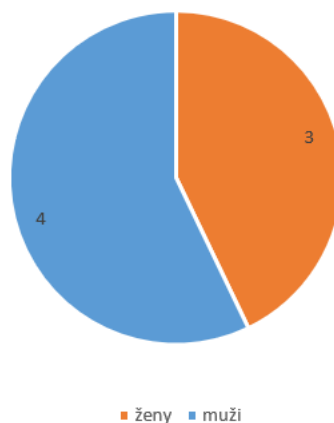
Při komunikaci s podnikateli jim byla přislíbena úplná anonymita. Většina z nich čelila nedůvěřivosti a obavě o své podnikání. Pouze při slibu neuvedení žádného názvu, jména či kontaktu, byli ochotni si o jejich zkušenostech pohovořit. Přepis strukturovaných rozhovorů bude přiložen v příloze této diplomové práce.

V rámci kvalitativního výzkumu jsem se dotazovala majitelů mikro podniků, kteří mají své sídlo v Pardubickém, Královehradeckém, Jihomoravském, Olomouckém, Zlínském a Moravskoslezském kraji; v porovnání s vybraným mikro podnikem, který sídlí ve Středočeském kraji.

Délka jejich podnikání je různorodá. Mikro podniky podrobeny výzkumu mají délku podnikání v rozmezí od 5 do 25 let. Vybraný mikro podnik je ve svém podnikání již na konci 6. roku.

Mou prvotní domněnkou bylo, že většinou se tomuto podnikání věnují spíše muži a v následujícím obrázku se můžeme přesvědčit, že se tato má domněnka potvrdila. Přičemž vybraný mikro podnik vede muž.

Pohlaví respondentů



Obrázek 2 Graf pohlaví respondentů

(vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)

Pro každou analýzu kontrol z jednotlivých úřadů budou položeny tyto hypotézy:

H₁: Vybraný mikro podnik byl podroben větší míře kontrol než ostatní dotázaní majitelé mikro podniků.

H₂: Vybraný mikro podnik má lepší znalosti dané problematiky než ostatní dotázaní majitelé mikro podniků.

V závěru každé podkapitoly bude uvedeno, jestli byly dané hypotézy analýzou kontrol obhájeny nebo byly vyvráceny.

6.1 Analýza kontrol z finančního úřadu

Tato podkapitola bude zaměřena na zkušenosti mikro podniků s daňovou kontrolou neboli s kontrolou z finančního úřadu.

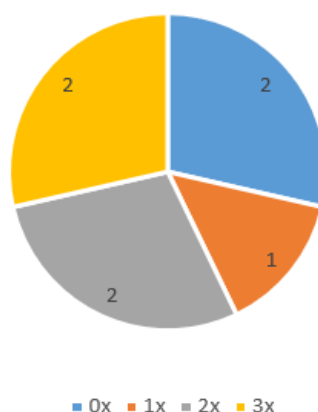
Mikro podnik 1 za dobu svého podnikání v délce patnácti let absolvoval daňovou kontrolu dvakrát. Mikro podnik 2 podniká pouze pět let a na svojí první kontrolu teprve čeká. Mikro podnik 3 podniká již 20 let a počet kontrol měl shodně s mikro podnikem 1, tedy dvě. Mikro podnik 4 naopak podniká 25 let a kontrole byl podroben již třikrát. Mikro podnik 5 podniká 8 let, ale finanční úřad se mu ještě neohlásil. Poslední mikro podnik 6 podniká 10 let a daňová kontrola u něho byla prováděna jednou.

Ve srovnání s vybraným mikro podnikem, který završil šestý rok svého podnikání, byl k daňové kontrole vyzván již dvakrát, z toho jedna kontrola byla na elektronickou evidenci tržeb.

Na základě těchto zjištěných faktů můžeme říct, že u vybraného podniku došlo ke zvýšenému počtu proběhlých kontrol. Takovému počtu kontrol se přiblížil pouze mikro podnik 4, který se ale svému podnikání věnuje již 25 let. Což je zhruba čtyřnásobně delší období podnikání, než je u vybraného mikro podniku.

Tyto informace o zkušenostech s daňovou kontrolou jsou znázorněny na obrázku č. 3 a je zde zahrnuta i zkušenost vybraného mikro podniku.

Četnost daňových kontrol



Obrázek 3 Graf četnosti daňových kontrol

(vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)

Pokud se zaměříme na znalosti, které mikro podniky a jejich majitelé mají v rámci základních termínů pro podání daňového přiznání, můžeme dojít k závěru, že 67 % respondentů zná tyto základní termíny dobře. Poměr dotázaných, kteří znají své povinnosti, oproti těm, co tyto základní termíny neznají, je 4:2. Čtyři mikro podniky perfektně vyjmenovaly termíny pro podání daňových přiznání a dva mikro podniky se odkazovaly na jejich účetní či daňové poradce.

Pro srovnání s vybraným mikro podnikem můžu říct, že ten se řadí do té početnější skupiny a termíny podání daňových přiznání vyjmenoval skvěle. Jedná se tedy o přiznání k dani z příjmu, které se podává do 31.3., přiznání k silniční dani do 31.1. a přiznání k dani z přidané hodnoty se podává v každém měsíci do 25.dne.

100 % z dotázaných mikro podniků, včetně vybraného mikro podniku, by při ohlášení daňové kontroly zvolili možnost zastoupení buď daňovým poradcem nebo jejich účetními.

Další otázka byla směřována na to, zda se jednalo o náhodné daňové kontroly. Tím je myšleno, zda kontrola byla jedna z pravidelných kontrol finančního úřadu, nebo se jednalo

o cílenou kontrolu. Zde se 80 % dotázaných shoduje, že šlo o cílenou kontrolu z finančního úřadu. Procento vychází pouze z mikro podniků, kteří byli podrobena daňové kontrole. Poměr podniků, kteří si myslí, že kontrola byla cílená, oproti podnikům, kteří si myslí, že kontrola byla náhodná, je 4:1. Z toho jeden podnik ví, že je udala konkurence, protože se jim posléze majitel dané konkurence přiznal, a jeden mikro podnik se o tom jen domníval. U dalšího mikro podniku došlo k chybě ze strany účetní a poslední mikro podnik musel obhájit podezření na špatný nárok na odpočet daně z přidané hodnoty.

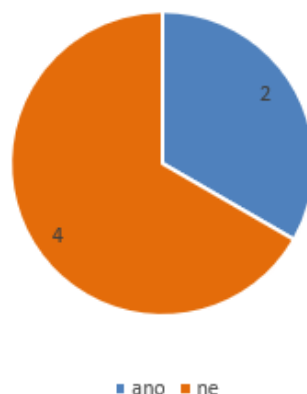
Vybraný mikro podnik podpořil tvrzení dotázaných mikro podniků a přiřadil se do skupiny, která si myslí, že jejich kontrola byla cílená. Většinou byla kontrola ohlášena po propuštění zaměstnance, který neplnil správně a řádně své povinnosti. Je to ovšem domněnka a není to zcela potvrzeno.

Dále mě zajímal průběh daňové kontroly. Majitelé mikro podniků, kteří byli podrobena daňové kontrole se shodli na standardním průběhu této kontroly. O termínu a předmětu daňové kontroly byli informováni písemně. Byli vyzváni k předložení dokumentů, dokladů a faktur, které odvezli do sídla místně příslušného finančního úřadu. Jeden podnik měl zkušenost i s dokazováním. Poté si vyzvedli zapůjčené materiály i s protokolem o kontrole. Pouze jediný mikro podnik měl zkušenost s tím, že daná kontrola proběhla přímo v sídle jeho firmy. Bylo to z toho důvodu, že se jednalo o kontrolu více daní a delšího časového období, proto zvolili tuto variantu, aby nemuseli přenášet tolik materiálů.

Vybraný mikro podnik měl stejnou zkušenost s průběhem daňové kontroly, jako bylo popsáno v odstavci výše, a dokonce byl podroben i fázi dokazování.

Jako poslední jsem se majitelů mikro podniků, kteří byli podrobena daňové kontrole, dotazovala na výsledek daňové kontroly a zda jim byla nebo nebyla doměřena daňová povinnost. Z obrázku č. 4 lze vyčíst, že 67 % mikro podniků má s výsledkem daňové kontroly kladnou zkušenost. Protože daňová povinnost jim nebyla doměřena.

Doměření daňové povinnosti



Obrázek 4 Graf doměření daňové povinnosti

(vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)

Vybraný mikro podnik měl kladný výsledek daňové kontroly i kontroly elektronické evidence tržeb a zařadil se mezi zmíněných 67 %. Doměření daňové povinnosti neproběhlo.

V závěru této kapitoly bych chtěla obhájit hypotézu H_1 . V hypotéze H_1 bylo stanoveno, že vybraný mikro podnik byl podroben větší míře kontrol než ostatní dotázaní majitelé mikro podniků. Tato hypotéza se potvrdila hned z kraje této analýzy, kdy se ukázalo, že vybraný mikro podnik byl podroben kontrolám více krát než ostatní. Výjimkou je pouze mikro podnik 4, který byl kontrole podroben také třikrát, ale podniká již 25 let oproti vybranému podniku, který podniká pouze 6 let.

Dále bych chtěla vyvrátit hypotézu H_2 . V hypotéze H_2 bylo stanoveno, že vybraný mikro podnik má lepší znalosti dané problematiky než ostatní dotázaní majitelé mikro podniků, ale ukázalo se, že vybraný mikro podnik má stejné znalosti jako ostatní dotázaní. Toto tvrzení lze nalézt v polovině této analýzy.

6.2 Analýza kontrol ze správy sociálního zabezpečení

Obsahem této kapitoly budou zkušenosti majitelů mikro podniků s kontrolou ze správy sociálního zabezpečení a srovnání s vybraným mikro podnikem.

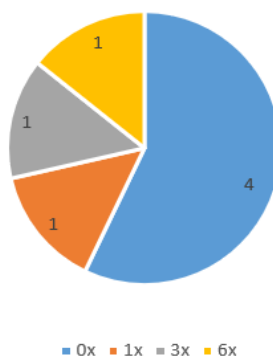
Kontrola ze správy sociálního zabezpečení není tak častá jako daňová kontrola. Tato kontrola vybraným úřadem proběhla pouze u třech ze sedmi zkoumaných mikro podniků. Této kontrole byl podroben mikro podnik 1, který za patnáct let svého podnikání byl svědkem

kontroly třikrát. Dalším účastníkem kontroly ze správy sociálního zabezpečení byl mikro podnik 4, který byl kontrole podroben šestkrát za 25 let svého podnikání.

Posledním mikro podnikem, u kterého se ohlásila kontrola ze správy sociálního zabezpečení je vybraný mikro podnik, pro který je určena tato metodika. U daného mikro podniku byla kontrola za šest let podnikání pouze jednou.

Četnost kontrol, které proběhly v daných mikro podnicích můžeme vyčíst z obrázku č. 5.

Četnost kontrol ze správy sociálního zabezpečení



Obrázek 5 Graf četnosti kontrol ze SZZ

(vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)

Znalosti mikro podniků týkajících se kontroly ze správy sociálního zabezpečení jsou téměř obdobné jako znalosti u daňové kontroly. Možná můžeme říci, že jsou i trochu lepší. 66,67 % dotázaných mikro podniků odpovědělo, že jejich povinností je hlídat si odhlášení a přihlášení zaměstnance na správu sociálního zabezpečení. Dále se jejich odpověď ubírala směrem vedení evidenčních listů důchodového pojištění za každého zaměstnance a jiných potřebných dokumentů. 16,67 % dotázaných mikro podniků tyto povinnosti obsáhlo v obecné rovině, když odpověděly, že se má platit dané sociální pojištění a vést potřebné dokumenty. 16,67 % dotázaných mikro podniků se odkázalo na svou účetní, která pro ně obstarává veškeré potřebné dokumenty z této problematiky.

Déle mě také zajímala znalost výše odvodů sociálního pojištění za zaměstnance a zaměstnavatele. Stejně jako v předchozích znalostech o povinnostech zaměstnavatele uvedených v předchozím odstavci i zde zůstalo procentuální vyčíslení stejné. Správně tedy respondenti odpověděli, že je jejich povinností odvést za zaměstnance na sociálním pojištění 6,5 % z jejich hrubé mzdy a za zaměstnavatele 25 %.

Ve srovnání s vybraným mikro podnikem, jsou na tom ostatní mikro podniky dobře nebo lépe. Daný mikro podnik má pouze obecné znalosti této problematiky a bohužel na konkrétní procentuální sazbu nebyl schopen odpovědět a zařadil se tím k méně informovaným mikro podnikům.

Z této analýzy znalostí můžeme odvodit, že problematika sociálního zabezpečení je trochu více opomíjena než problematika daňové kontroly. Ve většině případů se majitelé mikro podniků odkazovali na práci svých účetních a všichni by zvolili zastoupení při ohlášení této kontroly. Proto lze z tohoto tvrzení vyvodit, že je na místě více o této problematice mikro podniky seznámit a tato analýza znalostí může sloužit jako podklad pro navržení metodiky přípravy mikro podniku na kontrolu ze správy sociálního zabezpečení.

V otázce namátkové nebo cílené kontroly ze správy sociálního zabezpečení, bylo 66,67 % dotázaných mikro podniků za jedno. U nich se jednalo určitě o namátkovou kontrolu, která probíhá pravidelně postupem doby jejich podnikání, tj. až na ně došla řada.

Oproti tomu vybraný mikro podnik, který zastupuje 33,33 % dotázaných mikro podniků podrobených této kontrole, se domnívá, že i tato kontrola byla na něho cílená.

Průběh kontroly ze správy sociálního zabezpečení byl u 100 % zmiňovaných mikro podniků i vybraného mikro podniku stejný, dokonce měl i totožný průběh jako daňová kontrola. Písemně obdrželi oznámení o plánované kontrole. Shromáždili veškeré dokumenty, které po nich správa sociálního zabezpečení vyžádala, a doručili je na vybraný úřad. Po ukončení kontroly si pro zapůjčené dokumenty přijeli a obdrželi i protokol o kontrole.

U žádného kontrolovaného mikro podniku nedošlo k doměření povinných odvodů sociálního pojištění, vyměření penále nebo pokuty.

V závěru této kapitoly bych chtěla obhájit hypotézu H_1 . V hypotéze H_1 bylo stanoveno, že vybraný mikro podnik byl podroben větší míře kontrol než ostatní dotázaní majitelé mikro podniků. Tato hypotéza se potvrdila hned z kraje této analýzy, kdy 66,67 % z dotázaných nebylo vůbec podrobeno kontrole za dobu podnikání v rozmezí 5–20 let. Vybraný mikro podnik za dobu svého podnikání 6 let byl podroben kontrole jednou.

Dále bych chtěla vyvrátit hypotézu H_2 . V hypotéze H_2 bylo stanoveno, že vybraný mikro podnik má lepší znalosti dané problematiky než ostatní dotázaní majitelé mikro podniků a ukázalo se, že vybraný mikro podnik má menší znalosti než ostatní dotázaní. Toto tvrzení lze nalézt v polovině této analýzy.

6.3 Analýza kontrol ze zdravotních pojišťoven

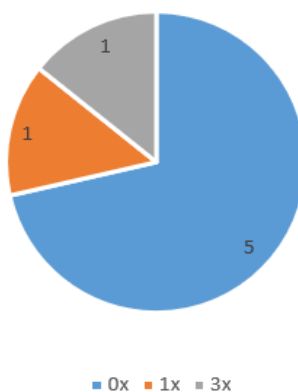
Poslední analýza bude zaměřena na analýzu kontrol ze zdravotních pojišťoven u daných mikro podniků. Ani v této kapitole nebude chybět srovnání s vybraným mikro podnikem.

Kontrola ze zdravotních pojišťoven již není tak častá jako například daňová kontrola nebo kontrola ze správy sociálního zabezpečení. Kontroly ze zdravotní pojišťovny byly podrobeny jen dva mikro podniky. Jednalo se o mikro podnik 4, který podniká ve svém oboru již 25 let a byla u něho kontrola třikrát a mikro podnik 5, který podniká pouze 8 let a setkal se s touto kontrolou pouze jednou.

Ve srovnání s tím, vybraný mikro podnik nebyl podroben této kontrole vůbec. Ale právě ve strukturovaném rozhovoru zmínil, že by se rád s touto kontrolou obeznámil a uměl se na ni řádně připravit.

Četnost kontrol, které proběhly za celou dobu podnikání u mikro podniků, je znázorněna na obrázku č. 6.

Četnost kontrol ze zdravotních pojišťoven



Obrázek 6 Graf četnosti kontrol ze zdravotních pojišťoven
(vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)

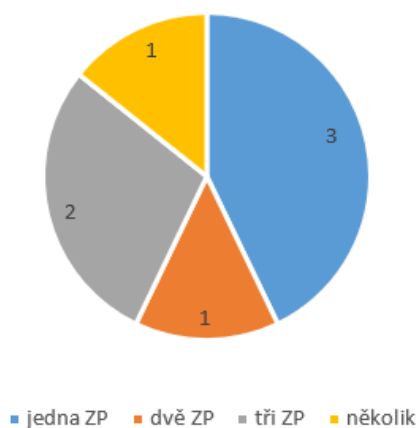
Četnost kontrol také může být ovlivněna počtem zdravotních pojišťoven, ke kterým jsou mikro podniky zaregistrovány. Každá zdravotní pojišťovna má totiž nárok na kontrolu povinností zaměstnavatele vůči jejich úřadu.

Je překvapivé, že mikro podnik 4, který absolvoval tři kontroly ze zdravotní pojišťovny, má zaměstnance registrované pouze u jedné zdravotní pojišťovny. Za to kontrola mikro podniku 5 je oprávněná, sice podniká pouze 8 let, ale je registrovaný ke třem různým zdravotním pojišťovnám.

Ve srovnání s ostatními, vybraný mikro podnik je registrovaný ke třem zdravotním pojišťovnám a završil šestý rok podnikání. Z této analýzy lze odvodit, že kontrola ze zdravotní pojišťovny může být co nevidět ohlášená a je třeba se na ni umět řádně připravit.

Z následujícího obrázku č. 7 lze vyčíst, kolik zdravotních pojišťoven mikro podniky využívají.

Počet využívaných zdravotních pojišťoven



Obrázek 7 Graf počtu využívaných zdravotních pojišťoven
(vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)

V dalším dotazování byli majitelé mikro podniků podrobeni otázce na znalosti odvodů zdravotního pojištění za zaměstnance a zaměstnavatele. Jak již bylo zjištěno v analýze kontrol z finančního úřadu a analýze kontrol ze správy sociálního zabezpečení, i zde jsou znalosti podnikatelů stejné. 66,67 % dotázaných mikro podniků je dobře obeznámeno s tím kolik procent z hrubé mzdy zaměstnanců je odváděno na zdravotní pojištění a kolik procent se odvádí za zaměstnavatele. Správnou odpovědí bylo, že za zaměstnance se odvádí 4,5 % z hrubé mzdy a u zaměstnavatele se jedná o 9 %. 33,33 % dotázaných mikro podniků tato problematika netrápí, neboť je to v plné kompetenci jejich účetní.

I vybraný mikro podnik se v tomto případě řadí do kategorie v procentuální hodnotě 33,33 % dotázaných, kteří neznají své povinnosti vůči zdravotním pojišťovnám a spoléhá se se správností vyčíslení odvodů a plnění povinností na svou účetní. Proto je na místě, aby tito podnikatelé byli o této problematice více informovaní. K tomu jim může posloužit návrh metodiky, který bude následovat po této kapitole.

Z analýzy kontrol dále vyplývá, že by si i v této poslední kontrole 100 % dotázaných mikro podniků vybralo možnost zastoupení a svěřili se do rukou svých účetních.

U dvou proběhlých kontrol se majitelé mikro podniků ve 100 % shodují na tom, že kontroly byly namátkové, tedy pravidelné nebo až na ně došla řada. Žádný z podnikatelů nemá podezření, že by se jednalo o cílenou kontrolu, z důvodu udání nebo z důvodu pochybení účetní či zjištěné chyby.

Dále jsme se ve strukturovaných rozhovorech věnovali průběhu samotné kontroly ze zdravotní pojišťovny. U mikro podniku 4 došlo k písemnému ohlášení kontroly a byl vyzván k předložení některých dokumentů ke kontrole. Vyžádané dokumenty odnesl na příslušnou zdravotní pojišťovnu. Tyto dokumenty byly podrobeny kontrole, následně byl sepsán protokol a na závěr si podnikatel mohl protokol a zapůjčené dokumenty opět vyzvednout v sídle zdravotní pojišťovny.

U mikro podniku 5 byl průběh kontroly ze zdravotní pojišťovny trochu nestandartní. Mikro podniku byla ohlášena kontrola písemně a zhruba za týden byl opět vyrozuměn písemně o tom, že daná kontrola již proběhla. Nemusel dokládat žádné dokumenty či doklady ke kontrole. Vyzvedl si pouze protokol o kontrole.

V obou případech kontrola dopadla dobře, nedošlo k žádnému doměření povinností, vyměření pokuty či penále.

V závěru této kapitoly bych chtěla vyvrátit hypotézu H_1 . V hypotéze H_1 bylo stanoveno, že vybraný mikro podnik byl podroben větší míře kontrol než ostatní dotázaní majitelé mikro podniků. Tato hypotéza byla vyvrácena hned z kraje této analýzy, kdy 85,71 % z dotázaných nebylo vůbec podrobeno kontrole za dobu podnikání v rozmezí 5–20 let. Vybraný mikro podnik za dobu svého podnikání 6 let nebyl podroben kontrole ani jednou což znamená, že vybraný mikro podnik byl podroben stejné míře kontrol jako většina ostatních dotázaných.

Dále bych také ráda vyvrátila hypotézu H_2 . V hypotéze H_2 bylo stanoveno, že vybraný mikro podnik má lepší znalosti dané problematiky než ostatní dotázaní majitelé mikro podniků a ukázalo se, že vybraný mikro podnik má menší znalosti než ostatní, protože se zařadil do skupiny 33,33 %, co neznají své povinnosti vůči zdravotním pojišťovnám. Toto tvrzení lze nalézt v polovině této analýzy.

7 NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY MIKRO PODNIKU NA DAŇOVOU KONTROLU

Následující kapitola bude věnována samotnému návrhu metodiky přípravy mikro podniku na daňovou kontrolu. Cílem dané metodiky bude podat mikro podniku alespoň základní výklad skutečností, které může očekávat v případě ohlášení kontroly z finančního úřadu. V této metodice nelze obsáhnout veškerý výčet skutečností z důvodu velkého rozsahu této problematiky. Cílem bude, aby se mikro podnik s touto metodikou cítil alespoň trochu jistěji než doposud.

Následující podkapitoly této metodiky budou věnovány přípravě před zahájením daňové kontroly, přípravě na zahájení daňové kontroly, přípravě na průběh daňové kontroly. V rámci průběhu daňové kontroly bude také zdůrazněna důležitá pasáž dokazování v daňové kontrole, která je nesmírně důležitá pro daný mikro podnik, aby obhájil svou daňovou povinnost bez následného doměření daňové povinnosti. Dále bude návrh metodiky přípravy mikro podniku zaměřen na důležité oblasti daňové kontroly a následně na přípravu na ukončení daňové kontroly. Okrajově bude zmíněna i možná obrana proti rozhodnutí.

Pro navržení metodiky se bude vycházet z teoretických poznatků této diplomové práce a dále se bude čerpat z provedené analýzy kontrol vybranými úřady, která byla provedena nejen u daného mikro podniku, ale i u jiných náhodně vybraných mikro podniků stejného zaměření. Z provedeného srovnání je patrné, že u vybraného mikro podniku docházelo ke zvýšené frekvenci počtu kontrol než u jiných podniků. Proto žádost o vypracování této metodiky byla opodstatněná.

7.1 Obecné informace o daňové kontrole

Hlavním znakem pro stanovení daňové povinnosti je to, že jste to vy sám, který si tuto daňovou povinnost stanovujete. Respektive takto činí vaše účetní, se kterou spolupracujete nebo která je vaší zaměstnankyní. Ta to stanovuje na základě vámi sesbíraných dokladů. Tyto doklady ovšem pro správce daně nemusejí být dostatečné, protože se vyčíslení daně osobně neúčastnil. Jedním z cílů daňové kontroly je tedy to, že jste vyzván k objasnění některé skutečnosti správci daně, popřípadě vás vyzve k doložení další dokumentace.

Jak již bylo zmíněno, daňovou kontrolu provádí místně příslušný finanční úřad podle vaší místní příslušnosti. Ve všech případech se bude správce daně řídit sídlem firmy. Jedná se o adresu, která je zapsána v obchodním rejstříku.

Daňové kontrole se nedá vyhnout, protože jste ze zákona povinen umožnit finančnímu úřadu provedení daňové kontroly. Daňová kontrola může být zahájena z důvodu kontroly jedné konkrétní daně, ale také může správce daně zahájit kontrolu pro více daní najednou.

Abyste mohl účelně předejít daňové kontrole, je důležité zaměřit se na prevenci. Ve většině případů jsou kontroly finančního úřadu cílené na základě dlouholetých zkušeností. K situacím, které by mohly zvýšit riziko případné daňové kontroly, patří například vykazání ztráty. Bylo by podezřelé, kdyby mikro podnik za celou dobu svého podnikání nebyl ve ztrátě a v posledním roce by tuto ztrátu vykázal. Určitě by důvody této nečekané ztráty finanční úřad zajímaly. Další situace, která by mohla finanční úřad zaujmout, je nadměrný odpočet u daně z přidané hodnoty. Jak už bylo zmíněno v analýze podnikatelské činnosti vybraného podniku, od počátku podnikání nárok na odpočet nepřevýšil jeho povinnost odvést daň, proto by při vykázaném nároku na odpočet DPH finanční úřad jistě zbystřil. Tak tomu bylo i u jiného mikro podniku podrobeného analýze, kdy u něho proběhla kontrola právě na obhájení nároku na odpočet DPH. Z těchto provedených analýz můžeme odvodit, že kontroly na nárok odpočtu DPH bývají časté a podnikatelé by na ně měli být náležitě připraveni. Jako poslední doporučení je uvádět v daňovém přiznání jen ty skutečnosti, ke kterým máte jasně doložitelný důkazní prostředek. Pokud dojde k chybě, je vhodné využít možnosti podání dodatečného nebo opravného daňového přiznání.

7.2 Návrh metodiky přípravy před zahájením daňové kontroly

Za úkon před zahájením daňové kontroly se považuje oznámení správce daně daňovému subjektu, tedy vám, to, že budete podroben daňové kontrole. Není to podmínkou, která by byla stanovena zákonem, ale správce daně z dlouholetých zkušeností kontrolu oznamuje předem.

Jedná se o neoficiální oznámení termínu konání kontroly telefonicky nebo oznamujícím dopisem a vy se k tomuto termínu můžete vyjádřit. Správce daně má jistý zájem na tom, abyste byl kontrole přítomen, popřípadě aby byla přítomna vaše účetní nebo jiný zaměstnanec, který se této problematice věnuje. Kontrola může být totiž provedena pouze s odpovědnou osobou.

K navrženému termínu se můžete vyjádřit. Zde bych doporučila, abyste s navrhováním termínu neotálel. Finanční úřad by se mohl domnívat, že se snažíte zakrýt nějaké chyby. Neprodleně proto kontaktujte účetní nebo jinou pověřenou osobu pro domluvení zastoupení

a dohodnutí společného vyhovujícího termínu. Časová prodleva by měla odpovídat době potřebné pro shromáždění potřebných dokumentů.

7.3 Návrh metodiky přípravy na zahájení daňové kontroly

Zahájení daňové kontroly se považuje za hlavní okamžik provádění kontroly. Hned v úvodu je třeba vyloučit existenci zákonných překážek pro zahájení daňové kontroly.

Za prvé byste si měl uvědomit, jestli se náhodou nenacházíte po uplynutí prekluzivní lhůty. Jak již bylo zmíněno v teoretické části práce, prekluzivní lhůta je lhůta, ve které lze měnit výše daně. Pokud se nacházíte již po této lhůtě, správci daně i vám zaniká právo měnit výši daně.

Druhá věc, která se dá považovat za překážku zahájení daňové kontroly, může být považované již pravomocné rozhodnutí v dané věci. Finanční úřad totiž nemůže provádět kontrolu daně, která již byla podrobena kontrole a bylo v této situaci již rozhodnuto. Jedná se o právo správce daně provést u vás pouze jednu daňovou kontrolu u jedné daně za jedno zdaňovací období.

Pokud jste se ujistil, že u vás nenastala ani jedna z překážek pro zahájení daňové kontroly je vaším dalším úkolem vybrat vhodné místo výkonu daňové kontroly. Kontrola by měla probíhat nejlépe v místě vašeho podnikání. Pokud nedisponujete dostatečně velkou kanceláří, popřípadě jinak vyhovujícími prostorami, nebo nemáte potřebné materiály v místě podnikání, je na místě sjednat kontrolu buď na místně příslušném finančním úřadu, popřípadě na místě, kde máte uloženy potřebné dokumenty. Eventuálně můžete sjednat kontrolu u vašeho daňového poradce nebo externí účetní. Protože bych vám v každém případě doporučila využít možnost zastoupení, kancelář daňového poradce nebo externí účetní se jeví jako nejlepší možnost.

Co se týče samotného zahájení daňové kontroly, daňová kontrola se zahajuje sepsáním protokolu o zahájení daňové kontroly. V protokolu o zahájení se musí definovat předmět kontroly a její rozsah. Při kontrole tohoto protokolu dbejte na to, zda vymezeným informacím rozumíte a jsou pro vás jednoznačné. Jedná se především o to, abyste věděl, zda se bude jednat o komplexní kontrolu nebo jen o kontrolu specifické části. Rozhodnutí o předmětu a rozsahu je plně v kompetenci správce daně. Jedná se pouze o to, abyste měl případně možnost obrany, proti nezákonnému provádění dané kontroly.

Pouze sepsání protokolu o zahájení daňové kontroly nestačí k samotnému zahájení kontroly. Jak vyplývá z teoretických poznatků, po tomto úkonu musí bezprostředně následovat reálné kontrolní úkony. Pokud tyto kontrolní úkony budou chybět, nejedná se o oficiální zahájení daňové kontroly. Za reálné kroky daňové kontroly můžete považovat přímé dotazování na konkrétní skutečnosti, které se přímo týkají vaší podnikatelské činnosti. Za další reálný krok se dá považovat přímá kontrola vámi předložených dokladů a dokumentů.

Jak již bylo zmíněno výše, určitě bych doporučila možnost zastoupení již zmiňované účetní nebo daňovým poradcem. Jednak je to z důvodu, že nemusíte disponovat dostatečnými znalostmi o vašem účetnictví a o daňových povinnostech, ale také to může být z důvodu vašeho pracovního vytížení tak, aby vás kontrola nezdržovala od plnění vašich povinností.

7.4 Návrh metodiky přípravy na průběh daňové kontroly

Průběh daňové kontroly můžeme rozdělit do 4 fází. Vybraný mikro podnik by se tedy měl připravit na fázi seznamovací, fázi shromažďovací, fázi vyhodnocovací a fázi dokazování. Fáze dokazování se považuje za jednu z nejdůležitějších fází v průběhu daňové kontroly.

V první fázi seznamovací musí správce daně získat relevantní informace o daňovém subjektu. Proto je potřeba se připravit na otázky typu:

- Velikost daňového subjektu
- Organizační a vlastnická struktura
- Předmět podnikání a druh ekonomické činnosti
- Metody vedení účetnictví a správy daní
- A další

Dle daňového řádu jste povinen poskytnout správci daně tyto potřebné informace v dostatečné míře. Proto dbejte na to, aby správce daně nepojal podezření, že zatajujete nějaké informace a nemaříte průběh daňové kontroly.

Ve shromažďovací fázi má správce daně za cíl získat co nejvíce podkladů pro stanovení správné techniky kontroly. Zde budete vyzván k předložení účetních dokumentů nebo jiných podpůrných dokladů. V této fázi dbejte na to, že předložíte veškeré předem pečlivě připravené dokumenty, o které jste byl požádán a doplňte je o dokumenty, o které požádá správce daně až na místě. Pokud správce daně zjistí nepřesnost nebo že daný dokument chybí, ne-

snažte se argumentovat a urychleně chybu napravte následným dohledáním. Dále také můžete být požádán o využití vašeho programového systému. Jedná se o právo správce daně, a proto mu to umožněte bez jakýchkoliv časových prodlev.

Třetí fáze je fáze vyhodnocovací, ve které se správce daně dostává k analýze účetních záznamů. Vaše uplynulé transakce jsou podrobeny kontrole, zda proběhly za platných podmínek české legislativy. V této části není pro vás žádné zvláštní doporučení. Pouze ponechejte správce daně v tichosti, aby se mohl soustředit na prováděnou kontrolu. Dochází k vlastnímu vyhodnocení vaší daňové povinnosti.

Poslední, čtvrtou fází, je fáze dokazování. Jedná se o klíčovou část průběhu daňové kontroly. Díky shromážděným důkazním prostředkům jste schopen potvrdit tvrzené skutečnosti, a to je pro vás důležité. Také je důležité, abyste předkládal pouze relevantní dokumenty. Pokud by dané dokumenty nebyly relevantní, správce daně by mohl nabýt dojmu, že se snažíe marnit jeho čas a také že se snažíte něco skrýt. V rámci této fáze plníte své důkazní břemeno. Vše, co jste tvrdil v daňovém přiznání, musíte mít něčím podloženo. V tomto řízení bohužel nestačí jen vaše slovo. Na tuto fázi se začněte připravovat již v okamžiku, kdy vás správce daně informuje o plánované daňové kontrole.

Abyste se řádně připravil na dokazování, zaměřte se na následující body, které vyplývají z výše zmíněných fází průběhu daňové kontrole:

- Veškeré informace o daňovém subjektu a jeho podnikání
- Příprava veškerých účetních záznamů, dokladů a dokumentů, důležitá je kontrola vazeb mezi účetními výkazy a také vazby na daňová přiznání
- Příprava doplňkových důkazních prostředků
- Dále popřemýšlejte, co je relevantní pro podložení daných skutečností, které jsou podrobeny kontrole

Dále by bylo vhodné, kdybyste pracovníky provádějící daňovou kontrolu seznámil s tím, jak pracujete s doklady, s jejich oběhem a kontrolním postupem těsně předtím, než doklady odevzdáte účetní k zaúčtování a následnému zpracování nebo je odnesete daňovému poradci.

Obecně lze říci, že po vás správce daně nemůže vyžadovat prokázání něčeho, co jste neuvedl v daňovém přiznání. Dále nemusíte dokládat skutečnosti, které má finanční úřad ve své vlastní evidenci, nebo skutečnosti, které nespádají do vašeho vlivu. Jednou z hlavních věcí,

které nemusíte prokazovat, jsou věci, které spadají mimo časový horizont předmětu stanoveného v zahajovacím protokolu.

Pokud se blíže zaměříme na oblast důkazních prostředků, mezi základní důkazní prostředky můžeme zahrnout:

- Vydané a přijaté faktury
- Výdajové a příjmové pokladní doklady
- Bankovní výpisy
- Skladová evidence
- Smlouvy
- A další

Pro každou účetní operaci musíte mít jeden z výše uvedených dokladů nebo dokumentů. Tyto doklady nebo dokumenty musejí mít zákonem stanovenou strukturu a musí obsahovat všechny potřebné náležitosti. Zde bych doporučila zaměřit se na veškeré přijímané a vydávané doklady. Raději několikrát zkontrolujte a ověřte náležitosti před tím, než doklady uložíte, než abyste měl při následné kontrole problémy. Každý doklad by měl být brán jako ten, který může být podroben daňové kontrole.

Mezi další důkazní prostředky dále můžete zařadit:

- Listiny
- Protokol o ústním jednání v daňovém řízení
- Svědecké výpovědi
- Znalecké posudky
- A jiné

Správce daně nesmí odmítnout žádný důkazní prostředek, který jste navrhnul. Nicméně je pouze na jeho uvážení, zda je daný důkazní prostředek dostatečně relevantní pro danou projednávanou věc.

7.5 Návrh metodiky přípravy na ukončení daňové kontroly

Daňová kontrola pro vás končí v okamžiku, kdy podepíšete zprávu o kontrole. Správce daně vyhotoví tuto zprávu o kontrole a následuje projednání skutečností s daňovým subjektem, tedy s vámi. Při tomto ústním jednání budete podrobně seznámen s výsledkem kontroly a také při jednání můžete vyjádřit souhlas s výsledkem, navrhnout následná doplnění, dále

můžete sdělit, že potřebujete na vyjádření lhůtu, kterou si spolu se správcem daně dohodnete, nebo nevyužijete svého práva vyjádřit se. V tomto případě bych doporučila s ohledem na výsledek buď souhlasit s výsledkem kontroly, pokud to bude pro vás příznivé, nebo požádat o lhůtu pro vyjádření se k rozhodnutí.

Zaměstnanec finančního úřadu, který provádí daňovou kontrolu, je povinen sepsat zprávu o daňové kontrole. V této zprávě by měl být obsažen popis zahájení, průběh a ukončení daňové kontroly. Někteří správci daně vyhotovují více zpráv o kontrole. Záleží na tom, co bylo předmětem dané kontroly. Jestli jste byl podroben kontrole u více daní, je možné, že bude vyhotovena zpráva ke každé jednotlivé dani.

Ve zprávě o daňové kontrole si při čtení pozorně zkontrolujte, zda neobsahuje žádné hypotézy nebo domněnky. Zpráva by měla obsahovat pouze významná zjištění a věcné skutečnosti, které má správce daně podloženy. Dále si pečlivě zkontrolujte, zda zpráva obsahuje všechny povinné náležitosti, které zahrnují výsledek kontrolního zjištění, hodnocení důkazů, odkazy na vyhotovené protokoly o zahájení, jednání v průběhu kontroly nebo jiné protokoly potřebné v průběhu kontroly a úřední záznamy a také musí být obsažena technika a postup stanovení daně správcem daně.

Pokud máte prostudovanou zprávu o kontrole a byl jste srozuměn s výsledkem kontroly je zde prostor pro vaše poslední vyjádření k daným skutečnostem. Pokud nemáte vy nebo vaše zastoupení výhrady, je čas k ukončení daňové kontroly. Daňovou kontrolu ukončíte podpisem zprávy o daňové kontrole. V případě nesrovnalostí nebo vašich pochybností máte právo odmítnout zprávu podepsat.

7.6 Návrh metodiky přípravy mikro podniku na obranu

Mezi základní obranu proti rozhodnutí je řádný opravný prostředek – odvolání. Pokud se vám bude zdát, že zaměstnanec finančního úřadu, který u vás prováděl daňovou kontrolu, jednal nepatřičně nebo protizákonně, neváhejte využít možnost podání stížnosti na postup správce daně, námitku či reklamaci.

Dále můžete využít kasační stížnost, jedná-li se o pravomocné rozhodnutí krajského soudu. Na tuto možnost obrany navazuje soudní ochrana v podobě podání ústavní stížnosti. Tato ústavní stížnost může být podána až v době, kdy jste využil všechny procesní možnosti k obraně svého práva. Tyto možnosti obrany můžete pokládat za opravné prostředky.

Pokud vám i přesto bude doměřena daň, máte právo na požádání o posečkání platby nebo můžete požádat o vyhotovení splátkového kalendáře a uhradit doměřenou daň ve splátkách. Ve výjimečných situacích můžete žádat i o prominutí penále.

Závěrem by bylo vhodné zmínit, že vaší nejúčinnější obranou proti daňové kontrole je její předcházení. To můžete docílit tím, že budete řádně plnit své daňové povinnosti. Stanovíte si vhodnou spolupráci s vaší účetní, externí účetní či daňovým poradce, a budete dbát na jasnou manipulaci a zpracovávání účetních dokladů. Stěžejní úlohou je již zmiňovaná kontrola náležitostí daných dokladů.

8 NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY MIKRO PODNIKU NA KONTROLU ZE SPRÁVY SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ

Další kapitola bude věnována návrhu metodiky přípravy mikro podniku na kontrolu ze správy sociálního zabezpečení. Cílem tedy bude připravit mikro podnik na kontrolu tímto vybraným úřadem. Stejně jako v předchozí kapitole, nemůže mikro podnik očekávat vyčerpávající výčet všech skutečností. Cílem bude dostat do podvědomí mikro podniku alespoň základní práva a povinnosti vůči správě sociálního zabezpečení.

Následující podkapitoly této metodiky budou mít stejný charakter jako v předchozí kapitole. Metodika se bude zabývat návrhem metodiky přípravy mikro podniku před zahájením kontroly ze SSZ, přípravy na zahájení kontroly ze SSZ, přípravy na průběh kontroly ze SSZ, přípravy na ukončení kontroly ze SSZ a přípravy na obranu proti případnému rozhodnutí.

I tato metodika bude vycházet z teoretických poznatků této diplomové práce. Jedním z podkladů bude také analýza kontrol u mikro podniků a srovnání vybraným mikro podnikem.

8.1 Obecné informace o kontrole ze správy sociálního zabezpečení

Kontrolou ze správy sociálního zabezpečení se rozumí kontrola pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a navazujících povinností.

Tato kontrola bývá prováděna zaměstnanci příslušné okresní správy sociálního zabezpečení podle místní příslušnosti mikro podniku, tedy podle sídla firmy.

Stejně jako u daňové kontroly, není možné zabránit kontrole z okresní správy sociálního zabezpečení a nejučinnější možnou obranou je náležitá prevence. Okresní správa sociálního zabezpečení se bude u vás zaměřovat na kontrolu účetních záznamů, stejně jako u daňové kontroly, ale trochu z jiného pohledu. Především budou zaměstnanci tohoto úřadu zajímat podklady pro výpočet povinností k odvodům sociálního pojištění. Dále u vás může proběhnout kontrola evidenčních listů důchodového pojištění každého zaměstnance. V poslední řadě u vás může dojít ke kontrole vašich ohlašovacích povinností.

Oproti daňové kontrole bývají kontroly ze správy sociálního zabezpečení pravidelné a na každého zaměstnavatele by měla vyjít daná kontrola přibližně v intervalu jednou za 2-3 roky.

8.2 Návrh metodiky přípravy před zahájením kontroly ze SSZ

Příprava před zahájením kontroly ze správy sociálního zabezpečení je jednoduchá. Jedním z vašich práv u plánované kontroly ze správy sociálního zabezpečení je to, že byste měl být o této kontrole informován alespoň deset dní předem.

U této kontroly se oproti daňové kontrole nevyžaduje přítomnost odpovědné osoby, tedy vaše přítomnost nebo přítomnost účetní, či jiného odpovědného zaměstnance. Skutečnost o plánované kontrole by vám měla být oznámena opět neoficiální cestou, tedy buď telefonicky nebo oznamovacím dopisem.

I v tomto případě máte nárok se k navrženému datu kontroly vyjádřit a popřípadě se domluvit na jiném termínu. Zde mé doporučení i nadále přetrvává. Není vhodné kontrolu jakkoli oddalovat, aby nevzniklo sebemenší podezření pro manipulaci s dokumenty. Vezměte si pouze takovou dobu na přípravu, která vám poslouží na shromáždění veškerých potřebných dokladů a dokumentů.

8.3 Návrh metodiky přípravy na zahájení kontroly ze SSZ

Po oznámení daného termínu je důležité vybrat správné místo na kontrolu ze správy sociálního zabezpečení. Ze zákona vyplývá, že pokud má podnik registrovaných méně než 26 zaměstnanců, kontrola probíhá na příslušné Okresní správě sociálního zabezpečení. Ze zákona se tedy musíte dostavit tam. Proto vám doporučuji o místě výkonu kontroly nevyjednávat, na rozdíl od daňové kontroly.

Okamžik zahájení kontroly správou sociálního zabezpečení nemusí mít tak oficiální průběh jako u daňové kontroly. Za začátek zahájení kontroly správou sociálního zabezpečení můžete považovat samotné pověření ke kontrole, popřípadě oznámení o zahájení kontroly.

Na počátku samotné kontroly si vyžádejte, aby se vám kontroloři prokázali služebním průkazem. Při těchto kontrolách jsou totiž zaměstnanci povinni prokazovat se tímto služebním průkazem, který vydal orgán sociálního zabezpečení. Také se jedná o vaše právo, které vám vyplývá ze zákona o kontrole. Jde o to, že vy jako kontrolovaná osoba máte právo znát identitu kontrolujícího.

Určitě bych v tomto případě doporučila, abyste si zvolil možnost zastoupení vaší účetní nebo jiným pověřeným zaměstnancem. I zde se jedná o specifickou účetní problematiku

a ve fázi dokazování se znalosti této problematiky určitě vyplatí. Dále je to výhodnější s ohledem na to, kolik času zabere práce v tomto druhu podnikání.

8.4 Návrh metodiky přípravy na průběh kontroly ze SSZ

Kontrola ze správy sociálního zabezpečení má obdobný průběh jako daňová kontrola. Sice není v žádné odborné literatuře, popřípadě v zákoně, uveden přesný průběh, ale i zde můžeme říci, že v praxi zaměstnanci správy sociálního zabezpečení danou kontrolu rozdělují do tří fází. Pro připomenutí se jedná o fázi seznamovací, fázi shromažďovací, fázi vyhodnocovací. Čtvrtá fáze, dokazování, je mírně opomíjena, protože vyžádané dokumenty by měly být dostatečným materiálem pro provedení kontroly, a podnikatel nemá jak jinak dané skutečnosti prokázat. O této skutečnosti bude psáno níže v této kapitole.

Hlavním bodem návštěvy pracovníků ze správy sociálního zabezpečení bude kontrola mzdových listů, zúčtovacích a výplatních listin, kontrola dokladů o pracovněprávních vztazích a kontrola dokladů o plnění ohlašovacích a oznamovacích povinností v nemocenském a důchodovém pojištění.

Pokud u vás došlo v nedávné době k úrazu některého zaměstnance nebo dlouhodobé nemoci z povolání, může se kontrola ubírat i tímto směrem.

Co se týče délky samotné kontroly, u větších firem může trvat i několik dní. Ve vašem případě se delšího časového úseku nemusíte obávat. Jste definován jako mikro podnik a máte zaregistrovaných maximálně 10 zaměstnanců. Proto kontrola může trvat maximálně pár hodin. Je to tak také s ohledem na to, že kontrola probíhá v místě sídla okresní správy sociálního zabezpečení.

V rámci seznamovací fáze je nutné okresní správě sociálního zabezpečení poskytnou stejné informace jako finančnímu úřadu. Pro připomenutí se jedná o tyto informace:

- Velikost daňového subjektu
- Organizační a vlastnická struktura
- Předmět podnikání a druh ekonomické činnosti
- Metody vedení účetnictví a správy daní
- A další

Úkony této fáze vycházejí přímo ze správního řádu, kde jsou uvedeny práva kontrolujícího. Je zde uvedeno, že kontrolující má právo požadovat prokázání totožnosti, poskytnutí údajů o mikro podniku a má právo vyžadovat další součinnost, která je potřebná pro výkon kontroly. Vaší povinností je tedy zaměstnancům okresní správy sociálního zabezpečení veškeré tyto informace poskytnout. Vše vyplývá ze zákona, proto nedoporučuji jakkoli tyto práva kontrolujícího obcházet nebo narušovat.

Ve shromažďovací fázi budou kontroloři získávat co nejvíce podkladů pro stanovení povinností k odvodům sociálního pojištění. V této fázi budete vyzván k předložení předem stanovených dokladů a dokumentů, které se týkají této oblasti. Ve shromažďovací fázi je pro vás důležité předložit pracovníkům vybraného úřadu pečlivě připravené a shromážděné dokumenty, které si úřad pro kontrolu předem vyžádal.

Vzhledem k tomu, že kontrola bude probíhat mimo vaše sídlo, nemůžete být vyzván k doložení dalších dokumentů. Ve věci správy sociálního zabezpečení by měly být dané dokumenty dostatečným důkazním prostředkem a nelze tyto skutečnosti jakkoli jinak prokázat. Pokud bude některý z dokumentů chybět, automaticky se to považuje za vaše pochybení, protože se jedná o doklady a dokumenty, které musí podnikatel vést ze zákona.

Pro připomenutí z teoretické části této diplomové práce vás může okresní správa sociálního zabezpečení požádat o předložení těchto dokladů a dokumentů:

- Evidence zaměstnanců za kontrolované období
- Podklady z účetnictví či daňové evidence
- Podklady týkající se zaměstnanců pobírajících důchod
- Seznam společníků, členů statutárního orgánu a dozorčí rady za kontrolované období
- Záznamy o úrazech a nemocech z povolání
- Evidence pracovní doby a doby pracovního volna bez náhrady příjmů, záznamy neomluvené absence
- Pracovní smlouvy zaměstnanců
- Doklady o výplatním termínu mzdy
- Dokumentace k výpočtu vyměřovacího základu na pojistné

- Vyžádány mohou být také výpisy z obchodního rejstříku, jmenovací listina včetně jmenovacího dekretu statutárního orgánu, doklady o vyhlášení konkurzu, doklady o vstupu do likvidace nebo doklad o právním nástupnictví.

Povinností kontrolujícího je šetřit vaše práva a vaše oprávněné zájmy. Pokud by se vám zdálo, že tato povinnost není dodržena, neváhejte tuto skutečnost oznámit. Jedním z vašich práv je i namítnout podjatost kontrolujícího. Pokud by se vám zdálo, že je kontrolor jakkoli proti vám zaujatý, i tuto skutečnost neprodleně hlase.

Dále by vám nebo pověřenému zaměstnanci měli kontroloři vydat potvrzení o zajištění originálních podkladů. Pokud byste toto potvrzení neobdržel, můžete to poté použít na svou obranu.

V praxi se stává, že okresní správa sociálního zabezpečení vás vyzve k předložení daných dokumentů ke kontrole. Zmíní se, že se nemusíte kontroly účastnit. Kontrola proběhne a vy si posléze vyzvednete dokumenty a rozhodnutí. Prosím nezapomeňte, že povinností kontrolujícího je i povolit kontrolované osobě účast u výkonu kontroly. Zde bych vám doporučila toho využít a alespoň požádat o přítomnost vaší účetní, či pověřit jiného zodpovědného zaměstnance.

Nyní se dostáváme ke třetí fázi – vyhodnocovací fázi. Zde se zaměstnanci správy sociálního zabezpečení dostávají k analýze obdržených dokumentů. Kontrolují vaše účetní záznamy, které souvisí s vyčíslením povinných odvodů sociálního pojištění za všechny vaše zaměstnance, a i váš odvod, který jste povinný odvést za své zaměstnance.

Jak už bylo zmíněno několikrát výše, fáze dokazování chybí. Předložené dokumenty by měly být dostatečným důkazním materiálem, který by měl stačit k provedení kontroly.

8.5 Návrh metodiky přípravy na ukončení kontroly ze SSZ

Kontrola ze správy sociálního zabezpečení u vás končí v okamžiku, kdy pracovník správy sociálního zabezpečení sepíše protokol o provedené kontrole. Jedním z práv, které máte, je právo na výsledky kontroly. Proto si prosím toto rozhodnutí vyslechněte nebo požádejte o vyslechnutí výsledků vaše zastoupení. Pokud využijete možnost doklady na správu sociálního zabezpečení pouze dopravit a pak se zastavíte je vyzvednout, zdržte se tam alespoň na tak krátkou chvíli, abyste byl seznámen s výsledky kontroly. Tuto možnost nepřítomnosti u průběhu kontroly ovšem nedoporučuji

Oproti daňové kontrole, u seznámení se s výsledky nemůžete vyjádřit souhlas s výrokem, navrhnout následná doplnění nebo požádat o lhůtu pro vyjádření.

Zaměstnanec správy sociálního zabezpečení v daném protokolu popíše obecné informace o kontrole a kontrolovaném subjektu. Dále by zde měl uvést informace z kontrolního zjištění. V kontrolním zjištění budou uvedeny povinnosti, které jste jako zaměstnavatel nesplnil nebo splnil, ale chybně.

Samotný protokol neobsahuje konkrétní sankci, která vyplývá z nedodržení povinností zaměstnavatele. Pro uložení sankce bude pro vás následovat samostatné správní řízení.

Základním rozhodnutím bude pro vás platební výměr, ve kterém vás informují o výši pojistného, zálohách, penále a o přírážce k pojistnému na sociální zabezpečení. Pokud bude vaše nedodržení povinností zaměstnavatele v širším rozsahu, můžete také obdržet speciální rozhodnutí s výkazem nedoplatků a předepsání dlužné částky k úhradě.

8.6 Návrh metodiky přípravy mikro podniku na obranu

Podle zákona o kontrole máte nárok na podání námitek. Tyto námitky lze uplatnit do 15 dnů ode dne, kdy vám byl doručen protokol. Může nastat i výjimka prodloužení lhůty pro podání námitek. Tato prodloužená lhůta by musela být uvedena přímo v protokolu o kontrole. Proto bych doporučila, pokud byste měl pocit, že máte nárok na podání námitek, určitě tohoto práva využijte.

Námitky musíte tedy uplatnit ve stanovené lhůtě, musíte je podat písemně a musí z nich jasně vyplývat, proti kterému kontrolnímu zjištění (porušení povinností zaměstnavatele) tyto námitky uplatňujete. Také musíte doložit jejich řádné odůvodnění.

Pokud by ale rozhodnutí pracovníků správy sociálního zabezpečení bylo oprávněné, toto právo nevyužívejte.

Stejně jako u rozhodnutí ve věci daňové kontroly, i zde máte možnost využití splátkového kalendáře nebo můžete podat žádost o odložení platby.

9 NÁVRH METODIKY PŘÍPRAVY MIKRO PODNIKU NA KONTROLU ZE ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY

Posledním návrhem metodiky přípravy mikro podniku na kontrolu vybranými úřady, o který vybraný mikro podnik projevil zájem, bude zaměřen na kontrolu ze zdravotní pojišťovny. Cílem této metodiky bude připravit mikro podnik na kontrolu touto institucí. Jak už bylo několikrát zmíněno, není v mých možnostech poskytnout mikro podniku vyčerpávající výčet veškerých skutečností, které ho mohou v průběhu této kontroly potkat.

Cílem je připravit nejen vybraný mikro podnik ale i další mikro podniky stejného zaměření na základní fakta a na standartní průběh spojený s kontrolou ze zdravotní pojišťovny.

Struktura posledního návrhu metodiky přípravy mikro podniku na kontrolu, bude obdobná jako v předešlých kapitolách. Jako první se zaměřím na návrh metodiky přípravy na zahájení kontroly, dále se budu věnovat přípravě na samotný průběh kontroly a na závěr se budu zabývat přípravou na ukončení kontroly a možnou obranou proti rozhodnutí.

Podkladem pro zpracování posledního návrhu metodiky budou taktéž sloužit teoretické poznatky zpracované v první části této diplomové práce. Nedílnou součástí pro sestavení tohoto návrhu bude i provedená analýza kontrol u vybraného mikro podniku a srovnání s ostatními mikro podniky zabývajícími se totožnou podnikatelskou činností.

9.1 Obecné informace o kontrole ze ZP

Hlavním znakem pro problematiku zdravotního pojištění a celkově zdravotních pojišťoven je to, že ve většině případů nejste registrovaný pouze k jedné zdravotní pojišťovně, záleží to na tom, jaké zdravotní pojišťovny mají vaši zaměstnanci. Proto je docela pravděpodobné, že můžete být vybrán pro kontrolu všemi zdravotními pojišťovnami za dobu vašeho podnikání. Čím více pojišťoven využíváte, tím větší je u vás pravděpodobnost kontroly některé z nich. Každá pojišťovna je oprávněna zkontrolovat, zda řádně plníte své povinnosti zaměstnavatele.

I v tomto posledním případě očekávané kontroly nemáte právo zabránit zaměstnancům zdravotní pojišťovny provést kontrolu. Kontrola může být zaměřena na správné stanovení vyměřovacího základu pro výpočet pojistného na veřejné zdravotní pojištění, poté může být podrobena kontrole samotná výše pojistného, které jste odvedl, a jestli odvádíte pojistné v zákonem stanovené lhůtě. Nedílnou součástí kontrol zpravidla bývá i prověřování ohlašovací povinnosti.

Ve většině případů jsou kontroly ze zdravotních pojišťoven pravidelné dle jejich plánů kontrol. Proto se uvádí, že byste měl očekávat kontrolu ze zdravotní pojišťovny zpravidla nejméně jednou za pět let. Je tedy zřejmé, že pokud máte v registru více zdravotních pojišťoven mohou mít intervaly kratší rozestup z důvodu střídání těchto pojišťoven.

Je vhodné vás také upozornit na některé nepravidelné kontroly. Tyto nepravidelné kontroly mohou nastat, pokud se vám zhorší platební morálka. Pokud to bude ojedinělé jednou za několik let, pravděpodobnost kontroly není vyloučená, ale je minimální. Každému se mohou přihodit jednou za čas mimořádné události, které ovlivní platbu příslušných odvodů. Pokud by se to ale u vás stalo pravidlem, je na místě tuto kontrolu očekávat.

Jeden z důvodů, kdy můžete očekávat nepravidelnou kontrolu ze zdravotní pojišťovny, je také ten, že se rozhodnete ukončit svou podnikatelskou činnost. Zdravotní pojišťovna si ráda zkontroluje, zda byly dodrženy všechny požadované postupy s ukončením řádně a včas a zda nemáte žádné závazky vůči dané zdravotní pojišťovně.

9.2 Návrh metodiky přípravy na zahájení kontroly ze ZP

Před zahájením kontroly ze zdravotní pojišťovny máte právo na to, být na tuto skutečnost dostatečně předem upozorněn.

Zaměstnanci zdravotní pojišťovny, kteří mají na starosti průběh vaší kontroly, vás musí o této skutečnosti upozornit písemným oznámením. Za dostatečně dlouhou časovou lhůtu pro oznámení je ze zákona považována doba dvou týdnů předem. Pokud by tato dvoutýdenní lhůta nebyla dodržena, máte právo podat námitku ještě před zahájením samotné kontroly.

V písemném oznámení o zahájení kontroly ze zdravotní pojišťovny by mělo být obsaženo místo konání pro kontrolu a vybraný termín kontroly. Ve případě problematiky mikro podniku vám bude navržen nejbližší možný termín, který vyhovuje zdravotní pojišťovně. Tento postup je standardizovaný. Co se týče místa výkonu kontroly ze zdravotní pojišťovny, bude vám nejprve navrhnutý průběh kontroly přímo v místě sídla vaší firmy.

U termínu konání kontroly ze zdravotní pojišťovny máte možnost vyjednávání, ostatně jako u daňové kontroly nebo kontroly ze správy sociálního zabezpečení. Zdravotní pojišťovna chápe vaše časové vytížení a má i svůj zájem na tom, abyste měl dostatečný čas na shromáždění veškerých potřebných materiálů pro kontrolu. Popřípadě pokud byste se chtěl dané kontroly zúčastnit nebo požádat o zastoupení vaší účetní nebo jiného zodpovědného zaměstnance, musí vám zdravotní pojišťovna poskytnout nějaký čas, jedná se právě o již zmíněnou

lhůtu dva týdny. V tomto případě bych vám doporučila se kontroly zúčastnit nebo využít možnost zastoupení. Z mého pohledu je vždy na místě, pokud někdo z kontrolovaných na kontrolu dohlíží.

Co se týče místa konání kontroly, primárně se udává místo sídla firmy. U kontroly ze správy sociálního zabezpečení je toto místo dané a nemůžete s tím hnout. V tomto případě máte ale na výběr. Je možné zvolit i kancelář vašeho zastoupení v případě, že nedisponujete vhodnými prostorami. Vzhledem k vaší kategorizaci může kontrola proběhnout i v sídle příslušné zdravotní pojišťovny. V tomto případě bych doporučila buď sídlo zdravotní pojišťovny nebo po dohodě využít kancelář vámi zvoleného zástupce.

Za zahájení kontroly ze zdravotní pojišťovny je považováno zmíněné písemné oznámení o kontrole a následné potvrzení místa a termínu mikro podnikem – tedy vámi. Jak můžete vidět, toto zahájení nedosahuje takové oficiální cesty jako u daňové kontroly, a dokonce můžeme říct, že je i méně oficiální než u kontroly ze správy sociálního zabezpečení.

I v tomto případě jsou zaměstnanci zdravotní pojišťovny povinni se prokázat služebním průkazem a k tomu vám musejí ještě předložit zvláštní oprávnění k této činnosti, které vydává ředitel zdravotní pojišťovny. Pokud se kontroloři neprokáží oběma doklady, máte právo na podání námítky či reklamace ještě před zahájením reálného úkonu kontroly dokladů.

Jako poslední doporučení u této části bych zmínila, jako již několikrát, doporučení využít možnosti zastoupení a požádat tohoto zástupce o dohled nad průběhem a výsledky kontroly ze zdravotní pojišťovny.

9.3 Návrh metodiky přípravy na průběh kontroly ze ZP

Průběh kontroly ze zdravotní pojišťovny obdobně jako u kontroly ze správy sociálního zabezpečení nemá žádné oficiální ani zákonné rozdělení. V praxi ale zaměstnanci zdravotních pojišťoven dodržují obdobné postupy a fáze jako u předchozích úřadů. Je to z toho důvodu, že je to nejlogičtější postup kontroly, kde musíte získat co nejvíce informací a musíte pracovat s příloženými dokumenty.

Jak už bylo zmíněno několikrát, jedná se o fázi seznamovací, fázi shromažďovací a fázi vyhodnocovací. Fáze dokazování je opět opominuta.

Hlavním zájmem pracovníků zdravotních pojišťoven bude kontrola veškerých účetních a jiných dokladů a materiálů, které si po vás v dostatečném předstihu vyžádali. Hlavně se

bude jednat o dokumenty vztahující se ke stanovení vyměřovacího základu pro výpočet zdravotního pojištění a samotné vyměření zdravotního pojištění.

Seznamovací fáze je u všech kontrol stejná. Každý úřad budou zajímat základní informace o daném podniku. Mezi tyto informace, které byly již zmíněny v návrhu metodiky přípravy na daňovou kontrolu a kontrolu ze správy sociálního zabezpečení, můžete zahrnout:

- Velikost daňového subjektu
- Organizační a vlastnická struktura
- Předmět podnikání a druh ekonomické činnosti
- Metody vedení účetnictví a správy daní
- A další

Jednou ze základních povinností zaměstnavatele je poskytovat zdravotním pojišťovnám veškerou pomoc, která je potřebná k účinnému provedení kontroly. Proto dbejte prosím na řádné odpovídání na kladené otázky a nesnažte se jakkoli manipulovat se správností odpovědi.

Shromažďovací fáze má ve znaku nashromáždit veškeré potřebné materiály, které jsou nezbytné pro kontrolu. Je vaší základní povinností předložit veškeré účetní doklady, o které vás zaměstnanci zdravotní pojišťovny požádají. Dále je ze zákona nepřipustné, abyste zatajil některé doklady, které máte k dispozici vy nebo jakýkoli váš zaměstnanec. Především se bude jednat o záznamy pracovních úrazů a dlouhodobých nemocí z povolání. Další povinností je také zapůjčení těchto dokumentů mimo vaše sídlo nebo kancelář. Většinou se tato povinnost uplatňuje, pokud byste preferoval místo výkonu v sídle zdravotní pojišťovny.

Pro účely shromažďovací fáze vám doporučuji si předem pečlivě připravit tyto dokumenty:

- Doklady, které vedou k zúčtování zaměstnanců a výplatním listinám zaměstnanců
- Mzdové listy zaměstnanců
- Pracovní smlouvy, dohody o provedení práce, dohody o pracovní činnosti zaměstnanců
- Výpisy z banky, ve kterých bude jasně viditelná platba pojistného na účet zdravotní pojišťovny
- Kniha úrazů zaměstnanců

- Kopie hlášení změn, toto hlášení může podnikatel podat jako Hromadné oznámení zaměstnavatele a má zákonem stanovenou lhůtu pro oznámení
- Kopie Přehledů o platbě pojistného zaměstnavatele, který podnikatel zasílá příslušným zdravotním pojišťovnám

Tento výčet dokumentů je již obsažen v teoretické části a zde jsem vám ho vložila pouze pro připomenutí. Dále bych vám doporučila, abyste si vyhotovil úplnou evidenci všech svých zaměstnanců. V této evidenci uveďte zaměstnance podle příslušnosti k dané zdravotní pojišťovně. Dále můžete evidenci obohatit o informace jako jsou:

- Za které zaměstnance je plátcem stát
- Na jakou smlouvu či dohodu zaměstnanec provádí pracovní výkon

Tuto evidenci předložte hned na začátku kontroly. Je to pro zjednodušení a rychlou orientaci zaměstnanců zdravotní pojišťovny při výkonu kontroly. Podle mého názoru tato evidence také může výrazně urychlit dobu trvání kontroly.

Ve vyhodnocovací fázi není prostor k žádnému doporučení. Pouze nechte kontrolory v klidu odvádět svoji práci. Dochází zde k analýze veškerých poskytnutých informací a dokumentů. Kontroloři provádějí vlastní stanovení základu pro výpočet zdravotního pojištění a stanovení samotné výše povinného odvodu.

9.4 Návrh metodiky přípravy na ukončení kontroly ze ZP

Úkon, který můžete považovat za ukončení kontroly ze zdravotní pojišťovny je vystavení písemné zprávy o výsledku kontroly a také nesmí chybět závěrečný protokol.

Tento vyhotovený protokol vám poslouží pro dodatečné a následné úkony. Většinou se bude jednat o vystavení platebního výměru v případě, že bude u vás zjištěno nějaké pochybení nebo nedodržení povinností zaměstnavatele.

V protokolu by měly být obsaženy základní informace o mikro podniku a vašem podnikání, které jste zaměstnancům zdravotní pojišťovny poskytli při seznamovací fázi. Tyto informace si prosím řádně zkontrolujte. Jedná se o oficiální protokol, proto i zde musejí být uvedeny všechny informace pravdivě a úplně.

Dále by měl protokol obsahovat soupis všech vámi přiložených dokumentů. I tento soupis si náležitě zkontrolujte, abyste se vyhnul případnému obvinění z nedoložení některých důležitých dokumentů potřebných k výkonu kontroly. Po soupisu dokumentů by měl následovat

komentář přiložených dokumentů ze strany kontrolorů. Tyto komentáře si pečlivě prostudujte, abyste věděli, jestli kontroloři neměli nějaké výhrady k daným dokumentům.

Jako poslední věc, kterou by měl protokol obsahovat, je samotný výsledek kontroly.

Z teoretické části bych vám ráda v bodech připomenula rozdělení protokolu o výsledku kontroly:

- Plnění oznamovacích povinností podnikatelského subjektu
- Správné stanovení výše vyměřovacích základů a správná výše odvedeného pojistného dle účetní evidence
- Zda zaměstnavatel dodržuje termíny splatnosti zdravotního pojištění
- Zasílání přehledů o platbách zdravotního pojištění příslušným pojišťovnám
- Zasílání záznamů o pracovních úrazech příslušným zdravotním pojišťovnám

Jak jsem již zmínila, daný dokument si řádně prostudujte, jedná se totiž o závazný podklad pro následné řešení právních následků v případě nedodržení některých vašich povinností zaměstnavatele.

9.5 Návrh metodiky přípravy mikro podniku na obranu

Jedinou obranou proti rozhodnutí zdravotní pojišťovny je možnost uplatnit námitky. Tyto námitky se musí uplatnit v předem stanovené, v zákoně vymezené, lhůtě. Námitky musíte podat písemně a přiložit jejich řádné odůvodnění.

Pokud nepodáte námitky proti zjištěným skutečnostem uvedených v protokolu o výsledku kontroly, bude to považováno za to, že s danými výsledky souhlasíte a bude proti vám zahájeno správní řízení.

10 ZHODNOCENÍ MOŽNÝCH PŘÍNOSŮ A RIZIK NAVRŽENÉ METODIKY

Poslední kapitola této diplomové práce bude věnována na zhodnocení možných přínosů a rizik navržené metodiky přípravy mikro podniku na kontrolu vybranými úřady.

10.1 Možné přínosy navržené metodiky

Tento návrh metodiky byl vypracován na žádost vybraného mikro podniku. Již ze samotné analýzy kontrol a srovnání zkušeností daného mikro podniku s ostatními mikro podniky vyplývá, že je podnikatel podroben větší míře kontrol než ostatní. I když teorie praví, že dané kontroly jsou plánované a cílené s ohledem na zkušenosti kontrolorů, daný mikro podnik se domnívá, že kontroly jsou na něho zaměřeny cíleně na udání propuštěných zaměstnanců. Mikro podnik se totiž již dlouhodobě potýká s nedostatkem profesionálních a zodpovědných pracovníků. Proto si myslím, že vypracovaná metodika bude mít pro podnikatele značný přínos a bude moci být více v klidu, až se mu příště ohlásí nějaká kontrola.

Kromě výše popsané domněnky vybraného mikro podniku, může nejen daný mikro podnik, ale i ostatní mikro podniky podobného zaměření, očekávat zvýšený počet kontrol z důvodu změny legislativních požadavků v oblasti daní. Je to již nějaký rok od zavedení kontrolního hlášení a povinnosti elektronické evidence tržeb. Proto je vhodné, aby se daní majitelé mikro podniků touto problematikou více zabývali a byli o ní více informováni.

Dále je důležité zmínit, že jistým přínosem může být právě i zvýšení informovanosti daných mikro podniků. Jak už vyplývá ze strukturovaného rozhovoru, který jsem vedla s majitelem vybraného mikro podniku, není moc obeznámen o své daňové povinnosti, povinnosti ke správě sociálního zabezpečení a povinnosti ke zdravotním pojišťovnám. V této problematice plně důvěřuje a spoléhá na svoji externí účetní. Podle mého názoru díky této metodice dojde k většímu povědomí o zmíněných povinnostech u tohoto mikro podniku a bude schopen lépe shromažďovat, zpracovávat a nakládat s potřebnými dokumenty a doklady. Nicméně si troufám říct, že to bude přínosem i pro ostatní mikro podniky stejného zaměření.

Pokud bude podnikatel dodržovat uvedené zásady a principy, je docela možné, že dojde ke snížení jeho administrativních nákladů. Zvýší se jeho efektivita komunikace s účetní a podnikatel bude mít vždy na svém místě připraveny potřebné důkazní materiály.

Posledním přínosem je samotné téma metodiky. Co se týče daňové kontroly, je pár zdrojů, ve kterých lze najít potřebné informace, jak se při oznámení kontroly zachovat. Bohužel i já

jsem se setkala při vypracování teoretické části této diplomové práce s tím, že na téma kontroly ze správy sociálního zabezpečení a kontroly ze zdravotní pojišťovny moc zdrojů není.

10.2 Možná rizika navržené metodiky

Možných rizik, které přinese tato navržená metodika je několik. Hlavním a nejdůležitějším rizikem je počet obsažených informací. Z důvodu velkého rozsahu daného tématu nebylo možné do této diplomové práce začlenit úplný a rozsáhlý výčet všech skutečností, které může mikro podnik potkat. Proto jsem mikro podniku poskytla alespoň základní přehled o právech a povinnostech kontrolujícího a kontrolovaného. Dále jsem se snažila připravit podnikatele na standardní zahájení kontrol, průběh kontrol a ukončení daných kontrol. Okrajově jsem i zmínila možnou obranu proti výsledkům kontrol vybranými úřady. Nicméně ještě jednou upozorňuji na riziko, že se může mikro podnik shledat i se specifickou situací, která nemusí být obsažena v této metodice.

Jako druhé významné riziko shledávám to, co již bylo zmíněno v možných přínosech. Jedná se o změny legislativních požadavků u problematiky daňové povinnosti, u problematiky sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění. Momentálně se jedná o metodiku, která je psaná podle nejnovější platné legislativy v této oblasti. Nicméně dochází k častým aktualizacím, a tudíž je docela možné, že za pár let tato metodika nemusí být aktuální, aby mikro podnik byl schopen se podle ní dostatečně připravit a obhájit svou povinnost u ohlášených kontrol vybranými úřady. Proto by bylo potřeba tuto metodiku v průběhu let aktualizovat.

ZÁVĚR

Diplomová práce pojednávala o problematice daňové kontroly, kontroly ze správy sociálního zabezpečení a kontroly ze zdravotních pojišťoven. Tyto tři úřady byly vybrány na popud samotného mikro podniku, se kterým byla sjednána spolupráce na této práci. Právě tyto úřady v něm vyvolávaly největší obavy o své podnikání.

Hlavním cílem této metodiky tedy bylo připravit vybraný mikro podnik a, potažmo obdobné mikro podniky, na kontrolu vybranými úřady. Důležité bylo, aby navržená metodika byla přehledná a srozumitelná a aby si daný mikro podnik udělal jasný přehled o této problematice. Jednalo se hlavně o zdůraznění některých práv a povinností nejen kontrolovaného ale také kontrolujícího. Z provedených analýz vyplynulo, že mikro podniky nejsou o dané problematice natolik srozuměni, aby byli schopni sami obstojně obhájit své daňové povinnosti, povinnosti vůči správě sociálního zabezpečení a povinnosti vůči zdravotním pojišťovnám.

Z uskutečněných strukturovaných rozhovorů, které posloužily k analýze kontrol a zkušeností mikro podniků, jasně vyplývá, že většina mikro podniků již byly vystavena nějaké kontrole buď z finančního úřadu, správy sociálního zabezpečení nebo ze zdravotní pojišťovny. Dále také počet těchto kontrol docela koresponduje s délkou podnikání jednotlivých mikro podniků. Další informací, která vyplynula z provedené analýzy je ta, že většina mikro podniků nějaké povědomí o svých povinnostech vůči zmíněným úřadům má, ale ve větší míře jsou tyto znalosti nedostatečné. Spousta analyzovaných mikro podniků spoléhá na práci svého daňového poradce nebo účetní a o této problematice jim znalosti chybí. Ve srovnání s vybraným mikro podnikem jsou na tom dané mikro podniky obdobně. Ani tento mikro podnik své povinnosti vůči úřadům nezná natolik, aby si byl při obhajobě svých povinností bez pochyby jistý. Co se týče uskutečněných kontrol, u všech mikro podniků měla standartní průběh. Ve většině případů kontrola dopadla dobře bez dalšího doměření povinností, stanovení pokuty nebo penále.

Metodika, která byla navržena v této diplomové práci, podala mikro podniku jednoduchý návod, jak by měl postupovat při ohlášení některé z kontrol. Také zde byly poskytnuty některé možné obranné prostředky při neuspokojivém výsledku kontroly. Dále byl mikro podnik upozorněn na některé chyby, kterých se dopouští při práci s doklady a při komunikaci s externí účetní. Některé doporučení byly zdůrazněny vícekrát u každé problematiky. Mnohým se to může zdát jako zbytečnost, ale ne nadarmo se říká dvakrát měř a jednou řež.

Jako poslední byly uvedeny možné přínosy a rizika dané problematiky.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Knižní zdroje

ARNOLDOVÁ, Anna, 2012. Sociální zabezpečení I: sociální zabezpečení v České republice, lékařská posudková služba, pojistné systémy sociálního zabezpečení. Praha: Grada, 350 s. ISBN 978-80-247-3724-9.

ČERVINKA, Tomáš, 2018. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ : s komentářem a příklady*. 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 167 s. ISBN 978-80-7554-130-7.

ČIŽINSKÁ, Romana, 2018. *Základy finančního řízení podniku*. Praha: Grada Publishing, 240 s. ISBN 978-80-271-0194-8.

DRÁB, Ondřej, Ondřej TRUBAČ a Tomáš ZATLOUKAL, 2006. *Obrana před daňovou kontrolou*. Praha: ASPI, 358 s. ISBN 80-7357-223-0.

DVORSKÁ, Olga, 2013. *Kontrolní řád: poznámkové vydání zákona s úryvky důvodové zprávy, vzory a vybranou judikaturou*. Praha: Linde Praha, 208 s. ISBN 978-80-7201-902-1.

EDMONDS, Thomas P., Christopher T. EDMONDS, Frances M. MCNAIR a Philip R. OLDS, (2016). *Fundamental financial accounting concepts*. Ninth edition. New York: McGraw Hill Education, 810 s. ISBN 978-1-259-25268-6.

JELÍNKOVÁ, Jitka, 2016. *Kontrolní řád: Správní řád (vybraná ustanovení)*. Praha: Wolters Kluwer, 284 s. ISBN 978-80-7552-456-0.

JEMELKA, Luboš, 2016. *Správní řád: komentář*. 5. vydání. V Praze: C.H.Beck, 923 s. ISBN 978-80-7400-607-4.

KOBÍK, Jaroslav a Jiří ŠPERL, 2005. *Dokazování v daňovém řízení*. 2. přeprac. vyd. Praha: ASPI, 181 s. ISBN 80-7357-101-3.

KOBÍK, Jaroslav, 2016. *Daňový proces: judikatura k problémovým situacím*. Olomouc: ANAG, 487 s. ISBN 978-80-7554-029-4.

KOLÁŘOVÁ, Monika, 2013. *Velká kniha pro podnikání*. 2., aktualiz. vyd. Olomouc: Rubico, 183 s. ISBN 978-80-7346-157-7.

KRÁLÍČEK, Vladimír a Jan MOLÍN, 2014. *Vnější a vnitřní kontrola z pohledu managementu*. Praha: Wolters Kluwer, 231 s. ISBN 978-80-7478-557-3.

KUBÁTOVÁ, Květa, 2015. *Daňová teorie a politika*. 6., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 275 s. ISBN 978-80-7478-841-3.

LICHNOVSKÝ, Ondřej, 2016. *Daňový řád: komentář*. 3. vydání. V Praze: C.H. Beck, 918 s. ISBN 978-80-7400-604-3.

MARKOVÁ, Hana, 2019. *Daňové zákony 2019*, úplná znění platná k 1. 1. 2019. 29. vydání. Praha: Grada Publishing, 288 s. ISBN 978-80-271-2274-5.

MATYÁŠOVÁ, Lenka, 2015. *Daňový řád: s komentářem a judikaturou: podle stavu k 1.8.2015*. 2. aktualizované a doplněné vydání. Praha: Leges, 1024 s. ISBN 978-80-7502-081-9.

NĚMEC, Jiří, 2008. *Principy zdravotního pojištění*. Praha: Grada, 240 s. ISBN 978-80-247-2628-1.

PRŮCHA, Petr, 2017. *Správní řád: s poznámkami a judikaturou: podle stavu k 1.7.2017*. 3. aktualizované a doplněné vydání. Praha: Leges, 519 s. ISBN 978-80-7502-202-8.

ŠATERA, Karel, 2012. *Zdravotní pojištění a ekonomika*. 2. upravené vydání. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 125 s. ISBN 978-80-7454-135-3.

VANČUROVÁ, Alena a Stanislav KLAZAR, 2008. *Sociální a zdravotní pojištění: úvod do problematiky*. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: ASPI, 121 s. ISBN 978-80-7357-381-2.

WILLIAMS, Jan R., Susan F. HAKA, Mark S. BETTNER a Joseph V. CARCELLO, (2018). *Financial & managerial accounting: the basis for business decisions*. 18th edition. New York: McGraw-Hill Education, 1147 s. ISBN 978-1-259-69240-6.

ZATLOUKAL, Tomáš a Lenka KRUPÍČKOVÁ, 2011. *Daňová kontrola v širších souvislostech*. 2., přeprac. vyd. V Praze: C.H. Beck, 333 s. ISBN 978-80-7400-366-0.

ŽENÍŠKOVÁ, Marta, 2018. *Pojistné na sociální zabezpečení: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných: s komentářem a příklady*. 8. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 157 s. ISBN 978-80-7554-127-7.

Internetové zdroje

HOSPODÁŘSKÁ KOMORA ČESKÉ REPUBLIKY, ©2018. *Kontroly pod kontrolou* [online]. Praha, s. 101 [cit. 2019-02-10]. Dostupné z: https://www.komora.cz/files/uploads/2018/10/Příručka_KONTROLY-POD-KONTROLOU.pdf

DANĚK, Antonín, ©2008. Kontrola zdravotní pojišťovny u zaměstnavatele. In: *Mzdová praxe* [online]. [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: <http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d4046v5446-kontrola-zdravotni-pojistovny-u-zamestnavatele/>

DANĚK, Antonín, ©2010. Když si zdravotní pojišťovna posvítí na zaměstnavatele. In: *Firmy.FINANCE.cz* [online]. [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: <https://firmy.finance.cz/zpravy/finance/262872-kdyz-si-zdravotni-pojistovna-posviti-na-zamestnavatele/>

DANĚK, Antonín, ©2012. Zaměstnavatelé a kontrola ze zdravotní pojišťovny. In: *Mzdová praxe* [online]. [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: <http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d40054v50136-zamestnavatele-a-kontrola-ze-zdravotni-pojistovny/>

FIALOVÁ, Simona, ©2018. Systém sociálního zabezpečení v ČR. In: *NICM: Národní informační centrum pro mládež* [online]. [cit. 2019-02-27]. Dostupné z: <http://www.nicm.cz/system-socialniho-zabezpeceni-v-cr>

GOLA, Petr, ©2010. Když přichází kontrola. In: *E15.cz* [online]. [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: <https://finexpert.e15.cz/kdyz-prichazi-kontrola>

JANŠOVÁ, Marie, Jindřich FUKA a Linda MARŠÍČKOVÁ, ©2014. Jak probíhá kontrola inspekce práce. In: *Právní rádce* [online]. Praha, 20-25 [cit. 2019-02-10]. Dostupné z: http://www.glatzova.com/files/download/Pr%C3%A1vn%C3%AD%20r%C3%A1dce_Jak%20prob%C3%ADh%C3%A1%20kontrola%20inspekce%20pr%C3%A1ce_MJ_JIF_LM.pdf

MACEK, Daniel a Václav TARÝSEK, *Daňová soustava ČR* [online]. Praha, s. 38 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z: http://people.fsv.cvut.cz/~k126/predmety/126mgta/mgta_da_nova_soustava_2017.pdf

Na co se zaměřují kontroly podnikatelů z České správy sociálního zabezpečení?, ©2018. In: *Podnikatel.cz: průvodce vaším podnikáním* [online]. [cit. 2019-02-10]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/na-co-se-zameruji-kontroly-podnikatelu-z-ceske-spravy-socialniho-zabezpeceni/>

Právo podnikat, ©2002. In: *Epravo.cz* [online]. [cit. 2019-02-28]. Dostupné z: <https://www.epravo.cz/top/clanky/pravo-podnikat-17036.html?mail>

SOBOTKOVÁ, Michaela, ©2012. Kontroly zdravotní pojišťovny u zaměstnavatelů a OSVČ. In: *Portal.POHODA.cz* [online]. [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/kontroly-zdravotni-pojistovny-u-zamestnavatelu-a-o/>

SOUKUPOVÁ, Klára, ©2007-2019. Jak postupovat, když přijde kontrola ze zdravotní pojišťovny?. In: *Podnikatel.cz: průvodce vaším podnikáním* [online]. [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/prohresky-zamestnavatelu-zdravotni-pojisteni/>

STUCHLOVÁ, Lenka, ©2004. Kontrolu mohou firmy čekat každé dva roky. In: *Hospodářské noviny* [online]. [cit. 2019-02-19]. Dostupné z: <https://byznys.ihned.cz/c1-14886400-kontrolu-mohou-firmy-cekat-kazde-dva-roky>

Legislativní zdroje

ČESKO, 1991, Zákon č. 455/1991 ze dne 2. října 1991 o živnostenském podnikání. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 87 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>

ČESKO, 1991, Zákon č. 563/1991 ze dne 12. prosince 1991 o účetnictví. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 107 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563>

ČESKO, 1991, Zákon č. 582/1991 ze dne 17. prosince 1991 o organizaci a provádění sociálního zabezpečení. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 111 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-582>

ČESKO, 1992, Zákon č. 589/1992 ze dne 20. listopadu 1992 o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 118 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589>

ČESKO, 1992, Zákon č. 592/1992 ze dne 20. listopadu 1992 o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 119 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592>

ČESKO, 1997, Zákon č. 48/1997 ze dne 7. března 1997 o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 16 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1997-48>

ČESKO, 2004, Zákon č. 500/2004 ze dne 24. června 2004 správní řád. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 174 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-500>

ČESKO, 2006, Zákon č. 187/2006 ze dne 14. března 2006 o nemocenském pojištění. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 64 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-187>

ČESKO, 2012, Zákon č. 255/2012 ze dne 14. června 2012 o kontrole (kontrolní řád). In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 86 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-255>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**Symboly**

© Symbol autorských práv

§ Paragraf

Zkratky

č. Číslo

ČR Česká republika

DIČ Daňové identifikační číslo

DPH Daň z přidané hodnoty

DŘ Daňový řád

EET Elektronická evidence tržeb

EPO Elektronické podání pro finanční správu

Kč Koruna česká

KH Kutná Hora

KŘ Kontrolní řád

OSA Ochranný svaz autorů

OSSZ Okresní správa sociálního zabezpečení

OSVČ Osoba samostatně výdělečně činná

s. Strana

Sb. Sbíрка

SŘ Správní řád

SSZ Správa sociálního zabezpečení

UNESCO Organizace pro vzdělání, vědu a kulturu

Xml Extensible markup language, typ formátu elektronického souboru

ZP Zdravotní pojišťovna

ZSDP Zákon o správě daní a poplatků

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1	Daňová soustava ČR (Macek a Tarýsek, ©2017).....	16
Obrázek 2	Graf pohlaví respondentů (vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)	54
Obrázek 3	Graf četnosti daňových kontrol (vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)	55
Obrázek 4	Graf doměření daňové povinnosti (vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)	57
Obrázek 5	Graf četnosti kontrol ze SZZ (vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)	58
Obrázek 6	Graf četnosti kontrol ze zdravotních pojišťoven (vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)	60
Obrázek 7	Graf počtu využívaných zdravotních pojišťoven (vlastní zpracování na základě strukturovaných rozhovorů)	61

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1	Sazby pojistného (vlastní zpracování dle zákona č. 589/ 1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti).....	18
Tabulka 2	SWOT analýza vybraného mikro podniku (vlastní zpracování z interního zdroje podniku)	46

SEZNAM PŘÍLOH

P I Strukturovaný rozhovor s vybraným mikro podnikem

P II Strukturovaný rozhovor s mikro podnikem 1

P III Strukturovaný rozhovor s mikro podnikem 2

P IV Strukturovaný rozhovor s mikro podnikem 3

P V Strukturovaný rozhovor s mikro podnikem 4

P VI Strukturovaný rozhovor s mikro podnikem 5

P VII Strukturovaný rozhovor s mikro podnikem 6

PŘÍLOHA P I:

Strukturovaný dotazník s vybraným mikro podnikem

Středočeský kraj

1. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s daňovou kontrolou:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou z finančního úřadu, tj. daňovou kontrolou?

Za zhruba 6 let svého podnikání jsem se setkal s kontrolou z finančního úřadu celkem 3x. 2x se jednalo o běžnou daňovou kontrolu, úředníky zajímalo DPH – z důvodu koupě nového auta a dále se jednalo o silniční daň a daň z příjmu. Poslední kontrola, která proběhla zhruba před rokem byla na EET.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při slovech daňová kontrola?

Upřímně moje první myšlenka je – naprostá ztráta času. Chápu, že je to jejich práce, ale také by měly pochopit, že oni odvádějí od práce mě.

c. Znáte alespoň základní termíny pro podání daňových přiznání (Daň z příjmů, silniční daň, DPH...)?

Jestli si dobře pamatuju, kdy po mě chce doklady moje účetní, měla by být daň z příjmů do konce března, silniční daň ke konci ledna a DPH každý měsíc v druhé polovině měsíce.

d. Využil byste při daňové kontrole možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Ano, určitě bych této možnosti využil, a i v minulosti mě moje účetní zastupovala.

Dále odpovídejte pouze v případě, zda jste v otázce 1a. odpověděl, že máte zkušenosti s daňovou kontrolou.

e. Myslíte si, že byla některá z kontrol namátková (pravidelná, až na vás přišla řada) nebo cílená?

Mám takové tušení, že každá daňová kontrola byla cílená. Protože byla vždy ohlášená po-dezřele brzo poté, co jsem propustil nějakého zaměstnance. Co se týče EET, to si myslím, že se jednalo o namátkovou kontrolu povinností.

f. Jaký průběh měla daňová kontrola/y?

Byl jsem vyzván k předložení některých dokumentů. Po vykonání kontroly došlo k oznámení zjištěných nedostatků ze strany kontroly a následovala obhajoba ze strany firmy, kontrola proběhla v klidu, vše se vysvětlilo

g. Jaký výsledek měla tato kontrola/tyto kontroly? Stalo se, že by Vám finanční úřad doměřil daňovou povinnost?

Nic doměřeno nebylo.

2. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou ze Správy sociálního zabezpečení:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou ze Správy sociálního zabezpečení?

Pouze jednou.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vás navštíví Správa sociálního zabezpečení?

Jako první jsem si pomyslel, že mě někdo udal.

c. Víte, jaké jsou základní povinnosti zaměstnavatele vůči Správě sociálního zabezpečení?

Podle mě je to vést všechny potřebné doklady a smlouvy se zaměstnanci, odvádět pojištění a podobné úkony.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele Správě sociálního zabezpečení?

Na toto vám bohužel odpovědět neumím. Tyto čísla jsou v plné kompetenci mé účetní.

e. Využil byste při kontrole ze Správy sociálního zabezpečení možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Ano, určitě využil.

Dále odpovídejte pouze v případě, zda jste v otázce 2a. odpověděl, že máte zkušenosti s kontrolou ze Správy sociálního zabezpečení.

f. Myslíte si, že byla některá z kontrol namátková (pravidelná, až na vás došla řada) nebo cílená?

Jak už jsem zmínil při mé první myšlence, myslím, že se jednalo o cílenou kontrolu na udání.

g. Jaký průběh měla kontrola Správy sociálního zabezpečení?

Na vyžádání jsem předložil všechny materiály, donesl jsem je na okresní správu sociálního zabezpečení. Po kontrole jsem si je zase vyzvednul.

h. Jaký výsledek měla tato kontrola/tyto kontroly? Stalo se, že by Vám Správa sociálního zabezpečení vyměřila pokutu nebo penále?

Kontrola proběhla v pořádku, nic doměřeno nebylo, všechny povinnosti jsem splnil.

3. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou ze zdravotní pojišťovny:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou ze Zdravotní pojišťovny?

Ani jednou, ale rád bych se na ni uměl dobře připravit.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vám byla ohlášena kontrola ze zdravotní pojišťovny?

První myšlenka byla, že bych mohl zapomenout na nějakou platbu.

c. Využíváte v podnikání jednu nebo více zdravotních pojišťoven?

Používám celkem 3 zdravotní pojišťovny. Konkrétně se jedná o Všeobecnou zdravotní pojišťovnu, Českou průmyslovou zdravotní pojišťovnu a Vojenskou zdravotní pojišťovnu.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele zdravotní pojišťovně?

Zde vás opět zklamou, bohužel tyto informace nevím.

e. Využil byste při kontrole zdravotní pojišťovnou možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Ano, určitě využil.

PŘÍLOHA P II:

Strukturovaný rozhovor s mikro podnikem 1

Olomoucký kraj

1. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s daňovou kontrolou:

- a. Kolikrát jste se setkala za dobu svého podnikání s kontrolou z finančního úřadu, tj. daňovou kontrolou?**

Podnikám 15 let a kontrola byla u mě 2x.

- b. Jaká první myšlenka Vás napadne při slovech daňová kontrola?**

Hrůza a děs je asi první, co mě napadne, pak něco ve stylu panebože, snad účetní neudělala chybu.

- c. Znáte alespoň základní termíny pro podání daňových přiznání (Daň z příjmů, silniční daň, DPH...)?**

Ano, s těmito výrazy jsem se již setkala. Ale bohužel přesné termíny neznám. To nechávám na mé účetní.

- d. Využila byste při daňové kontrole možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?**

Ano, požádala bych účetní. Plně ji důvěřuji a vše nechávám na ni.

Dále odpovídejte pouze v případě, zda jste v otázce 1a. odpověděla, že máte zkušenosti s daňovou kontrolou.

- e. Myslíte si, že byla některá z kontrol namátková (pravidelná, až na vás dojde řada) nebo cílená?**

Cílená, kvůli chybě účetní.

- f. Jaký průběh měla daňová kontrola/y?**

Vyzvali mě ať si připravím potřebné papíry za své dvouleté působení. A s pomocí účetní jsme to připravily. Poté jsme odevzdali tyto dokumenty na finančním úřadě. Po skončení kontroly jsme si dokumenty vyzvedly.

g. Jaký výsledek měla tato kontrola/ tyto kontroly? Stalo se, že by Vám finanční úřad doměřil daňovou povinnost?

Došlo k doměření daňové povinnosti.

2. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou Správy sociálního zabezpečení:

a. Kolikrát jste se setkala za dobu svého podnikání s kontrolou ze Správy sociálního zabezpečení?

Ano, setkáváme se nejčastěji. Za těch 15 let tu byla sociálka asi 3x.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vás navštíví Správa sociálního zabezpečení?

Začnu přemýšlet nad tím, jestli mám vše v pořádku.

c. Víte, jaké jsou základní povinnosti zaměstnavatele vůči Správě sociálního zabezpečení?

Ani ne, mám na to účetní. Víím, že je to asi špatně, ale nemám moc času se tomu věnovat a hlídat to.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele Správě sociálního zabezpečení?

Další otázka, na kterou vám neumím odpovědět. Máte tam něco lepšího? (smích)

e. Využila byste při kontrole Správy sociálního zabezpečení možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Ano, určitě v jakékoli situaci se obracím na účetní.

Dále odpovídejte pouze v případě, zda jste v otázce 2a. odpověděla, že máte zkušenosti s kontrolou ze Správy sociálního zabezpečení.

f. Myslíte si, že byla některá z kontrol namátková (pravidelná, až na vás došla řada) nebo cílená?

Určitě byly namátkové. Nemám žádné podezření na udání nebo podobné věci.

g. Jaký průběh měla kontrola Správy sociálního zabezpečení?

Úplně stejný jako u daňové kontroly, nachystaly jsme s účetní potřebné papíry, které nám zadali. Zavezly jsme je na Okresní správu sociálního zabezpečení a po kontrole jsme si je vyzvedly.

h. Jaký výsledek měla tato kontrola/tyto kontroly? Stalo se, že by Vám Správa sociálního zabezpečení vyměřila pokutu nebo penále?

Vše v pořádku, bez pokuty.

3. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou ze zdravotní pojišťovny:

a. Kolikrát jste se setkala za dobu svého podnikání s kontrolou ze Zdravotní pojišťovny?

S touto kontrolou jsme se bohužel neseťkala.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vám byla ohlášena kontrola ze zdravotní pojišťovny?

Nemám žádnou představu ani myšlenku. Asi bych se marně snažila vzpomenout, co je pro tuto kontrolu potřeba.

c. Využíváte v podnikání jednu nebo více zdravotních pojišťoven?

Využívám pouze jednu pojišťovnu. Ale omlouvám se, nechci být konkrétní.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele zdravotní pojišťovně?

Ani tyto povinnosti neznám.

e. Využila byste při kontrole zdravotní pojišťovnou možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Ano, opět bych se zase obrátila na účetní.

PŘÍLOHA P III:

Strukturovaný rozhovor s mikro podnikem 2

Jihomoravský kraj

1. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s daňovou kontrolou:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou z finančního úřadu, tj. daňovou kontrolou?

Za 5 let svého podnikání jsem se neseťkal s žádnou daňovou kontrolou.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při slovech daňová kontrola?

Že se jedná o zbytečné zdržování od práce a provozní činnosti. Byrokracie.

c. Znáte alespoň základní termíny pro podání daňových přiznání (Daň z příjmů, silniční daň, DPH...)?

Ano, daň z příjmu je do konce března a DPH je každý měsíc k 25. dni. Silniční daň nevím, protože nemám registrované vozidlo, které bych využíval k podnikání.

d. Využil byste při daňové kontrole možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Ano, určitě bych požádal účetní o spolupráci. Hlavně s přípravou papírů.

2. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou Správy sociálního zabezpečení:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou ze Správy sociálního zabezpečení?

Bohužel ani jednou, kontroly se mi zatím vyhýbají, ale čekám, kdy to přijde.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vás navštíví Správa sociálního zabezpečení?

V hlavě mi jede, co je potřebné shromáždit za dokumentaci a podklady pro kontrolu.

c. Víte, jaké jsou základní povinnosti zaměstnavatele vůči Správě sociálního zabezpečení?

Ano, je důležité vést evidenci zaměstnanců, jejich mzdové listy, evidenci důchodového pojištění a podklady pro vyčíslení odvodů. Více mě zatím nenapadá.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele Správě sociálního zabezpečení?

Za zaměstnance to je tuším 6,5 %. Za mě jako podnikatele je to zhruba 25 %? Teď si nejsem jistý. Asi bych si to měl oprášit. (Smích)

e. Využil byste při kontrole Správy sociálního zabezpečení možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Rozhodně v každém případě.

3. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou ze zdravotní pojišťovny:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou ze Zdravotní pojišťovny?

I zde vás zklamou. Zatím žádná neproběhla.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vám byla ohlášena kontrola ze zdravotní pojišťovny?

Je to asi pořád stejné, o této kontrole nemám žádné informace, takže bych asi přemýšlel, co je potřeba připravit a za jak dlouhou dobu.

c. Využíváte v podnikání jednu nebo více zdravotních pojišťoven?

Využívám několik, ale toto téma nechci rozebírat.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele zdravotní pojišťovně?

Mám za to, že za zaměstnance je odvod 4,5 % a za mě jako podnik 9 %, tím sem si docela jistý.

e. Využil byste při kontrole zdravotní pojišťovnou možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Určitě.

PŘÍLOHA P IV:

Strukturovaný dotazník s mikro podnikem 3

Královehradecký kraj

1. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s daňovou kontrolou:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou z finančního úřadu, tj. daňovou kontrolou?

Podnikám asi 20 let a s daňovou kontrolou jsem se setkal 2x.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při slovech daňová kontrola?

Kde mám telefon, abych zavolal daňového poradce.

c. Znáte alespoň základní termíny pro podání daňových přiznání (Daň z příjmů, silniční daň, DPH...)?

Velice dobře, pro daň z příjmu je to 31. 3., ale jelikož je to víkend tak je nejpozdější termín posunut na 1.4. U silniční dani to bylo do 31.1. a u DPH je to k 25. dni v měsíci.

d. Využil byste při daňové kontrole možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Vždy bych zavolal svému daňovému poradci.

Dále odpovídejte pouze v případě, zda jste v otázce 1a. odpověděl, že máte zkušenosti s daňovou kontrolou.

e. Myslíte si, že byla některá z kontrol namátková (pravidelná, až na vás došla řada) nebo cílená?

Nemyslím si, že by to bylo cílené. Spíše namátkové, jak na mě došla řada.

f. Jaký průběh měla daňová kontrola/y?

Řekl bych že standardní. Zanesl jsem papíry na finančák, po kontrole mi dali vědět a já si šel papíry vyzvednout.

g. Jaký výsledek měla tato kontrola/tyto kontroly? Stalo se, že by Vám finanční úřad doměřil daňovou povinnost?

V rámci možností byl výsledek uspokojivý. Proběhlo doměření daňové povinnosti.

2. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou Správy sociálního zabezpečení:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou ze Správy sociálního zabezpečení?

Bohužel nikdy.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vás navštíví Správa sociálního zabezpečení?

To samé, co jsem vám už řekl. Kde mám telefon, abych zavolał tentokrát účetní.

c. Víte, jaké jsou základní povinnosti zaměstnavatele vůči Správě sociálního zabezpečení?

Ano, ohlášení nástupu nebo skončení zaměstnance, vedení evidenčního listu důchodového pojištění atd.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele Správě sociálního zabezpečení?

Zaměstnavatel cca 25 % a zaměstnanec 6,5 %.

e. Využil byste při kontrole Správy sociálního zabezpečení možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Ano, svojí účetní mám na rychlém vytáčení. (Smích)

3. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou ze zdravotní pojišťovny:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou ze Zdravotní pojišťovny?

Zatím mě to nepotkalo.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vám byla ohlášena kontrola ze zdravotní pojišťovny?

U zdravotní pojišťovny bych asi nejdřív přemýšlel, co vlastně mám dokládat a pak bych volal účetní.

c. Využíváte v podnikání jednu nebo více zdravotních pojišťoven?

Využívám Českou průmyslovou pojišťovnu a Všeobecnou zdravotní pojišťovnu.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele zdravotní pojišťovně?

Zaměstnavatel cca 9 % a zaměstnanec 4,5 %.

e. Využil byste při kontrole zdravotní pojišťovnou možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Určitě bych otravoval zase mojí účetní. Někdy si říkám, jestli není ze mě na prášky. (Smích)

PŘÍLOHA P V:

Strukturovaný rozhovor s mikro podnikem 4

Pardubický kraj

1. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s daňovou kontrolou:

- a. *Kolikrát jste se setkala za dobu svého podnikání s kontrolou z finančního úřadu, tj. daňovou kontrolou?*

Jestli dobře počítám za 25 let podnikání v oboru jsem se s touto kontrolou setkala celkem třikrát.

- b. *Jaká první myšlenka Vás napadne při slovech daňová kontrola?*

S hrůzou v očích bych začala přemýšlet, jestli mám vše v pořádku.

- c. *Znáte alespoň základní termíny pro podání daňových přiznání (Daň z příjmů, silniční daň, DPH...)?*

Ano, všechny. DPH každý měsíc, vždy 25. Silniční daň se podává k 31.1. a daň z příjmu k 31.3.

- d. *Využila byste při daňové kontrole možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?*

Ano, zvolila bych účetní.

Dále odpovídejte pouze v případě, zda jste v otázce 1a. odpověděla, že máte zkušenosti s daňovou kontrolou.

- e. *Myslíte si, že byla některá z kontrol namátková nebo cílená?*

Vím na 100 %, že jedna z kontrol byla cílená, můj konkurent se mi za nějaký čas přiznal. Zbytek byl namátkový.

- f. *Jaký průběh měla daňová kontrola/y?*

Písemně nás informovali o termínu, kdy proběhne kontrola a o období, které budou kontrolovat. Po zkontrolování požadovaných dokladů a objasnění některých dotazů, sepsali zápis. Kontrola probíhala u nás v sídle, protože se jednalo o kontrolu více daní, tak ať netaháme zbytečně to množství dokumentů na úřad.

g. Jaký výsledek měla tato kontrola/tyto kontroly? Stalo se, že by Vám finanční úřad doměřil daňovou povinnost?

Výsledky kontrol byly všechny v pořádku, doměření daně nebylo.

2. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou Správy sociálního zabezpečení:

a. Kolikrát jste se setkala za dobu svého podnikání s kontrolou ze Správy sociálního zabezpečení?

Zhruba 6x.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vás navštíví Správa sociálního zabezpečení?

Napadne mě, zda mám vytisknuté veškeré požadované doklady (mzdové listy, ELDP,...).

c. Víte, jaké jsou základní povinnosti zaměstnavatele vůči Správě sociálního zabezpečení?

Ano, vím. Přihláška, odhláška zaměstnance, odevzdávání měsíčních přehledů...

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele Správě sociálního zabezpečení?

Ano vím, za zaměstnavatele – 25 %, za zaměstnance – 6,5 %

e. Využila byste při kontrole Správy sociálního zabezpečení možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Ano, určitě účetní.

Dále odpovídejte pouze v případě, zda jste v otázce 2a. odpověděla, že máte zkušenosti s kontrolou ze Správy sociálního zabezpečení.

f. Myslíte si, že byla některá z kontrol namátková (pravidelná, až na vás došla řada) nebo cílená?

Myslím si, že byly náhodné.

g. Jaký průběh měla kontrola Správy sociálního zabezpečení?

Po obdržení písemné výzvy jsem se dostavila se všemi doklady na OSSZ, kde proběhla kontrola dokladů, a byl sepsán protokol o provedené kontrole.

h. Jaký výsledek měla tato kontrola/tyto kontroly? Stalo se, že by Vám Správa sociálního zabezpečení vyměřila pokutu nebo penále?

OSSZ nenašla žádné chyby ve vedení mezd a odvodu sociálního pojištění. Takže žádná pokuta, doměření nebo penále mě nepotkalo.

3. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou ze zdravotní pojišťovny:

a. Kolikrát jste se setkala za dobu svého podnikání s kontrolou ze Zdravotní pojišťovny?

Pokud si to dobře pamatuji tak 3x.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vám byla ohlášena kontrola ze zdravotní pojišťovny?

Asi hlavně ať mám všechny potřebné doklady, co bude kontrola vyžadovat a ať to mám v pořádku.

c. Využíváte v podnikání jednu nebo více zdravotních pojišťoven?

Pouze jednu, ale pokud se nebudete zlobit, neuvedu název.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele zdravotní pojišťovně?

Ano, vím. Za zaměstnance je to 4,5 % a za zaměstnavatele je to 9 %.

e. Využila byste při kontrole zdravotní pojišťovnou možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Ano, účetní.

Dále odpovídejte pouze v případě, zda jste v otázce 3a. odpověděla, že máte zkušenosti s kontrolou ze zdravotní pojišťovny.

f. Myslíte si, že byla některá z kontrol namátková (pravidelná, až na vás došla řada) nebo cílená?

Nejspíš byly náátkové.

g. Jaký průběh měla kontrola ze zdravotní pojišťovny?

Po odevzdání požadovaných mzdových listů a přehledů, proběhla kontrola a byl sepsán protokol.

h. Jaký výsledek měla tato kontrola/ tyto kontroly? Stalo se, že by Vám Zdravotní pojišťovna vyměřila pokutu nebo penále?

Daný výrok zněl bez výhrad.

PŘÍLOHA P VI:

Strukturovaný rozhovor s mikro podnikem 5

Zlínský kraj

1. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s daňovou kontrolou:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou z finančního úřadu, tj. daňovou kontrolou?

Neměl jsem žádnou kontrolu. Podnikám zhruba 8 let.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při slovech daňová kontrola?

V hlavě mi probleskl obraz mého daňového poradce.

c. Znáte alespoň základní termíny pro podání daňových přiznání (Daň z příjmů, silniční daň, DPH...)?

Daň z příjmů do 31. března, Daň z nemovitých věcí do 31. 1. daného roku, Silniční daň do 31. 1. a DPH každý měsíc k 25. dni.

d. Využil byste při daňové kontrole možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Ano. A to kvůli tomu, že si nejsem moc jistý, jaké jsou přesné povinnosti a práva.

2. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou Správy sociálního zabezpečení:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou ze Správy sociálního zabezpečení?

Neměl jsem zatím žádnou kontrolu.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vás navštíví Správa sociálního zabezpečení?

Jak jsem již zmínil, já jsem kontrolu neměl, ale byl jsem u ní účasten v souvislosti s bývalým zaměstnáním. Musím říci, že zaměstnanci sociálního zabezpečení byly velmi nepříjemní a chovali se arogantně. Takže by mi problesklo hlavou pouze - PANEBOŽE!

c. Víte, jaké jsou základní povinnosti zaměstnavatele vůči Správě sociálního zabezpečení?

Nahlásit nového zaměstnance, popřípadě odchod zaměstnance, platit sociální pojištění. Víc mě asi nenapadne.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele Správě sociálního zabezpečení?

Za zaměstnance je to 6,5 % z hrubé mzdy. Zaměstnavatel má povinnost odvést 25 %.

e. Využili byste při kontrole Správy sociálního zabezpečení možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Ano, rozhodně účetní.

3. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou ze zdravotní pojišťovny:

a. Kolikrát jste se setkal za dobu svého podnikání s kontrolou ze Zdravotní pojišťovny?

Měl jsem pouze jednu kontrolu.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vám byla ohlášena kontrola ze zdravotní pojišťovny?

Hlavou mi nejspíš poběží myšlenka – ztracený den.

c. Využíváte v podnikání jednu nebo více zdravotních pojišťoven?

Využívám 3, ale nehodlám je jmenovat.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele zdravotní pojišťovně?

Za zaměstnance 4,5 %. Zaměstnavatel odvádí 9 % opět z hrubé mzdy zaměstnance.

e. Využili byste při kontrole zdravotní pojišťovnou možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Určitě ano, právě kvůli úspoře času.

Dále odpovídejte pouze v případě, zda jste v otázce 3a. odpověděl, že máte zkušenosti s kontrolou ze zdravotní pojišťovny.

f. Myslíte si, že byla některá z kontrol namátková (pravidelná, až na vás došla řada) nebo cílená?

Určitě namátková.

g. Jaký průběh měla kontrola ze zdravotní pojišťovny?

Přišel mi dopis, že proběhne kontrola. Asi za týden jsem obdržel další dopis s tím, že kontrola již proběhla, a to bez jakýchkoliv podkladů.

h. Jaký výsledek měla tato kontrola/tyto kontroly? Stalo se, že by Vám Zdravotní pojišťovna vyměřila pokutu nebo penále?

Vše bylo v pořádku. Bez penále nebo pokuty.

PŘÍLOHA P VII:

Strukturovaný dotazník s mikro podnikem 6

Moravskoslezský kraj

1. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s daňovou kontrolou:

a. Kolikrát jste se setkala za dobu svého podnikání s kontrolou z finančního úřadu, tj. daňovou kontrolou?

Podnikám asi 10 let a kontrolu jsem měla jen 1.

b. Jaká první myšlenka Vás napadne při slovech daňová kontrola?

Shrnula bych to na - papírování, průser, pokuta.

c. Znáte alespoň základní termíny pro podání daňových přiznání (Daň z příjmů, silniční daň, DPH...)?

Samozřejmě, že znám. DPH do 25. dne v měsíci, silniční daň k 31.1. a daň z příjmu do 31. 3.

d. Využila byste při daňové kontrole možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Samozřejmě, že bych využila, jelikož těmto věcem tolik nerozumím a nejsem v nich vzdělaná.

Dále odpovídejte pouze v případě, zda jste v otázce 1a. odpověděla, že máte zkušenosti s daňovou kontrolou.

e. Myslíte si, že byla některá z kontrol namátková nebo cílená?

Nejspíše se jednalo o cílenou kontrolu ze strany finančního úřadu, neseděl jim můj nárok na odpočet.

f. Jaký průběh měla daňová kontrola/y?

Žádný. Pouze se odevzdala složka s fakturami a následně se vyzvedla.

g. Jaký výsledek měla tato kontrola/tyto kontroly? Stalo se, že by Vám finanční úřad doměřil daňovou povinnost?

Kladný, vše bylo v pořádku.

2. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou Správy sociálního zabezpečení:

- a. Kolikrát jste se setkala za dobu svého podnikání s kontrolou ze Správy sociálního zabezpečení?**

Nikdy jsem se s touto kontrolou nesečkala.

- b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vás navštíví Správa sociálního zabezpečení?**

Nic mě v tomto případě nenapadá. Tato kontrola mě nijak netrápí.

- c. Víte, jaké jsou základní povinnosti zaměstnavatele vůči Správě sociálního zabezpečení?**

Platit sociální pojištění a vést potřebnou dokumentaci?

- d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele Správě sociálního zabezpečení?**

Omlouvám se, v této problematice se vůbec neorientuji. Na to mám účetní.

- e. Využila byste při kontrole Správy sociálního zabezpečení možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?**

Jednoznačně bych využila zastoupení pomocí účetní.

3. Podnikatel a jeho znalosti a zkušenosti s kontrolou ze zdravotní pojišťovny:

- a. Kolikrát jste se setkala za dobu svého podnikání s kontrolou ze Zdravotní pojišťovny?**

Nikdy jsem se s touto kontrolou nesečkala.

- b. Jaká první myšlenka Vás napadne při zjištění, že Vám byla ohlášena kontrola ze zdravotní pojišťovny?**

Absolutně mě nic nenapadá. Asi bych jen chaoticky pobíhala.

- c. Využíváte v podnikání jednu nebo více zdravotních pojišťoven?**

Pouze jednu. Vojenskou zdravotní pojišťovnu.

d. Víte, kolik musí organizace odvést peněz (v %) za zaměstnance a zaměstnavatele zdravotní pojišťovně?

Jak u sociálního pojištění, tak i u zdravotního pojištění na to mám účetní. Bohužel nevím, ale po tomto rozhovoru si asi něco nastuduji. (Smích)

e. Využila byste při kontrole zdravotní pojišťovnou možnost zastoupení (daňový poradce, účetní...)?

Využila bych účetní jako své zastoupení.