

## METODIKA VÝPOČTU FINANČNÍHO ZDRAVÍ (FZ)

### Povinnost splnit FZ

Finanční zdraví (FZ) se vyhodnocuje, pokud je ve Specifické části Pravidel pro žadatele k jednotlivým operacím stanovena podmínka jeho splnění.

Podmínka splnění FZ se nevztahuje např. na obce, svazky obcí, příspěvkové organizace, spolky, pobočné spolky, ústavy, obecně prospěšné společnosti, zájmová sdružení právnických osob, církevní organizace a náboženské společnosti, nadace, veřejné VŠ a školní statky/podniky.

FZ se posuzuje u subjektů, které:

- jsou účetními jednotkami, na něž se vztahuje prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb. k zákonu č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- vedou daňovou evidenci dle § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů,
- při stanovení základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů) neuplatňují výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu a řídí se § 7 odstavcem (7) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Jestliže se na subjekt nevztahují body a), b) a c), pak se u něho FZ nehodnotí.

### Hodnocení FZ

Hodnocení FZ se provádí za poslední 3 uzavřená účetní období, tj. tři po sobě navazující období bezprostředně předcházející roku podání žádosti.

- Za uzavřená období musí být u místně příslušného správce daně podaná daňová přiznání.<sup>1</sup>
- Daňová přiznání musí být podaná nejpozději do data zaslání formulářů pro posouzení finančního zdraví.
- Daňová přiznání musí být podána nejpozději do termínu předkládání příloh po podání Žádosti o dotaci.<sup>2</sup>

Pokud byl podnik založen nebo fyzická osoba zahájila činnost (tj. subjekt bez historie), pak se finanční zdraví prokazuje pouze za 2 uzavřená účetní období.

V případě, že jsou ekonomické výsledky v některém roce negativně ovlivněny zásahem vyšší moci či mimořádnou okolností<sup>3</sup>, nebude po prokázání této skutečnosti příslušný rok (maximálně 1) do hodnocení počítán. Subjekt doloží formuláře pro posouzení FZ a písemně (např. potvrzením od pojišťovny) prokáže, že byl zásahem vyšší moci či mimořádnou okolností postižen. Prostřednictvím příloh předkládaných po podání Žádosti o dotaci subjekt zažádá o nezahrnutí daného účetního období do výpočtu FZ.

<sup>1</sup> Příklad: Pokud subjekt podal daňové přiznání za období 2015, bude FZ hodnoceno za období 2015, 2014 a 2013.

Pokud subjekt nepodal daňové přiznání za období 2015, bude FZ hodnoceno za období 2014, 2013 a 2012.

<sup>2</sup> V případě, že se jedná o operace LEADER, musí být daňová přiznání podána nejpozději do termínu předkládání příloh při podání Žádosti o dotaci na MAS.

<sup>3</sup> Dle obecné části Pravidel.

Subjekt, jehož průměrná výše příjmů (daňová evidence) nebo průměrná výše součtu tržeb za prodej zboží a výkonů, resp. tržeb z prodeje výrobků a služeb, změny stavu zásob vlastní činnosti a aktivace, (účetnictví) je nulová, bude hodnocen jako nevyhovující.

Jestliže subjekt nedisponuje alespoň 2 uzavřenými účetními obdobími, nelze FZ vyhodnotit.

### Postup hodnocení FZ

Pro vyhodnocení FZ se používá 10 poměrových ukazatelů finanční analýzy z oblasti rentability, likvidity, zadluženosti a aktivity. Podle dosaženého výsledku jsou jednotlivým ukazatelům přiděleny body, viz tabulky bodového hodnocení ukazatelů (Příloha 1, Příloha 2, Příloha 3). Vyhodnocení ukazatelů se provede pro každé účetní období zvlášť. Následně se body přidělené všem ukazatelům v jednotlivých účetních obdobích sečtou. Výsledné hodnocení FZ představuje aritmetický průměr součtu bodů za předkládaná účetní období.

Celkově je možné dosáhnout maximálně 30 bodů. Pro splnění podmínky FZ (jakožto kritéria přijatelnosti projektu) je zapotřebí získat více než 9 bodů. Výsledkem hodnocení musí být dosažení kategorie A, B nebo C dle tabulky níže.

Tabulka 1: Rozlišení kategorií FZ dle dosaženého počtu bodů

Kategorie A	(22; 30>	<b>Splnění podmínky FZ</b>
Kategorie B	(14; 22>	
Kategorie C	(9; 14>	
Kategorie D	(6; 9>	<b>Nesplnění podmínky FZ</b>
Kategorie E	<0; 6>	

Návaznost využitých položek ukazatelů pro výpočet FZ na výkazy účetní závěrky a přiznání k dani z příjmů fyzických osob jsou uvedeny v Příloze 4, Příloze 5 a Příloze 6.

Pro orientační výpočet FZ lze využít jednoduchý kalkulátor v Excelu, který je zveřejněn na internetových stránkách SZIF [https://www.szif.cz/cs/prv2014-fin\\_zdravi](https://www.szif.cz/cs/prv2014-fin_zdravi).

### Podklady pro hodnocení FZ

Podkladem pro hodnocení FZ jsou vyplněné formuláře, které mají formu pdf (ukázka formulářů je uvedena v Příloze 8). Formuláře se vygenerují na Portálu farmáře v závislosti na způsobu vedení účetnictví, nebo daňové evidence. Postup pro doložení pdf formulářů, tj. povinných či nepovinných příloh předkládaných po podání Žádosti o dotaci, je zveřejněný na internetových stránkách SZIF ([https://www.szif.cz/cs/prv2014-fin\\_zdravi](https://www.szif.cz/cs/prv2014-fin_zdravi)).

Pokud subjekt nevede účetnictví ani daňovou evidenci dle § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a dosahuje příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů), na které uplatňuje výdaje procentem z příjmů dle § 7, odstavce (7) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, vyplňuje stejné údaje jako subjekt, který vede daňovou evidenci. V případě, že těmito údaji nedisponuje, stanoví je odhadem dle své dlouhodobé praxe.

V případě vykazování příjmů a výdajů dle § 13 zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů (tj. spolupracující osoby) jsou vstupní data vyplňována z přiznání k dani z příjmů fyzických osob dle postupu, který je uveden v Příloze 7.

### **Kontrola podkladů pro hodnocení FZ**

Za správnost vyplněných hodnot ve formulářích pro prokázání FZ zodpovídá žadatel. Pravdivost vyplněných formulářů pro prokázání FZ bude ověřena při fyzické kontrole projektu na místě.

- a) Pokud subjekt vede účetnictví, pak bude kontrolována shoda hodnot zejm. s rozvahou, výkazem zisku a ztráty a daňovými přiznáními ověřenými finančním úřadem (včetně případných dodatečných nebo opravných přiznání). Při elektronickém podání daňového přiznání je akceptováno potvrzení o podání daňového přiznání.
- b) Pokud subjekt vede daňovou evidenci dle § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, pak bude kontrolována shoda hodnot zejména s evidencí příjmů a výdajů, evidencí majetku a dluhů a daňovými přiznáními ověřenými finančním úřadem (včetně případných dodatečných nebo opravných přiznání). Při elektronickém podání daňového přiznání je akceptováno potvrzení o podání daňového přiznání.
- c) Pokud subjekt nevede účetnictví ani daňovou evidenci dle § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ale uplatňuje výdaje procentem z příjmů dle § 7, odstavce (7) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, pak bude kontrolována shoda hodnot zejména s evidencí příjmů, evidencí pohledávek a daňovými přiznáními ověřenými finančním úřadem (včetně případných dodatečných nebo opravných přiznání). Při elektronickém podání daňového přiznání je akceptováno potvrzení o podání daňového přiznání.

Výkazy účetní závěrky (rozvaha, výkaz zisku a ztráty), evidence příjmů a výdajů, evidence majetku a dluhů, evidence pohledávek ani ověřená daňová přiznání se prostřednictvím Portálu farmáře na SZIF nezasílají. Jako podklady pro posouzení FZ se dokládají pouze vygenerované a vyplněné pdf formuláře přes Portál farmáře.

### **Seznam příloh**

- Příloha 1 Účetnictví: Výpočet ukazatelů, mezní hodnoty ukazatelů, bodové hodnocení ukazatelů (účetní výkazy do roku 2015)
- Příloha 2 Účetnictví: Výpočet ukazatelů, mezní hodnoty ukazatelů, bodové hodnocení ukazatelů (účetní výkazy od roku 2016)
- Příloha 3 Daňová evidence: Výpočet ukazatelů, mezní hodnoty ukazatelů, bodové hodnocení ukazatelů
- Příloha 4 Návaznost využitých položek ukazatelů na účetní výkazy (2012 – 2015)
- Příloha 5 Návaznost využitých položek ukazatelů na účetní výkazy (od období 2016)
- Příloha 6 Návaznost formuláře Daňové evidence na přiznání k dani z příjmů fyzických osob
- Příloha 7 Postup pro vyplnění vstupních dat v případě vykazování příjmů a výdajů dle § 13 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (spolupracující osoby)
- Příloha 8 Ukázka formulářů pro prokázání finančního zdraví

**Příloha 1 Účetnictví: Výpočet ukazatelů, mezní hodnoty ukazatelů, bodové hodnocení ukazatelů (účetní výkazy do roku 2015)**

Ukazatel		Výpočet ukazatelů	Mezní hodnoty			
			Bodové hodnocení			
1	<b>ROA</b>	100 * (Provozní výsledek hospodaření + Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období) / Aktiva celkem	(-∞; 0>	(0; 1,5)	<1,5; 3>	(3; ∞)
	(%) MAX		0	1	2	3
2	<b>Dlouhodobá rentabilita</b>	100 * (Fondy ze zisku + Výsledek hospodaření minulých let + Výsledek hospodaření běžného účetního období) / Aktiva celkem	(-∞; 0>	(0; 2)	<2; 8>	(8; ∞)
	(%) MAX		0	1	2	3
3	<b>Přidaná hodnota / vstupy</b>	100 * Přidaná hodnota / (Náklady vynaložené na prodané zboží + Výkonová spotřeba)		(-∞; 15)	<15; 30>	(30; ∞)
	(%) MAX			1	2	3
4	<b>Rentabilita výkonů, z cash flow</b>	100 * (Výsledek hospodaření za účetní období + Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku + Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu) / (Tržby za prodej zboží + Výkony)	(-∞; 0>	(0; 6)	<6; 15>	(15; ∞)
	(%) MAX		0	1	2	3
5	<b>Celková zadluženost</b>	100 * (Cizí zdroje – Dohadné účty pasivní (dlouhodobé) – Dohadné účty pasivní (krátkodobé) – Rezervy) / Pasiva celkem	(-∞; 55)	<55; 70>	(70; 100)	<100; ∞)
	(%) MIN		3	2	1	0
6	<b>Úrokové krytí</b>	(Provozní výsledek hospodaření + Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období) / Nákladové úroky	(-∞; 0>	(0; 1,1)	<1,1; 2,1>	(2,1; ∞)
	(násobek) MAX		0	1	2	3
7	<b>Doba splatnosti dluhů, z cash flow</b>	(Cizí zdroje – Dohadné účty pasivní (dlouhodobé) – Dohadné účty pasivní (krátkodobé) – Rezervy – Krátkodobý finanční majetek) / (Výsledek hospodaření za účetní období + Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku + Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu)	(-∞; 0>	(0; 5)	<5; 7>	(7; ∞)
	(roky) MIN		0	3	2	1
8	<b>Krytí zásob ČPK</b>	(Oběžná aktiva + Časové rozlišení (aktiva) – Krátkodobé závazky – Krátkodobé bankovní úvěry – Krátkodobé finanční výpomoci – Časové rozlišení (pasiva) – Dohadné účty pasivní (dlouhodobé)) / Zásoby		(-∞; 0,5)	<0,5; 0,7>	(0,7; ∞)
	(násobek) MAX			1	2	3
9	<b>Pohotovostní likvidita (L2)</b>	(Krátkodobé pohledávky – Dohadné účty aktivní (krátkodobé) + Krátkodobý finanční majetek) / (Krátkodobé závazky – Dohadné účty pasivní (krátkodobé) + Krátkodobé bankovní úvěry + Krátkodobé finanční výpomoci)		(-∞; 1)	<1; 1,5>	(1,5; ∞)
	(násobek) MAX			1	2	3
10	<b>Investiční aktivita</b>	100 * (Dlouhodobý majetek běžné úč. o. netto - Dlouhodobý majetek minulé úč. o. netto + Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku) / Dlouhodobý majetek minulé úč. o. netto	(-∞; 0>	(0; 2,51)	<2,51; 5>	(5; ∞)
	(%) MAX		0	1	2	3

**Příloha 2 Účetnictví: Výpočet ukazatelů, mezní hodnoty ukazatelů, bodové hodnocení ukazatelů (účetní výkazy od roku 2016)**

Ukazatel		Výpočet ukazatelů	Mezní hodnoty			
			Bodové hodnocení			
1	<b>ROA</b>	100 * (Provozní výsledek hospodaření + Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku dočasné + Úpravy hodnot zásob + Úpravy hodnot pohledávek + Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období) / Aktiva celkem	(-∞; 0>	(0; 1,5)	<1,5; 3>	(3; ∞)
	(%) MAX		0	1	2	3
2	<b>Dlouhodobá rentabilita</b>	100 * (Fondy ze zisku + Výsledek hospodaření minulých let + Výsledek hospodaření běžného účetního období) / Aktiva celkem	(-∞; 0>	(0; 2)	<2; 8>	(8; ∞)
	(%) MAX		0	1	2	3
3	<b>Přidaná hodnota / vstupy</b>	100 * (Tržby za prodej zboží - Náklady vynaložené na prodané zboží + (Tržby z prodeje výrobků a služeb - Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-) - Aktivace (-)) - (Spotřeba materiálu a energie + Služby)) / Výkonová spotřeba		(-∞; 15)	<15; 30>	(30; ∞)
	(%) MAX			1	2	3
4	<b>Rentabilita výkonů, z cash flow</b>	100 * (Výsledek hospodaření za účetní období + Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku trvalé + Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku + Zůstatková cena prodaného materiálu) / (Tržby za prodej zboží + Tržby z prodeje výrobků a služeb - Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-) - Aktivace (-))	(-∞; 0>	(0; 6)	<6; 15>	(15; ∞)
	(%) MAX		0	1	2	3
5	<b>Celková zadluženost</b>	100 * (Cizí zdroje – Dohadné účty pasivní (dlouhodobé) – Dohadné účty pasivní (krátkodobé) – Rezervy) / Pasiva celkem	(-∞; 55)	<55; 70>	(70; 100)	<100; ∞)
	(%) MIN		3	2	1	0
6	<b>Úrokové krytí</b>	(Provozní výsledek hospodaření + Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku dočasné + Úpravy hodnot zásob + Úpravy hodnot pohledávek + Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období) / Nákladové úroky a podobné náklady	(-∞ 0>	(0; 1,1)	<1,1; 2,1>	(2,1; ∞)
	(násobek) MAX		0	1	2	3
7	<b>Doba splatnosti dluhů, z cash flow</b>	(Cizí zdroje – Dohadné účty pasivní (dlouhodobé) – Dohadné účty pasivní (krátkodobé) – Rezervy – (Krátkodobý finanční majetek + Peněžní prostředky)) / (Výsledek hospodaření za účetní období + Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku trvalé + Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku + Zůstatková cena prodaného materiálu)	(-∞; 0>	(0; 5)	<5; 7>	(7; ∞)
	(roky) MIN		0	3	2	1
8	<b>Krytí zásob ČPK</b>	(Oběžná aktiva + Časové rozlišení aktiv – Krátkodobé závazky – Závazky k úvěrovým institucím – Krátkodobé finanční výpomoci – Časové rozlišení pasiv - Dohadné účty pasivní (dlouhodobé)) / Zásoby		(-∞; 0,5)	<0,5; 0,7>	(0,7; ∞)
	(násobek) MAX			1	2	3
9	<b>Pohotovostní likvidita (L2)</b>	(Krátkodobé pohledávky – Dohadné účty aktivní (krátkodobé) + Krátkodobý finanční majetek + Peněžní prostředky) / (Krátkodobé závazky – Dohadné účty pasivní (krátkodobé) + Závazky k úvěrovým institucím + Krátkodobé finanční výpomoci)		(-∞; 1)	<1; 1,5>	(1,5; ∞)
	(násobek) MAX			1	2	3
10	<b>Investiční aktivita</b>	100 * (Dlouhodobý majetek běžné úč. o. netto - Dlouhodobý majetek minulé úč. o. netto + Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku trvalé) / Dlouhodobý majetek minulé úč. o. netto	(-∞; 0>	(0; 2,51)	<2,51; 5>	(5; ∞)
	(%) MAX		0	1	2	3

**Příloha 3 Daňová evidence: Výpočet ukazatelů, mezní hodnoty ukazatelů, bodové hodnocení ukazatelů**

Ukazatel		Výpočet ukazatelů	Mezní hodnoty			
			Bodové hodnocení			
1	<b>Rentabilita celkového majetku</b>	$100 * (\text{Příjmy} - \text{Výdaje} - \text{Odpisy}) / (\text{Majetek celkem})$	$(-\infty; 0>$	$(0; 1,5)$	$<1,5; 3>$	$(3; \infty)$
	(%) MAX		0	1	2	3
2	<b>Rentabilita vlastních zdrojů</b>	$100 * (\text{Příjmy} - \text{Výdaje} - \text{Odpisy}) / (\text{Čistý majetek})$	$(-\infty; 0>$	$(0; 1,7)$	$<1,7; 4>$	$(4; \infty)$
	(%) MAX		0	1	2	3
3	<b>Celková zadluženost</b>	$100 * (\text{Závazky celkem} / \text{Majetek celkem})$	$(-\infty; 30)$	$<30; 50>$	$(50; 100)$	$<100; \infty)$
	(%) MIN		3	2	1	0
4	<b>Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji</b>	$\text{Čistý majetek} / (\text{Hmotný a Dlouhodobý nehmotný majetek})$	$(-\infty; 0>$	$(0; 0,51)$	$<0,51; 1>$	$(1; \infty)$
	(násobek) MAX		0	1	2	3
5	<b>Podíl výdajů na 1 Kč příjmů</b>	$\text{Výdaje celkem} / \text{Příjmy celkem}$	$(-\infty; 0,95)$	$<0,95; 0,99>$	$(0,99; 1>$	$(1; \infty)$
	(násobek) MIN		3	2	1	0
6	<b>Doba obratu zásob</b>	$(\text{Zásoby} / \text{Příjmy celkem}) * 360$	$(-\infty; 40)$	$<40; 70>$	$(70; \infty)$	
	(dny) MIN		3	2	1	
7	<b>Obrátkovost majetku</b>	$\text{Příjmy celkem} / \text{Majetek celkem}$	$(-\infty; 0,3)$	$<0,3; 1>$	$(1; \infty)$	
	(násobek) MAX		1	2	3	
8	<b>"Pohotová likvidita"</b>	$(\text{Pohledávky} + \text{Peněžní prostředky v hotovosti a na bankovních účtech} + \text{Cenné papíry a peněžní vklady}) / (\text{Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček})$	$(-\infty; 0,7)$	$<0,7; 1,5>$	$(1,5; \infty)$	
	(násobek) MAX		1	2	3	
9	<b>Doba splatnosti závazků</b>	$\text{Závazky celkem} / (\text{Příjmy} - \text{Výdaje})$	$(-\infty; 0>$	$(0; 5)$	$<5; 7>$	$(7; \infty)$
	(roky) MIN		0	3	2	1
10	<b>Investiční aktivita</b>	$\{[(\text{Hmotný majetek} + \text{Ostatní majetek na konci zdaňovacího období}) - (\text{Hmotný majetek} + \text{Ostatní majetek na začátku zdaňovacího období}) + \text{Uplatněné odpisy celkem}] / (\text{Hmotný majetek} + \text{Ostatní majetek na začátku zdaňovacího období})\} * 100$	$(-\infty; 0>$	$(0; 2,51)$	$<2,51; 5>$	$(5; \infty)$
	(%) MAX		0	1	2	3

**Příloha 4 Návaznost využitých položek ukazatelů na účetní výkazy (2012 – 2015)**

Rozvaha	
	Aktiva celkem
B.	Dlouhodobý majetek
C.	Oběžná aktiva
C. I.	Zásoby
C. III.	Krátkodobé pohledávky
C. III. 8.	Dohadné účty aktivní (krátkodobé)
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek
D. I.	Časové rozlišení
	Pasiva celkem
A. III.	Fondy ze zisku <sup>1)</sup>
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let
A. V. 1	Výsledek hospodaření běžného účetního období <sup>2)</sup>
B.	Cizí zdroje
B. I.	Rezervy
B. II. 8.	Dohadné účty pasivní (dlouhodobé)
B. III.	Krátkodobé závazky
B. III. 10.	Dohadné účty pasivní (krátkodobé)
B. IV. 2.	Krátkodobé bankovní úvěry
B. IV. 3.	Krátkodobé finanční výpomoci
C. I.	Časové rozlišení
Výkaz zisku a ztráty	
I.	Tržby za prodej zboží
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží
II.	Výkony
B.	Výkonová spotřeba
+	Přidaná hodnota
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období
*	Provozní výsledek hospodaření
N.	Nákladové úroky
***	Výsledek hospodaření za účetní období

1) v období 2012, 2013 A. III. Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku

2) v období 2012, 2013 A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období

**Příloha 5 Návaznost využitých položek ukazatelů na účetní výkazy (od období 2016)**

Rozvaha	
	Aktiva celkem
B.	Dlouhodobý majetek
C.	Oběžná aktiva
C. I.	Zásoby
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní (krátkodobé)
C. III.	Krátkodobý finanční majetek
C. IV.	Peněžní prostředky
D.	Časové rozlišení aktiv
	Pasiva celkem
A. III.	Fondy ze zisku
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období
B + C	Cizí zdroje
B.	Rezervy
C. I. 9. 2.	Dohadné účty pasivní (dlouhodobé)
C. II.	Krátkodobé závazky
C. II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím
C. II. 8. 2.	Krátkodobé finanční výpomoci
C. II. 8. 6.	Dohadné účty pasivní (krátkodobé)
D.	Časové rozlišení pasiv
Výkaz zisku a ztráty	
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb
II.	Tržby za prodej zboží
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie
A. 3.	Služby
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)
C.	Aktivace (-)
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné
E. 2.	Úpravy hodnot zásob
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku
F. 2.	Zůstatková cena prodaného materiálu
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)
J.	Nákladové úroky a podobné náklady
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)



**Příloha 6 Návaznost Formuláře daňové evidence na přiznání k dani z příjmů fyzických osob**

Údaj v pdf formuláři	řádek č.	Vstupní data z přiznání k dani z příjmů fyzických osob	řádek č.
Příjmy	PV 1	Příjmy podle § 7 zákona	101
Výdaje	PV 2	Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	102
Rozdíl mezi příjmy a výdaji (PV 1 - PV 2 vč. poj.)	PV 3	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – 102)	104
Odpisy celkem	ODP	Uplatněné odpisy celkem (§ 7 zákona)	
Dlouhodobý hmotný majetek	MZ 1	Hmotný majetek	1.
Peněžní prostředky v hotovosti (a ceniny)	MZ 3	Peněžní prostředky v hotovosti	2.
Peněžní prostředky na bankovních účtech	MZ 4	Peněžní prostředky na bankovních účtech	3.
Cenné papíry a peněžní vklady	MZ 5	Ostatní majetek <sup>1)</sup>	6.
Dlouhodobý nehmotný majetek	MZ 2		
Zásoby	MZ 6	Zásoby	4.
Pohledávky (včetně poskytnutých úvěrů a půjček)	MZ 7	Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	5.
Majetek celkem (součet řádků MZ 1 až MZ 7)	MZ 8	<i>dopočet</i>	
Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček <sup>2)</sup>	MZ 9	Dluhy včetně přijatých úvěrů a půjček <sup>3)</sup>	7.
Rezervy <sup>2)</sup>	MZ 10	Rezervy	8.
Závazky celkem <sup>2)</sup> (součet řádků MZ 9 a MZ 10)	MZ 11	<i>dopočet</i>	
Majetek – Závazky = Čistý majetek (MZ 8 - MZ 11)	MZ 12	<i>dopočet</i>	

Pozn.: MZ = řádky majetku a závazků, PV = řádky příjmů a výdajů

1) Součástí jedné položky, nutno rozčlenit (peněžní vklady mohou být součástí peněžních prostředků v hotovosti, resp. na bankovních účtech)

2) Závazky se vyplňují s kladným znaménkem

3) Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček (do roku 2014)

**Příloha 7 Postup pro vyplnění vstupních dat v případě vykazování příjmů a výdajů  
 dle § 13 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (spolupracující osoby)**

**Osoba, která rozděluje příjmy a výdaje (v daňovém přiznání vyplněné řádky č. 107 a č. 108)**

Údaj pdf formulář	řádek č.	Vstupní data z přiznání k dani z příjmů fyzických osob	řádek č.
Příjmy	PV 1	Rozdíl mezi příjmy (ř. 101 – 107)	101, 107
Výdaje	PV 2	Rozdíl mezi výdaji (ř. 102 – 108)	102, 108
Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. PV 1 - PV 2)	PV 3	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 104 – 107 + 108)	104, 107, 108

Pozn.: PV = řádky příjmů a výdajů

**Spolupracující osoba (v daňovém přiznání vyplněné řádky č. 109 a č. 110)**

Údaj pdf formulář	řádek č.	Vstupní data z přiznání k dani z příjmů fyzických osob	řádek č.
Příjmy	PV 1	Součet příjmů (ř. 101 + 109)	101, 109
Výdaje	PV 2	Součet výdajů (ř. 102 + 110)	102, 110
Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. PV 1 - PV 2)	PV 3	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 104 + 109 – 110)	104, 109, 110

Pozn.: PV = řádky příjmů a výdajů

**Příloha 8 Ukázka formulářů pro prokázání finančního zdraví**

SZIF		Finanční zdraví		Ve Smečkách 33 110 00 Praha 1 www.szif.cz	
Obchodní jméno / Jméno a příjmení žadatele: <input type="text"/>					
IČ: <input type="text"/> Datum narození: <input type="text"/>					
Rok: <input type="text"/> 2014					
Účetní období od: <input type="text"/> do: <input type="text"/>					
Druh účetnictví: <input type="text"/> Účetnictví v plném rozsahu					
Rozvaha (BALANCE) v plném rozsahu - Aktiva					
Číslo	Popis řádku z výkazu	Řádek	Číslo v tabulce KZ	Číslo	Číslo v tabulce KZ
<b>Aktiva celkem (F. 02 + 03 + 31 + 63)</b>					
A.	Pohledávky za upravený základní kapitál	002		002	0
B.	Dlouhodobý majetek (F. 04 + 13 + 23)	003		003	0
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (F.05 až 12)	004		004	0
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005		005	0
B. I. 2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006		006	
B. I. 3.	Softwarové	007		007	
B. I. 4.	Identifikační práva	008		008	
B. I. 5.	Goodwill	009		009	
B. I. 6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010		010	
B. I. 7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011		011	
B. I. 8.	Početní zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012		012	
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (F.14 až 22)	013		013	0
B. II. 1.	Pozemky	014		014	
B. II. 2.	Stavby	015		015	
B. II. 3.	Sarmonatně hmotné movité věci a součásti hmotných movitých věcí	016		016	
B. II. 4.	Nákladní celky trvalých porostů	017		017	
B. II. 5.	Daspěná zvířata a jejich skupiny	018		018	
B. II. 6.	Jiný dlouhodobý majetek	019		019	
B. II. 7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020		020	
B. II. 8.	Početní zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021		021	
B. II. 9.	Dočasná vozidla k rubryštině majetku	022		022	
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (F. 24 až 30)	023		023	0
B. III. 1.	Podíly - ovládaná osoba	024		024	
B. III. 2.	Podíly v ústředních jednotkách pod podstatným vlivem	025		025	
B. III. 3.	Obtížně dlouhodobé cenné papíry a podíly	026		026	
B. III. 4.	Zálohy a úvěry - ovládaná nebo ovládaná osoba, podstatný vlv	027		027	
B. III. 5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028		028	
B. III. 6.	Peřizovaný dlouhodobý finanční majetek	029		029	
B. III. 7.	Početní zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030		030	
C.	Oběžná aktiva (F. 32 + 39 + 48 + 38)	031		031	0
C. I.	Zásoby (F.33 až 38)	032		032	0
C. I. 1.	Material	033		033	
C. I. 2.	Nedokončená výroba a polotovary	034		034	
C. I. 3.	Výrobky	035		035	

Formulář účetnictví v plném rozsahu

SZIF		Finanční zdraví		Ve Smečkách 33 110 00 Praha 1 www.szif.cz	
Obchodní jméno / Jméno a příjmení žadatele: <input type="text"/>					
IČ: <input type="text"/> Datum narození: <input type="text"/>					
Rok: <input type="text"/> 2014					
Účetní období od: <input type="text"/> do: <input type="text"/>					
Druh účetnictví: <input type="text"/> Účetnictví ve zjednodušeném rozsahu					
Rozvaha (BALANCE) ve zjednodušeném rozsahu - Aktiva					
Číslo	Popis řádku z výkazu	Řádek	Číslo v tabulce KZ	Číslo	Číslo v tabulce KZ
<b>Aktiva celkem (F. 02 + 03 + 31 + 63)</b>					
A.	Pohledávky za upravený základní kapitál	002		002	0
B.	Dlouhodobý majetek (F. 04 + 13 + 23)	003		003	0
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004		004	
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	013		013	
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	023		023	
C.	Oběžná aktiva (F. 32 + 39 + 48 + 38)	031		031	0
C. I.	Zásoby	032		032	
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	039		039	
C. III.	Kritikodobé pohledávky	048		048	
C. IV.	Kritikodobý finanční majetek	058		058	
D.	Časové rozlišení	065		065	
Rozvaha (BALANCE) ve zjednodušeném rozsahu - Pasiva					
Číslo	Popis řádku z výkazu	Řádek	Číslo v tabulce KZ	Číslo	Číslo v tabulce KZ
<b>PASIVA CELKEM (F. 08 + 89 + 122)</b>					
A.	Vlastní kapitál (F. 80 + 73 + 80 + 83 + 87 - 88)	066		066	0
A. I.	Základní kapitál	069		069	
A. II.	Kapitálové fondy	073		073	
A. III.	Fondy ze zisku	080		080	
A. IV.	Výsledky hospodaření minulých let	083		083	
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) (081 - (F. 88 + 72 + 80 + 83 - 88 + 89 + 122))	087		087	0
B.	Rozhodnutí o sáňkách na výplatu podle na zisku [-]	088		088	
B.	Cizí zdroje (F. 80 + 85 + 106 + 118)	089		089	0
B. I.	Rezervy	090		090	
B. II.	Dlouhodobé záručky	095		095	
B. III.	Krátkodobé záručky	106		106	
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	118		118	
C.	Časové rozlišení	122		122	
Výkaz zisku a ztráty ve zjednodušeném rozsahu					
Číslo	Popis řádku z výkazu	Řádek	Číslo v tabulce KZ	Číslo	Číslo v tabulce KZ
I.	Tržby za prodej zboží	01		01	
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02		02	

Formulář účetnictví ve zjednodušeném rozsahu

SZIF		Finanční zdraví		Ve Smečkách 33 110 00 Praha 1 www.szif.cz	
Obchodní jméno / Jméno a příjmení žadatele: <input type="text"/>					
IČ: <input type="text"/> Datum narození: <input type="text"/>					
Rok: <input type="text"/> 2014					
Účetní období od: <input type="text"/> do: <input type="text"/>					
Druh účetnictví: <input type="text"/> Daňová evidence					
<input type="checkbox"/> Váhu daňovou evidenci <input type="checkbox"/> Uplatňují výdaje procentem z příjmů					
Formulář daňové evidence					
Číslo	Popis řádku z výkazu	Řádek	Číslo v tabulce KZ	Číslo	Číslo v tabulce KZ
MZ 1.	Hmotný majetek	1		1	
MZ 2.	Peněžní prostředky v hotovosti (a ciziny)	2		2	
MZ 4.	Peněžní prostředky na bankovních účtech	3		3	
MZ 6.	Závazky	4		4	
MZ 7.	Pohledávky (včetně poskytnutých úvěrů a půjček)	5		5	
Ostatní majetek*					
MZ 9.	Cenné papíry a peněžní nástroje**				
MZ 2.	Dlouhodobý nehmotný majetek**				
MZ 8.	Majetek celkem			0	
MZ 5.	Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček***	7		7	
MZ 10.	Rezervy***	8		8	
MZ 11.	Závazky celkem***			0	
MZ 13.	Majetek - Závazky = Čistý majetek			0	
PV 1.	Příjmy celkem	101		101	
PV 2.	Výdaje celkem	102		102	
PV 3.	Rozdíl mezi příjmy a výdaji	104		104	0
ODP.	Odpisy celkem	ODP		ODP	
* Hmotný dlouhodobý majetek dle daňového přiznání je nutné posadit a zpravidla papíry a peněžní nástroje a dlouhodobý nehmotný majetek. ** Peněžní a ostatní účtová majetka v daňovém přiznání (řádek 1). *** Závazky se vyplácí v běžném zpracování.					
Údaje za rok 2013 - daňová evidence					
Číslo	Popis řádku z výkazu	Řádek	Číslo v tabulce KZ	Číslo	Číslo v tabulce KZ
MZ 1.	Hmotný majetek			1	
MZ 2.	Dlouhodobý nehmotný majetek				
MZ 5.	Cenné papíry a peněžní nástroje				
Ostatní majetek					
Údaje za rok 2013 - účetnictví					
Číslo	Popis řádku z výkazu	Řádek	Číslo v tabulce KZ	Číslo	Číslo v tabulce KZ
B.	Dlouhodobý majetek				

Formulář daňové evidence